



**norvikbanka**

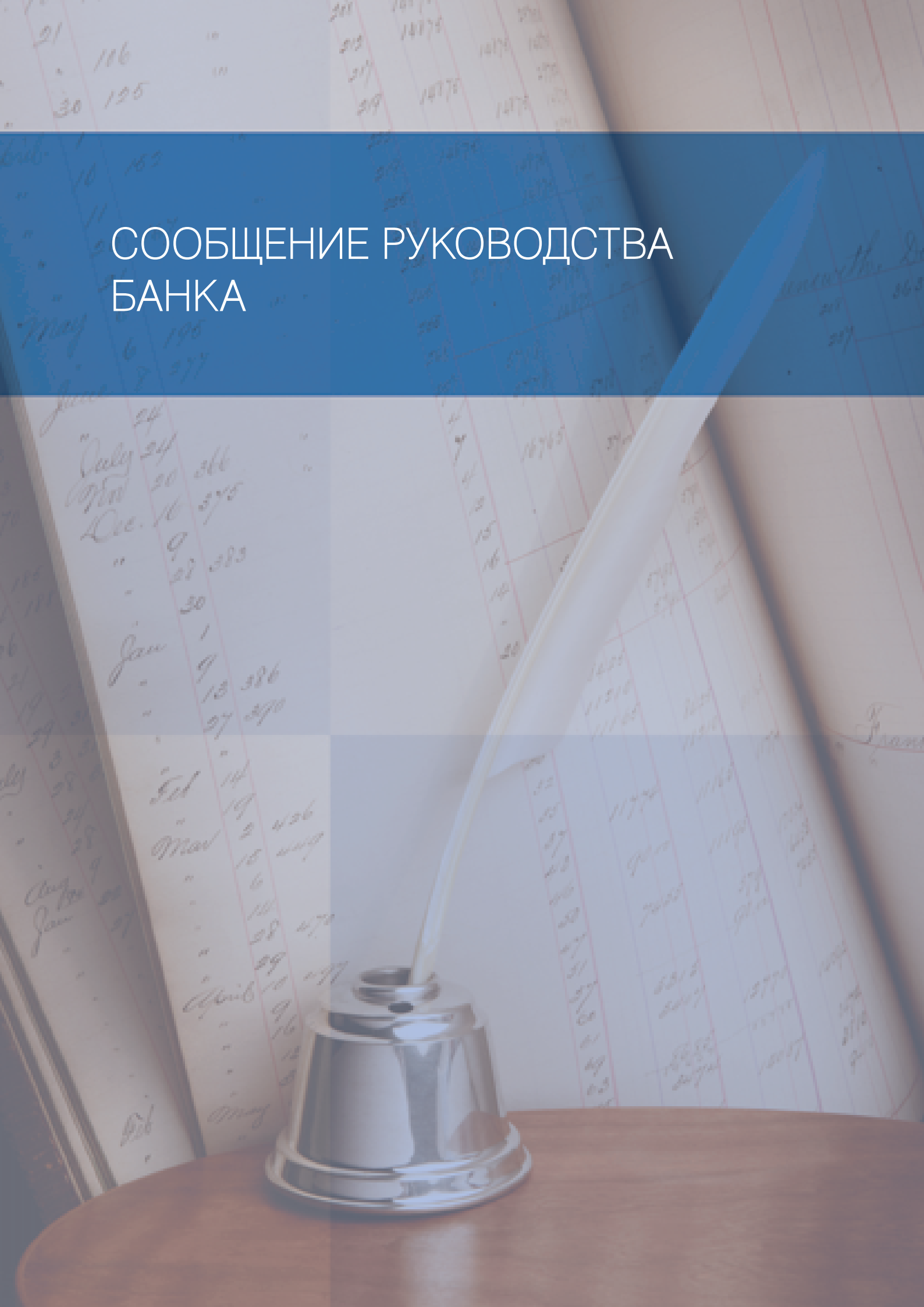
## ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ 2009

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями принятых ЕС Международных стандартов финансовой отчетности и Комиссии рынка финансов и капитала за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и заключение независимых аудиторов

# СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                  |       |
|------------------------------------------------------------------|-------|
| Сообщение Председателя Совета и Председателя Правления Банка     | 5     |
| Совет и Правление Банка                                          | 7     |
| Заявление об ответственности руководства                         | 9     |
| <b>Консолидированные и отдельные финансовые отчеты:</b>          |       |
| Консолидированный и отдельный отчет о прибыли и убытках          | 10    |
| Консолидированный и отдельный отчет о совокупном доходе          | 11    |
| Консолидированный и отдельный баланс и внебалансовые статьи      | 12    |
| Консолидированный отчет о движении капитала                      | 13    |
| Отдельный отчет о движении капитала                              | 14    |
| Консолидированный и отдельный отчет о движении денежных средств  | 15-16 |
| Приложения к консолидированной и отдельной финансовой отчетности | 17-76 |
| Заключение независимых аудиторов                                 | 79    |

# СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА



## Уважаемые акционеры и клиенты,

Несмотря на продолжающийся экономический спад в Латвии, и трудности, с которыми столкнулся весь банковский сектор в целом, группа NORVIK продемонстрировала хорошую устойчивость, и еще один год закончила успешно.

Активы группы сохранили стабильность и в конце 2009 года достигли 468 млн. латов, а консолидированная прибыль за год составила 4 млн. латов.

Прошедший год был успешным для дочерних структур Банка. Объем активов в управлении «Общества по управлению вкладами NORVIK», которое занимается управлением пенсионными вкладами второго уровня, в конце года достиг показателя в 26,3 млн. латов. NORVIK UCO, дочернее предприятие банка в Армении, также продемонстрировало хорошие результаты и устойчивый рост. Годовые результаты еще раз подтвердили финансовую самостоятельность предприятия.

В 2009 году особое внимание уделялось развитию базы депозитных вкладов, при этом расширялся список предлагаемых услуг, и улучшалось качество обслуживания. Вклады наших клиентов стабильно прирастали в течение всего года и достигли 393 млн. латов. Общее количество клиентов выросло на 12 000, и достигло наивысшего показателя за все время существования Банка – 127 000, что, безусловно, говорит о высоком уровне доверия и лояльности клиентов к Банку.

В прошедшем году мы приняли активные меры для укрепления финансовой стабильности группы. Банк полностью погасил свои долговые обязательства, и в дальнейшем, до стабилизации рынка, будет использовать для финансирования депозитную базу.

В 2009 году мы своевременно реагировали развитием предлагаемого спектра услуг, на меняющиеся запросы клиентов. Такие продукты, как специальный комплект для пенсионеров, инвестиционное золото, завоевали популярность сразу после своего выхода на рынок. С целью достижения лучших результатов развивалась также и технологическая база Банка. Эти достижения признаны, как клиентами Банка, так и обществом в целом. Например, согласно последнему исследованию по электронным услугам, система удаленного доступа e-NORVIK была признана вторым лучшим интернетбанком в Латвии.

Руководство Банка продолжало проводить структурные изменения в Банке и его дочерних компаниях, с целью рационализации основных процессов и функций. Эти действия, вместе с контролем над издержками, дали отличные результаты по эффективности работы Банка.

В феврале 2009 года Банк основал две новых дочерних структуры:

NORVIK Alternative Investments, которая занимается управлением активами профессиональных инвесторов, и Legal Consulting, компанию, занимающуюся юридическими вопросами.

В заключение мы хотим выразить благодарность сотрудникам и акционерам группы NORVIK за их вклад в развитие и благосостояние Банка и его дочерних предприятий. Мы также благодарны нашим клиентам и партнерам за оказанное нам доверие и успешное совместное сотрудничество.

На полном собрании акционеров, Совет и Правление Банка выдвинет предложение сохранить прибыль за 2009 год нераспределенной и использовать ее для увеличения основного капитала Банка.

18 марта 2010 года



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

# СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА



## Состав Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года

| Имя, фамилия     | Должность                       | Дата назначения |
|------------------|---------------------------------|-----------------|
| 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      |

## Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года

| Имя, фамилия | Должность                          | Дата назначения |
|--------------|------------------------------------|-----------------|
| 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      |

Рига, 18 марта 2010 года  
От имени Совета и Правления Банка:



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

# ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА



Руководство АО "NORVIK БанкА" (Банк) несет ответственность за подготовку консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний (Группы).

Консолидированные финансовые отчеты и финансовые отчеты Банка подготовлены, основываясь на оправдательные документы, которые достоверно отображают финансовое состояние Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2009 года, а также достоверно отображают финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Руководство Банка подтверждает, что консолидированная финансовая отчетность и финансовая отчетность Банка за 2009 год, представленная на страницах с 10 по 76, подготовлена, основываясь на соответствующие методы бухгалтерского учета, которые применялись последовательно, 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 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, 18 марта 2010 года  
От имени Совета и Правления Банка:



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления



## КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ И ОТДЕЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

|                                                                                                                                | Прило-<br>жения | 2009              |                 | 2008              |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                                                                |                 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Процентные доходы                                                                                                              |                 | 31 457            | 28 132          | 46 909            | 43 454          |
| Процентные расходы                                                                                                             |                 | (17 605)          | (17 686)        | (21 564)          | (21 621)        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                | <b>4</b>        | <b>13 852</b>     | <b>10 446</b>   | <b>25 345</b>     | <b>21 833</b>   |
| Комиссионные доходы                                                                                                            |                 | 8 029             | 7 616           | 8 887             | 8 407           |
| Комиссионные расходы                                                                                                           |                 | (1 549)           | (1 519)         | (1 772)           | (1 739)         |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                                                                                              | <b>5</b>        | <b>6 480</b>      | <b>6 097</b>    | <b>7 115</b>      | <b>6 668</b>    |
| Дивиденды                                                                                                                      |                 | 35                | 35              | 19                | 19              |
| Чистый доход от торговли                                                                                                       | 6               | 7 762             | 7 173           | 4 916             | 4 952           |
| Чистые прибыли или убытки от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7               | 167               | 167             | (582)             | (582)           |
| Чистые прибыли или убытки от торговли доступными для продажи финансовыми активами                                              | 8               | 1 633             | 1 633           | (47)              | (47)            |
| Прочие доходы                                                                                                                  | 9               | 5 831             | 5 699           | 1 522             | 1 558           |
| Прочие расходы                                                                                                                 |                 | (625)             | (508)           | (274)             | (230)           |
| <b>Доходы от основной деятельности</b>                                                                                         |                 | <b>35 135</b>     | <b>30 742</b>   | <b>38 014</b>     | <b>34 171</b>   |
| Административные расходы                                                                                                       | 10              | (17 316)          | (15 771)        | (19 751)          | (18 294)        |
| Расходы на персонал                                                                                                            |                 | (10 343)          | (8 853)         | (11 186)          | (9 951)         |
| Прочие расходы                                                                                                                 |                 | (6 973)           | (6 918)         | (8 565)           | (8 343)         |
| Износ основных средств и нематериальных активов                                                                                |                 | (1 101)           | (1 123)         | (1 192)           | (1 129)         |
| Расходы на обесценение финансовых активов                                                                                      | 18              | (11 553)          | (10 151)        | (12 944)          | (12 805)        |
| <b>Операционные расходы</b>                                                                                                    |                 | <b>(29 970)</b>   | <b>(27 045)</b> | <b>(33 887)</b>   | <b>(32 228)</b> |
| <b>Чистая операционная прибыль до подоходного налога с предприятий</b>                                                         |                 | <b>5 165</b>      | <b>3 697</b>    | <b>4 127</b>      | <b>1 943</b>    |
| Подоходный налог с предприятий                                                                                                 | 11              | (992)             | (487)           | (1 482)           | (923)           |
| <b>Прибыль отчетного года</b>                                                                                                  |                 | <b>4 173</b>      | <b>3 210</b>    | <b>2 645</b>      | <b>1 020</b>    |
| <b>Относящаяся на:</b>                                                                                                         |                 |                   |                 |                   |                 |
| <b>Акционеров Банка</b>                                                                                                        |                 | <b>4 179</b>      |                 | <b>2 643</b>      |                 |
| Долю меньшинства                                                                                                               |                 | (6)               |                 | 2                 |                 |
| <b>Прибыль на одну акцию (LVL)</b>                                                                                             | <b>33</b>       | <b>0.10</b>       |                 | <b>0.07</b>       |                 |

Приложения на страницах с 17 по 76 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

18 марта 2010 года Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 76.



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

# КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

|                                                                   | 2009              |                 | 2008              |                 |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                   | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Прибыль отчетного года</b>                                     | <b>4 173</b>      | <b>3 210</b>    | <b>2 645</b>      | <b>1 020</b>    |
| Резерв переоценки иностранной валюты                              | (1 061)           | -               | 59                | -               |
| Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов, нетто | 648               | 648             | (1 557)           | (1 557)         |
| <b>Итого кумулятивный доход</b>                                   | <b>3 760</b>      | <b>3 858</b>    | <b>1 147</b>      | <b>(537)</b>    |
| Итого кумулятивный доход, относящийся на долю меньшинства         | (6)               |                 | 2                 |                 |
| Итого кумулятивный доход, относящийся к акционерам Банка          | 3 766             |                 | 1 145             |                 |

Приложения на страницах с 17 по 76 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

18 марта 2010 года Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 76.



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

# 

## 

### 

#### 

##### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

######

# 

| Группа                                                                            | Капитал и резервы, относящиеся на акционеров Банка |                                      |                                                                                         |                                                            |                                                               |                  |                                     | Итого капитал Группы |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|----------------------|
|                                                                                   | Оплачен-<br>ный<br>основной<br>капитал<br>LVL'000  | Резерв-<br>ный<br>капитал<br>LVL'000 | Результат<br>переоценки<br>доступных<br>для продажи<br>финансовых<br>активов<br>LVL'000 | Резерв<br>переоценки<br>иностран-<br>ной валюты<br>LVL'000 | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль<br>прошлых<br>лет<br>LVL'000 | Итого<br>LVL'000 | Доля<br>мень-<br>шинства<br>LVL'000 |                      |
| <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<br>переоценки<br>доступных для<br>продажи финансовых<br>активов, нетто  | -                                                  | -                                    | (1 557)                                                                                 | -                                                          | -                                                             | (1 557)          | -                                   | (1 557)              |
| Резерв переоценки<br>иностранной валюты<br>по дочернему<br>предприятию            | -                                                  | -                                    | -                                                                                       | 59                                                         | -                                                             | 59               | -                                   | 59                   |
| <b>Итого доходы и<br/>расходы за отчетный<br/>год, относящиеся на<br/>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<br>года                                                         | -                                                  | -                                    | -                                                                                       | -                                                          | 2 643                                                         | 2 643            | 2                                   | 2 645                |
| <b>Итого кумулятивный<br/>доход 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>        |
| Результат<br>переоценки<br>доступных для<br>продажи финансовых<br>активов, нетто  | -                                                  | -                                    | 648                                                                                     | -                                                          | -                                                             | 648              | -                                   | 648                  |
| Резерв переоценки<br>иностранной валюты<br>по дочернему<br>предприятию*           | -                                                  | -                                    | -                                                                                       | (1 061)                                                    | -                                                             | (1 061)          | -                                   | (1 061)              |
| <b>Итого доходы и<br/>расходы за отчетный<br/>год, относящиеся на<br/>капитал</b> | <b>-</b>                                           | <b>-</b>                             | <b>648</b>                                                                              | <b>(1 061)</b>                                             | <b>-</b>                                                      | <b>(413)</b>     | <b>-</b>                            | <b>(413)</b>         |
| Прибыль отчетного<br>года                                                         | -                                                  | -                                    | -                                                                                       | -                                                          | 4 179                                                         | 4 179            | (6)                                 | 4 173                |
| <b>Итого кумулятивный<br/>доход за год</b>                                        | <b>-</b>                                           | <b>-</b>                             | <b>648</b>                                                                              | <b>(1 061)</b>                                             | <b>4 179</b>                                                  | <b>3 766</b>     | <b>(6)</b>                          | <b>3 760</b>         |
| Выплаченные<br>дивиденды**                                                        | -                                                  | -                                    | -                                                                                       | -                                                          | (15 790)                                                      | (15 790)         | -                                   | (15 790)             |
| Эмиссия акций                                                                     | 15 790                                             | -                                    | -                                                                                       | -                                                          | -                                                             | 15 790           | 21                                  | 15 811               |
| <b>31 декабря 2009 года</b>                                                       | <b>56 290</b>                                      | <b>7</b>                             | <b>(1 367)</b>                                                                          | <b>(996)</b>                                               | <b>6 469</b>                                                  | <b>60 403</b>    | <b>40</b>                           | <b>60 443</b>        |

\* Резерв переоценки иностранной валюты образовалась в результате консолидации с дочерним предприятием АО "NORVIK Universal Credit Organization" (Армения).

\*\* Объем выплаченных дивидендов на одну акцию составил LVL 0.39.

# КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ

| Банк                                                                         | Оплаченный<br>основной<br>капитал<br>LVL'000 | Резервный<br>капитал<br>LVL'000 | Результат<br>переоценки<br>доступных<br>для продажи<br>финансовых<br>активов<br>LVL'000 | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль<br>прошлых лет<br>LVL'000 | Итого<br>капитал<br>Банка<br>LVL'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<br>продажи финансовых активов, нетто      | -                                            | -                               | (1 557)                                                                                 | -                                                          | (1 557)                              |
| <b>Итого доходы и расходы за<br/>отчетный год относящиеся на<br/>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 кумулятивный доход 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>                        |
| Результат переоценки доступных для<br>продажи финансовых активов, нетто      | -                                            | -                               | 648                                                                                     | -                                                          | 648                                  |
| <b>Итого доходы и расходы за<br/>отчетный год относящиеся на<br/>капитал</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                        | <b>648</b>                                                                              | <b>-</b>                                                   | <b>648</b>                           |
| Прибыль отчетного года                                                       | -                                            | -                               | -                                                                                       | 3 210                                                      | 3 210                                |
| <b>Итого кумулятивный доход за год</b>                                       | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                        | <b>648</b>                                                                              | <b>3 210</b>                                               | <b>3 858</b>                         |
| Выплаченные дивиденды*                                                       | -                                            | -                               | -                                                                                       | (15 790)                                                   | (15 790)                             |
| Эмиссия акций                                                                | 15 790                                       | -                               | -                                                                                       | -                                                          | 15 790                               |
| <b>31 декабря 2009 года</b>                                                  | <b>56 290</b>                                | <b>7</b>                        | <b>(1 367)</b>                                                                          | <b>3 212</b>                                               | <b>58 142</b>                        |

\* Объем выплаченных дивидендов на одну акцию составил LVL 0.39.

Приложения на страницах с 17 по 76 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

18 марта 2010 года Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 76.



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления



Денежные средства от процентных платежей и дивидендов

|                               | 2009              |                 | 2008              |                 |
|-------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                               | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Уплата процентных платежей    | 14 961            | 15 845          | 19 302            | 19 359          |
| Получение процентных платежей | 29 575            | 25 449          | 44 013            | 40 844          |
| Полученные дивиденды          | 35                | 35              | 19                | 19              |

Приложения на страницах с 17 по 76 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

18 марта 2010 года Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 76.



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

# КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

## 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, 6 филиалов, 65 расчетных групп и представительство в Москве (Российская Республика). 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 лат («LVL'000»).

Консолидированные и отдельные финансовые отчеты Банка подготовлены в соответствии с принятыми Европейским Союзом (ЕС) Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами Комиссии рынка финансов и капитала Латвии (КРФК). МСФО, утвержденные Евросоюзом, в настоящее время не имеют отличий от IFRS, выпущенных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), и в настоящее время применяются при составлении финансовой отчетности.

Консолидированные и финансовые отчеты Банка подготовлены согласно методу первоначальных затрат (Первоначальная стоимость convention), с учетом переоценки по справедливой стоимости доступных для продажи ценных бумаг, финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки и инвестиционной собственности 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 ежегодными финансовыми отчетами за год, закончившегося 31 декабря 2008.

#### **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:

- IFRS Nr. 8 „Операционные сегменты” принят в ЕС 21 ноября 2007 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года).
- IFRS Nr. 1 (изменения) „Первое применение МСФО” и IAS Nr. 27 „Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” – затраты на приобретение дочернего предприятия, совместно контролируемого предприятия или партнерского общества, приняты в ЕС 23 января 2009 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года);



- IFRS Nr. 4 (изменения) „Договоры страхования” и IFRS Nr. 7 „Финансовые инструменты: раскрытие информации” - повышения качества раскрытия информации о финансовых инструментах, принят в ЕС 27 ноября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года);
- В мае 2008 года в результате ежегодного проекта по повышению качества Международных финансовых стандартов были изданы обобщенные изменения различных стандартов и интерпретаций (IAS 1, IFRS 5, IAS 8, IAS 10, IAS 16, IAS 19, IAS 20, IAS 23, IAS 27, IAS 28, IAS 29, IAS 31, IAS 34, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IAS 40, IAS 41), главная цель которых, устранить расхождения и уточнить формулировки, приняты в ЕС 23 января 2009 года (наибольшая часть изменений применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года);
- 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” приняты в ЕС 21 января 2009 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года) ;
- IAS Nr. 39 (изменения) „Финансовые инструменты: Признание и оценка” и IFRS Nr. 7 „Финансовые инструменты: Раскрытие информации” – „Переклассификация финансовых активов ”, дата вступления в силу и переходный период, приняты в ЕС 9 сентября 2009 года (в силе с 1 июля 2008 года);
- IAS Nr. 1 ( изменен) „ Представление финансовой отчетности” -измененный стандарт, принят в ЕС 17 декабря 2008 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года);
- IAS Nr. 23 (изменен) „Затраты по займам” принят в ЕС 10 декабря 2008 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года);
- IFRS Nr. 2 (изменения) „Выплаты долевыми инструментами” – условия вступления и аннулирование прав на доли, принят в ЕС 16 декабря 2008 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года).;
- IFRIC Nr. 9 (изменения) „Повторная оценка встроенных производных инструментов” и IAS Nr. 39 „Финансовые инструменты: Признание и оценка” – вложенные финансовые инструменты, приняты в ЕС 30 ноября 2009 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года) ;
- IFRIC Nr. 11 IFRS Nr. 2 – „Концерн и сделки с собственными акциями”, приняты в ЕС 1 июня 2007 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 марта 2008 года) ;
- IFRIC Nr. 13 „ Программы лояльности клиентов”, принят в ЕС 16 декабря 2008 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года);
- IFRIC Nr. 14 „IAS Nr. 19 – Ограничения на фиксированный пенсионный актив, минимальные требования к фондированию и их взаимосвязь” , приняты в ЕС 16 декабря 2008 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года);

Внедрение вышеупомянутых Стандартов и Интерпретаций не оказало существенного влияния на Консолидированную и отдельную финансовую отчетность Группы.

#### ***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:

- IFRS Nr. 1 (изменен) „Первое применение МСФО”, принят в ЕС 25 ноября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2010 года);
- IFRS Nr. 3 „Объединение предприятий”, принят в ЕС 3 июня 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года);
- IAS Nr. 27 ( изменения) „Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, принят в ЕС 3 июня 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года);
- IAS Nr. 32 (изменения) „Финансовые инструменты: предоставление информации”, принят в ЕС 23 декабря 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2011 года);
- IFRS Nr.39 (изменения) „Финансовые инструменты признание и оценка ” – „Пункты, применяемые для ограничения риска”, принят в ЕС 15 сентября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года);

- IFRIC Nr. 12 „Концессионные соглашения”, принят в ЕС 25 марта 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 30 марта 2009 года);
- IFRIC Nr. 15 „Соглашения на строительство объектов недвижимости”, принят в ЕС 22 июля 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2010 года);
- IFRIC Nr. 16 „Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции”, принят в ЕС 4 июня 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года);
- IFRIC Nr. 17 „Распределение неденежных активов собственникам”, принят в ЕС 26 ноября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 ноября 2009 года);
- IFRIC Nr. 18 „Перевод активов полученных от клиентов”, принят в ЕС 27 ноября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 ноября 2009 года);

Группа и Банк приняли решение не применять вышеупомянутые Стандарты, Изменения и Интерпретации до их вступления в силу. Группа и Банк полагают, что внедрение вышеупомянутых Стандартов, Изменений и Интерпретаций не окажет существенного влияния на Консолидированную и отдельную финансовую отчетность Группы и Банка в момент предоставления.

### **Основа консолидации**

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

Банк, АО “NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”, АО “NORVIK Universal Credit Organization”, ООО “NORVIK Technology”, IPS NORVIK Alternative Investments”, ООО „Legal Consulting”, ООО “NORVIK Līzings”, ООО “NORVIK Apdrošināšanas brokeris” и АО „IKSOV” 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 генерирующие денежные потоки, единицу Группы, которые извлекают выгоду от 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 IFRS 8 Operating Segments (Операционные сегменты).

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 2009 и 2008 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 так же 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 использование математических моделей. Информация для таких методик берется с активных доступных рынков, когда это возможно, 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 и 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 все еще 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 так же определенные особенности кредитов, на которые созданы накопления.

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

Определение обесценения основано на сравнении балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов. Из-за изменчивости 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, которые основаны на анализе финансового положения эмитента финансового инструмента.

### ***Обесценение долевого инструмента***

Группа рассматривает долевого инструмента, доступные для продажи, как обесцененные, когда произошло существенное или длительное снижение стоимости ниже цены приобретения или существуют другие доказательства того, что данный актив обесценен.

### **Оценка инвестиционной собственности**

Справедливая стоимость инвестиционной собственности 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 ее влияние на Банк.**

В 2009 году продолжился спад экономики Латвии. Падение ВВП в 2009 году составило 17,1%, показатель безработицы на конец года составил 16%.

Общая экономическая ситуация также затронула результаты работы Банка. Банк ощутил давление на процентную маржу, создал дополнительные накопления на ссуды и дебиторскую задолженность.

В течение года Банк продолжал тесно работать с клиентами, боролся с финансовыми трудностями, чтобы найти наиболее подходящие решения для всех вовлеченных сторон для обеспечения клиентам возможности выполнить свои обязательства по отношению к Банку. Активы Банка были хорошо защищены.

Банк усилил контроль над эффективностью, также ввел контроль над уровнем расходов, уменьшив количество работников и затраты на них, тем самым увеличив показатель отношения расходов к доходам.

В течение 2009 года Банк увеличил собственный капитал. Прибыль 2008 года в соответствии с решением ежегодного Собрания Акционеров была полностью капитализирована.

В течение 2009 года Банк продолжил усиливать процедуры по управлению рисками, что позволило сохранить высокий уровень резервов ликвидных активов, которые могут быть использованы в непредвиденных ситуациях.

## **(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 транзакции, 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 и убытках в том периоде, в котором они появились. Нереализованные прибыль и убытки от переоценки требований и обязательств отражаются в отчете о прибыли и 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<br/>на 31 декабря 2009 года</b> | <b>Курс Банка Латвии<br/>На 31 декабря 2008 года</b> |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| EUR | 0.702804                                             | 0.702804                                             |
| USD | 0.489000                                             | 0.495000                                             |

### **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 предоставления 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 и убытках переведены по среднему обменному курсу (если это среднее значение является приблизительно равным совокупному эффекту обменных курсов, преобладающих на даты транзакций; в противном случае доходы и расходы переведены по обменным курсам на даты транзакций);
- результат всех курсовых разниц признан как отдельный компонент капитала (резерв переоценки иностранной валюты).

При консолидации, курсовые разницы, возникающие по денежной статье чистой инвестиции в иностранное предприятие, признаются в капитале. Когда иностранная деятельность прекращена, или частично прекращена, такие курсовые разницы признаются в отчете о прибыли и убытках как часть прибыли и 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 и 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 прибыль или убыток***

Группа использует такие производные финансовые инструменты, как будущие валютные сделки (forward), обменные валютные сделки (swap) и торгуемые на бирже будущие договора (futures). Производные инструменты, справедливая стоимость которых позитивная отражаются в активе баланса, и в обязательствах, если негативная. 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 и убытках***

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в отчете о прибыли и убытках признаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли и убытках в статье «Чистый доход или убыток от финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток». 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 и 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, 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 стоимости 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 и убытках.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроеизводные 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 непроеизводными 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**

Приобретенные ценные бумаги, по соглашению с обратной продажей в определённую будущую дату («Reverse repo сделки»), в балансе не отражены. 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 на период соглашения в 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 доходах 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 активу или приняла на себя обязательство, без существенных задержек, выплачивать полученные денежные средства в полном объёме третьей стороне, в рамках условий договора «передачи»; и
- или (а) Группа передала значительную часть всех рисков и выгод от этих активов, или (b) 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 балансовую дату 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, Группа 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 не обеспеченные 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 и 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 собственность**

Группа признает инвестиционную собственность, предназначенную для получения арендных платежей или для выгоды от прироста капитала. Первоначально инвестиционная собственность была признана по стоимости затрат. Модель бухгалтерского учета по справедливой стоимости используется для последующего учета изменения стоимости инвестиционной собственности. Справедливая стоимость инвестиционной собственности отражает рыночные условия на дату баланса. Более детальная информация в отношении инвестиционной собственности Группы указана в приложении 23. Прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражается в отчете о доходах по статье «Прочие доходы», в периоде, в котором она возникает.

## **(6) Основные средства и нематериальные активы (исключая деловую репутацию)**

Основные средства и нематериальные активы (исключая деловую репутацию) 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> | <i>Годовое списание</i> |
|-------------------------------|-------------------------|
| Лицензии                      | 20 %                    |
| Программное обеспечение       | 20 %                    |
| <i>Основные средства:</i>     |                         |
| Здания                        | 5 %                     |
| Прочие основные средства      | 7 % - 33%               |

Нематериальные активы с определённым сроком использования, амортизируются на срок 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 и убытках по статье «Износ основных средств и нематериальных активов».

## **(7) Имущество, предназначенное для продажи**

Залоговое имущество, на которое обращено взыскание, включено в категорию «Имущество, предназначенное для продажи» и отражается в позиции баланса «Прочие активы». Данные активы оценены по самой низкой себестоимости или чистой стоимости реализации.

## **(8) Учет процентных и комиссионных доходов и расходов**

Процентные доходы и процентные расходы по всем процентно-образующим финансовым активам и обязательствам отражаются в отчете о прибыли и 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 финансового актива или обязательства, приносящих проценты 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 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.

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

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

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

## **(10) Налоги**

Подходный налог с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики. Отложенные налоговые платежи относятся ко всем временным различиям, возникающим текущей балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой, 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.

## **(11) Накопления**

Накопления признаются в случае, когда у Группы в результате событий в прошлом есть обязательства (юридические или конструктивные) и ожидается, что для выполнения данных обязательств Группе понадобятся дополнительные денежные средства, а также есть возможность примерно оценить объем обязательств.

Объем признанных накоплений основывается на наиболее благоприятной оценке возможного погашения текущих обязательств в конце отчетного периода, принимая во внимание риски и неопределенность, касающиеся таких обязательств.



В случаях, если объем накоплений определяется, основываясь на денежных потоках, необходимых для погашения обязательств, балансовая стоимость накоплений определяется, основываясь на текущей стоимости предполагаемых денежных потоков.

Группа создает накопления на выданные гарантии и другие внебалансовые позиции, основываясь на индивидуальную оценку внебалансовых обязательств. Руководство определяет допущения и суждения для оценки возможности возникновения необходимости в погашении обязательств и оценивает стоимость обеспечения, а также объем исходящих потоков и погашение, если таковое есть.

## **(12) 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 посредством процесса непрерывной идентификации, измерения и мониторинга, а также через установление лимитов риска и другие виды 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 контроль рисков.

#### ***Надзорный Совет***

Совет рассматривает и утверждает политики по управлению рисками

#### ***Правление***

Правление отвечает за общий подход по управлению рисками, за создание принципов и структуры управлением рисками, а также за утверждение методик и процедур для внедрения политик по управлению 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 независимого контроля. Отдел также обеспечивает целостный охват рисков в измерении при управлении рисками и системы отчетности.

#### ***Казначейство***

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

## Внутренний аудит

Процесс управления рисками ежегодно аудитруется 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 соответственным подразделениям. Внутренний аудит выполняет последующую работу по проверке внедрения рекомендаций.

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 ресурсы после их использования или выплаты. Как следствие, может быть невозможность выполнения обязательства перед вкладчиками и выполнения 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 и доступный для продажи портфель, которые могут быть ликвидированы или заложены 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 Банка 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 следующим:

|                              | 2009 | 2008 |
|------------------------------|------|------|
|                              | %    | %    |
| <b>31 декабря</b>            | 51.4 | 45.8 |
| Средний показатель за период | 44.3 | 41.5 |
| Самый высокий показатель     | 51.7 | 59.0 |
| Самый низкий показатель      | 37.4 | 32.8 |

Внутренняя политика контроля по управлению финансовыми рисками определяет контроль и управление риском ликвидности, согласно которой Правление Банка и Комитет активов и пассивов устанавливает общие критерии по управлению риском ликвидности по объемам, срокам и направлениям деятельности Группы, Управление ресурсами (Казначейство) осуществляет функцию управления ликвидностью, а функцию измерения риска, надзора и отчетности правлению – Отдел управления рисками.

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 избыточной ликвидности и соблюдении ликвидности для свободных ресурсов.

## АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ

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

|                                                                          | До 1<br>месяца   | От 1<br>до 3<br>месяцев | От 3<br>до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | От 1 до<br>5 лет | Более 5<br>лет | Прочие        | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| На 31 декабря 2009 – Группа                                              | LVL'000          | LVL'000                 | LVL'000                 | LVL'000                         | LVL'000          | LVL'000        | LVL'000       | LVL'000        |
| <b>Активы</b>                                                            |                  |                         |                         |                                 |                  |                |               |                |
| Касса и требования к центральному банку                                  | 39 286           | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 39 286         |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                                 | 68 933           | 7 074                   | -                       | -                               | 1 313            | -              | -             | 77 320         |
| Торговые финансовые активы                                               | 12 799           | -                       | -                       | -                               | 1                | -              | -             | 12 800         |
| Производные финансовые инструменты                                       | 919              | 398                     | 18                      | -                               | -                | -              | -             | 1 335          |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность                               | 15 157           | 20 108                  | 19 929                  | 39 959                          | 122 893          | 40 480         | 27 698        | 286 224        |
| Доступные для продажи финансовые активы                                  | 24 415           | -                       | -                       | -                               | 44               | 10 425         | -             | 34 884         |
| Актив по текущим налогам                                                 | -                | -                       | -                       | -                               | 1 729            | -              | -             | 1 729          |
| Инвестиционная собственность                                             | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 6 402         | 6 402          |
| Основные средства                                                        | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 1 704         | 1 704          |
| Деловая репутация и прочие нематериальные активы                         | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 798           | 798            |
| Прочие активы                                                            | 4 999            | 6                       | -                       | 1                               | -                | -              | 583           | 5 589          |
| <b>Итого активы</b>                                                      | <b>166 508</b>   | <b>27 586</b>           | <b>19 947</b>           | <b>39 960</b>                   | <b>125 980</b>   | <b>50 905</b>  | <b>37 185</b> | <b>468 071</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                     |                  |                         |                         |                                 |                  |                |               |                |
| Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями | 3 050            | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 3 050          |
| Производные финансовые инструменты                                       | 863              | 43                      | 19                      | 7                               | -                | -              | -             | 932            |
| Вклады                                                                   | 249 265          | 33 003                  | 49 479                  | 43 805                          | 17 213           | -              | -             | 392 765        |
| Субординированный долг                                                   | -                | -                       | -                       | 490                             | 6 602            | -              | -             | 7 092          |
| Обязательства по отложенному налогу                                      | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 1 069         | 1 069          |
| Прочие обязательства                                                     | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 2 720         | 2 720          |
| <b>Итого обязательства</b>                                               | <b>253 178</b>   | <b>33 046</b>           | <b>49 498</b>           | <b>44 302</b>                   | <b>23 815</b>    | <b>-</b>       | <b>3 789</b>  | <b>407 628</b> |
| Внебалансовые статьи                                                     | 14 627           | 452                     | 37                      | -                               | -                | -              | -             | 15 116         |
| <b>Чистая ликвидность</b>                                                | <b>(101 297)</b> | <b>(5 912)</b>          | <b>(29 588)</b>         | <b>(4 342)</b>                  | <b>102 165</b>   | <b>50 905</b>  | <b>33 396</b> |                |

| На 31 декабря 2008 года – Группа                                                  | До 1<br>месяца  | От 1<br>до 3<br>месяцев | От 3<br>до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | От 1 до<br>5 лет | Более 5<br>лет | Прочие        | Итого          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| Активы                                                                            | LVL'000         | LVL'000                 | LVL'000                 | LVL'000                         | LVL'000          | LVL'000        | LVL'000       | LVL'000        |
| Касса и требования к центральному банку                                           | 58 621          | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 58 621         |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                                          | 38 549          | 1 084                   | 1 148                   | 206                             | 1 460            | -              | -             | 42 447         |
| Торговые финансовые активы                                                        | 9 258           | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 9 258          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 465             | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 465            |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | 7 027           | -                       | -                       | -                               | 4 414            | -              | -             | 11 441         |
| Производные финансовые инструменты                                                | 3 605           | 578                     | -                       | 2 729                           | -                | -              | -             | 6 912          |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность                                        | 25 901          | 43 361                  | 22 525                  | 35 430                          | 175 361          | 16 536         | 7 053         | 326 167        |
| Доступные для продажи финансовые активы                                           | 639             | -                       | -                       | -                               | -                | 10 919         | 27 011        | 38 569         |
| Активы по текущему налогу                                                         | -               | -                       | -                       | -                               | 1 629            | -              | -             | 1 629          |
| Инвестиционная недвижимость                                                       | -               | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 4 367         | 4 367          |
| Основные средства                                                                 | -               | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 2 720         | 2 720          |
| Деловая репутация и прочие нематериальные активы                                  | -               | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 1 011         | 1 011          |
| Прочие активы                                                                     | 1 983           | 19                      | 1                       | -                               | -                | -              | 82            | 2 085          |
| <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        | 77 543         |
| Производные финансовые инструменты                                                | 3 833           | 509                     | 26                      | 507                             | -                | -              | -             | 4 875          |
| Вклады                                                                            | 218 742         | 50 897                  | 37 491                  | 38 205                          | 5 383            | -              | -             | 350 718        |
| Субординированный долг                                                            | 25              | -                       | -                       | 1 100                           | 7 847            | -              | -             | 8 972          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                 | -               | -                       | 2 314                   | -                               | -                | -              | -             | 2 314          |
| Обязательства по текущему налогу                                                  | -               | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 349           | 349            |
| Обязательства по отложенному налогу                                               | -               | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 653           | 653            |
| Прочие обязательства                                                              | 3 256           | -                       | -                       | 307                             | -                | -              | 43            | 3 606          |
| <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            | -              | -             | 16 428         |
| <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> |                |

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». Заложенные доступные для продажи финансовые активы отражаются в графе «Прочие активы». Соответствующие средства, привлеченные от Банка Латвии под залог указанных активов, отражаются в графе «прочие пассивы».

| На 31 декабря 2009 – Банк                                                      | До 1<br>месяца   | От 1<br>до 3<br>месяцев | От 3<br>до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | От 1 до<br>5 лет | Более 5<br>лет | Прочие        | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| Активы                                                                         | LVL'000          | LVL'000                 | LVL'000                 | LVL'000                         | LVL'000          | LVL'000        | LVL'000       | LVL'000        |
| Касса и требования к<br>центральному банку                                     | 39 285           | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 39 285         |
| Ссуды банкам и дебиторская<br>задолженность                                    | 65 312           | 7 073                   | -                       | -                               | 1 313            | -              | -             | 73 698         |
| Торговые финансовые активы                                                     | 12 799           | -                       | -                       | -                               | 1                | -              | -             | 12 800         |
| Производные финансовые<br>инструменты                                          | 920              | 398                     | 17                      | -                               | -                | -              | -             | 1 335          |
| Ссуды клиентам и дебиторская<br>задолженность                                  | 14 854           | 19 702                  | 18 322                  | 55 727                          | 116 585          | 38 528         | 23 656        | 287 374        |
| Доступные для продажи<br>финансовые активы                                     | 24 369           | -                       | -                       | -                               | -                | 10 425         | -             | 34 794         |
| Активы по текущему налогу                                                      | -                | -                       | -                       | -                               | 1 429            | -              | -             | 1 429          |
| Инвестиционная недвижимость                                                    | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 4 367         | 4 367          |
| Долевое участие в капитале<br>родственных предприятий                          | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 3 774         | 3 774          |
| Основные средства                                                              | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 1 609         | 1 609          |
| Деловая репутация и прочие<br>нематериальные активы                            | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 859           | 859            |
| Прочие активы                                                                  | 4 672            | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 43            | 4 715          |
| <b>Итого активы</b>                                                            | <b>162 211</b>   | <b>27 173</b>           | <b>18 339</b>           | <b>55 727</b>                   | <b>119 328</b>   | <b>48 953</b>  | <b>34 308</b> | <b>466 039</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                           |                  |                         |                         |                                 |                  |                |               |                |
| Обязательства перед<br>центральным банком и другими<br>кредитными учреждениями | 3 050            | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 3 050          |
| Производные финансовые<br>инструменты                                          | 863              | 43                      | 19                      | 7                               | -                | -              | -             | 932            |
| Вклады                                                                         | 249 761          | 33 081                  | 49 621                  | 44 080                          | 17 230           | -              | -             | 393 773        |
| Субординированный долг                                                         | -                | -                       | -                       | 490                             | 6 602            | -              | -             | 7 092          |
| Обязательства по отложенному<br>налогу                                         | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 529           | 529            |
| Прочие обязательства                                                           | 2 339            | -                       | -                       | 182                             | -                | -              | -             | 2 521          |
| <b>Итого обязательства</b>                                                     | <b>256 013</b>   | <b>33 124</b>           | <b>49 640</b>           | <b>44 759</b>                   | <b>23 832</b>    | <b>-</b>       | <b>529</b>    | <b>407 897</b> |
| Внебалансовые статьи                                                           | 18 419           | 452                     | 37                      | -                               | -                | -              | -             | 18 908         |
| <b>Чистая ликвидность</b>                                                      | <b>(112 221)</b> | <b>(6 403)</b>          | <b>(31 338)</b>         | <b>10 968</b>                   | <b>95 496</b>    | <b>48 953</b>  | <b>33 779</b> |                |

| На 31 декабря 2008 года – Банк                                                          | До 1<br>месяца   | От 1<br>до 3<br>месяцев | От 3<br>до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | От 1 до<br>5 лет | Более 5<br>лет | Прочие        | Итого          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| Активы                                                                                  | LVL'000          | LVL'000                 | LVL'000                 | LVL'000                         | LVL'000          | LVL'000        | LVL'000       | LVL'000        |
| Касса и требования к<br>центральному банку                                              | 58 621           | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 58 621         |
| Ссуды банкам и дебиторская<br>задолженность                                             | 36 843           | 1 084                   | 1 148                   | 206                             | 1 460            | -              | -             | 40 741         |
| Торговые финансовые активы                                                              | 9 258            | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 9 258          |
| Финансовые активы, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток | 465              | -                       | -                       | -                               | -                | -              | -             | 465            |
| Финансовые активы,<br>удерживаемые до погашения                                         | 7 027            | -                       | -                       | -                               | 4 414            | -              | -             | 11 441         |
| Производные финансовые<br>инструменты                                                   | 3 605            | 578                     | -                       | 2 729                           | -                | -              | -             | 6 912          |
| Ссуды клиентам и дебиторская<br>задолженность                                           | 25 352           | 42 065                  | 21 083                  | 74 191                          | 145 099          | 11 351         | 2 533         | 321 674        |
| Доступные для продажи<br>финансовые активы                                              | 639              | -                       | -                       | -                               | -                | 10 919         | 27 011        | 38 569         |
| Активы по текущему налогу                                                               | -                | -                       | -                       | -                               | 1 629            | -              | -             | 1 629          |
| Инвестиционная недвижимость                                                             | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 4 367         | 4 367          |
| Долевое участие в капитале<br>родственных предприятий                                   | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 3 574         | 3 574          |
| Основные средства                                                                       | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 2 289         | 2 289          |
| Деловая репутация и прочие<br>нематериальные активы                                     | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 808           | 808            |
| Прочие активы                                                                           | 1 889            | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 43            | 1 932          |
| <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<br>центральным банком и другими<br>кредитными учреждениями          | 5 634            | 731                     | 25 054                  | 17 937                          | -                | -              | 27 011        | 76 367         |
| Производные финансовые<br>инструменты                                                   | 3 833            | 509                     | 26                      | 507                             | -                | -              | -             | 4 875          |
| Вклады                                                                                  | 219 192          | 50 982                  | 37 663                  | 38 402                          | 5 383            | -              | -             | 351 622        |
| Субординированный долг                                                                  | 25               | -                       | -                       | 1 100                           | 7 847            | -              | -             | 8 972          |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги                                                    | -                | -                       | 2 314                   | -                               | -                | -              | -             | 2 314          |
| Обязательства по отложенному<br>налогу                                                  | -                | -                       | -                       | -                               | -                | -              | 557           | 557            |
| Прочие обязательства                                                                    | 3 028            | -                       | -                       | 261                             | -                | -              | -             | 3 289          |
| <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            | -              | -             | 17 293         |
| <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> |                |

## 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.

| Финансовые обязательства                                                 | До 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 до 5<br>лет | Более 5<br>лет | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| На 31 декабря 2009 года                                                  | LVL'000        | LVL'000              | LVL'000              | LVL'000                      | LVL'000          | LVL'000        | LVL'000        |
| Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями | 3 008          | -                    | -                    | -                            | -                | -              | 3 008          |
| Производные финансовые инструменты                                       | (59)           | (358)                | 1                    | -                            | -                | -              | (416)          |
| - Контрактные суммы платежей                                             | 609 468        | 3 274                | 1 067                | 242                          | -                | -              | 614 051        |
| - Контрактные суммы получения                                            | (609 527)      | (3 632)              | (1 066)              | (242)                        | -                | -              | (614 467)      |
| Вклады                                                                   | 251 862        | 34 400               | 54 845               | 49 435                       | 15 587           | -              | 406 129        |
| Субординированный долг                                                   | -              | -                    | -                    | 539                          | 9 593            | -              | 10 132         |
| <b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>                 | <b>254 811</b> | <b>34 042</b>        | <b>54 846</b>        | <b>49 974</b>                | <b>25 180</b>    | <b>-</b>       | <b>418 853</b> |
| Возможные обязательства                                                  | 5 256          | -                    | -                    | -                            | -                | -              | 5 256          |
| Внебалансовые обязательства перед клиентами                              | 15 299         | 452                  | 37                   | -                            | -                | -              | 15 788         |
| <b>Итого</b>                                                             | <b>20 555</b>  | <b>452</b>           | <b>37</b>            | <b>-</b>                     | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>21 044</b>  |

### На 31 декабря 2008 года

|                                                                          |                |               |               |               |               |          |                |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------|----------------|
| Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями | 32 624         | 737           | 25 708        | 18 685        | -             | -        | 77 754         |
| Производные финансовые инструменты                                       | 148            | ( 16)         | (86)          | (1 340)       | -             | -        | (1 294)        |
| - Контрактные суммы платежей                                             | 1 100 709      | 7 074         | 3 831         | 22 704        | -             | -        | 1 134 318      |
| - Контрактные суммы получения                                            | (1 100 561)    | (7 090)       | (3 917)       | (24 044)      | -             | -        | (1 135 612)    |
| Вклады                                                                   | 221 396        | 48 946        | 45 668        | 43 340        | 2 581         | -        | 361 931        |
| Субординированный долг                                                   | 28             | -             | -             | 1 516         | 11 132        | -        | 12 676         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                        | -              | -             | 2 368         | -             | -             | -        | 2 368          |
| <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>-</b> | <b>453 435</b> |
| Возможные обязательства                                                  | 5 275          | -             | -             | -             | -             | -        | 5 275          |
| Внебалансовые обязательства перед клиентами                              | 8 906          | 2 118         | 841           | 100           | 1 440         | -        | 13 405         |
| <b>Итого</b>                                                             | <b>14 181</b>  | <b>2 118</b>  | <b>841</b>    | <b>100</b>    | <b>1 440</b>  | <b>-</b> | <b>18 680</b>  |

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

## КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск- это риск, в результате которого у Группы или у Банка могут появиться убытки, если заемщик или партнер по сделке не смогут или откажутся выполнять свои договорные обязательства.

Группа и Банк управляют общим кредитным риском, включающим в себя также и страновой риск, в соответствии с Внутренней политикой управления финансовыми рисками, Политикой управления страновыми рисками и Кредитной политикой.

Система управления кредитным риском включает в себя утверждение методов оценки кредитного риска контрагентов, заемщиков и эмитентов, а также регулярную оценку внебалансовых обязательств.

Группа и Банк разделяют и контролируют кредитный риск, устанавливая допустимые лимиты риска для:

- отдельных заемщиков и группы связанных заемщиков;
- отраслей народного хозяйства;
- видов кредитов;
- типов обеспечения.

Лимиты кредитного риска установлены в Кредитной политике и Политике контроля над большими рисковыми сделками, утвержденными Советом Банка.

Эти лимиты находятся под постоянным контролем и пересматривается не реже 1 раза в год.

Правление и Кредитный комитет Банка управляют кредитным риском.

Правление утверждает банковские нормативные документы, необходимые для реализации Кредитной политики, рассматривает и утверждает новые виды кредитных продуктов, утверждает мероприятия, по снижению рисков Кредитного портфеля, контролирует работу Кредитного комитета.

Кредитный комитет принимает решения об утверждении рисковых сделок в рамках своих полномочий, анализирует качество Кредитный портфеля или отдельного кредита, и, в случае их ухудшения, утверждает мероприятия, направленные на снижения кредитного риска. Решение Кредитного комитета должно быть утверждено Правлением в случае, когда сумма рисковой сделки превышает 5% от капиталов 1-го и 2-го уровня.

Главным критерием оценки возможности кредитования является кредитоспособность клиента. До принятия решения об осуществлении рисковой сделки, Банк и Группа должны иметь в своем распоряжении всеобъемлющую и надежную информацию для оценки кредитного риска заемщика или контрагента.

Процесс ежедневного управления кредитными рисками осуществляет Отдел надзора за кредитами, который ответственен за внедрение Кредитной политики и обеспечение надзора за ее исполнением. Отдел Надзора за кредитами также отвечает за анализ концентрации кредитного риска, контроль над соблюдением лимитов, надзор за Кредитным портфелем, составление обзоров по нему и представление их Правлению. Обо всех выявленных недостатках Отдел Надзора за кредитами информирует Правление.



## МАКСИМАЛЬНАЯ ПОДВЕРЖЕННОСТЬ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

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

|                                                                                   | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                   | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>                          | <b>419 083</b>    | <b>415 779</b>  | <b>438 665</b>    | <b>432 383</b>  |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                                          | 77 320            | 73 698          | 42 447            | 40 741          |
| Торговые финансовые активы                                                        | 12 800            | 12 800          | 9 258             | 9 258           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                 | -               | 465               | 465             |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | -                 | -               | 11 441            | 11 441          |
| Производные финансовые активы                                                     | 1 335             | 1 335           | 6 912             | 6 912           |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность                                        | 286 224           | 287 374         | 326 167           | 321 674         |
| Доступные для продажи финансовые активы                                           | 34 884            | 34 794          | 38 569            | 38 569          |
| Активы по текущему налогу                                                         | 1 729             | 1 429           | 1 629             | 1 629           |
| Прочие активы                                                                     | 4 791             | 4 349           | 1 777             | 1 694           |
| <b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b>                       | <b>17 252</b>     | <b>21 044</b>   | <b>17 815</b>     | <b>18 680</b>   |
| Возможные обязательства                                                           | 5 150             | 5 256           | 4 218             | 5 275           |
| Внебалансовые обязательства перед клиентами                                       | 12 102            | 15 788          | 13 597            | 13 405          |
| <b>Максимальная подверженность</b>                                                | <b>436 335</b>    | <b>436 823</b>  | <b>456 480</b>    | <b>451 063</b>  |

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

Риск концентрации управляется по клиенту и группе связанных клиентов. В течение 2009 года, максимальная подверженность одного или связанной группы клиентов кредитному риску была ограничена в размере 24% от суммы капиталов 1-го и 2-го уровней, не принимая во внимание обеспечение и прочие факторы, улучшающие качество кредитов.

В соответствии с Кредитной политикой, для Группы и Банка были установлены следующие лимиты и ограничения:

Максимальный объем Кредитного портфеля ограничен 80% от общей суммы активов и не может превышать капиталы 1-го и 2-го уровня больше, чем в 10 раз. Доля кредитов, выданных нерезидентам, не может превышать 50% от общего Кредитного портфеля.

Удельный вес каждого кредитного продукта не может быть более 40% от Кредитного портфеля.

Максимальный объем кредитных вложений в любую отрасль ограничен 45% от Кредитного портфеля.

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

|                                                             | Латвия<br>LVL'000 | OECD<br>LVL'000 | Прочие<br>страны<br>LVL'000 | Итого<br>LVL'000 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------|------------------|
| <b>На 31 декабря 2009 года - Группа</b>                     |                   |                 |                             |                  |
| <b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>    | <b>209 274</b>    | <b>52 625</b>   | <b>157 184</b>              | <b>419 083</b>   |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                    | 12 629            | 38 031          | 26 660                      | 77 320           |
| Торговые финансовые активы                                  | -                 | 1 866           | 10 934                      | 12 800           |
| Производные финансовые активы                               | 56                | 760             | 519                         | 1 335            |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность                  | 171 110           | 11 521          | 103 593                     | 286 224          |
| Доступные для продажи финансовые активы                     | 19 957            | 160             | 14 767                      | 34 884           |
| Активы по текущим налогам                                   | 1 429             | -               | 300                         | 1 729            |
| Прочие активы                                               | 4 093             | 287             | 411                         | 4 791            |
| <b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b> | <b>12 946</b>     | <b>214</b>      | <b>4 092</b>                | <b>17 252</b>    |
| <b>Итого</b>                                                | <b>222 220</b>    | <b>52 839</b>   | <b>161 276</b>              | <b>436 335</b>   |

|                                                                                   | Латвия<br>LVL'000 | OECD<br>LVL'000 | Прочие<br>страны<br>LVL'000 | Итого<br>LVL'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------|------------------|
| <b>На 31 декабря 2008 года - Группа</b>                                           |                   |                 |                             |                  |
| <b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>                          | <b>223 169</b>    | <b>33 035</b>   | <b>182 461</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 прибыль или убыток | 465               | -               | -                           | 465              |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | -                 | -               | 11 441                      | 11 441           |
| Производные финансовые активы                                                     | 459               | 4 827           | 1 626                       | 6 912            |
| 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 текущим налогам                                                         | 1 629             | -               | -                           | 1 629            |
| Прочие активы                                                                     | 763               | 562             | 452                         | 1 777            |
| <b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b>                       | <b>12 404</b>     | <b>362</b>      | <b>5 049</b>                | <b>17 815</b>    |
| <b>Итого</b>                                                                      | <b>235 573</b>    | <b>33 397</b>   | <b>187 510</b>              | <b>456 480</b>   |

|                                                          | Латвия<br>LVL'000 | OECD<br>LVL'000 | Прочие<br>страны<br>LVL'000 | Итого<br>LVL'000 |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------|------------------|
| <b>На 31 декабря 2009 года - Банк</b>                    |                   |                 |                             |                  |
| <b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b> | <b>210 435</b>    | <b>52 535</b>   | <b>152 809</b>              | <b>415 779</b>   |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                 | 12 629            | 38 031          | 23 038                      | 73 698           |
| Торговые финансовые активы                               | -                 | 1 866           | 10 934                      | 12 800           |
| Производные финансовые активы                            | 56                | 760             | 519                         | 1 335            |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность               | 172 586           | 11 521          | 103 267                     | 287 374          |
| Доступные для продажи финансовые активы                  | 19 957            | 70              | 14 767                      | 34 794           |
| Активы по текущим налогам                                | 1 429             | -               | -                           | 1 429            |
| Прочие активы                                            | 3 778             | 287             | 284                         | 4 349            |
| Подверженность кредитному риску внебалансовых статей     | 13 340            | 214             | 7 490                       | 21 044           |
| <b>Итого</b>                                             | <b>223 775</b>    | <b>52 749</b>   | <b>160 299</b>              | <b>436 823</b>   |

|                                                                                   | Латвия<br>LVL'000 | OECD<br>LVL'000 | Прочие<br>страны<br>LVL'000 | Итого<br>LVL'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------|------------------|
| <b>На 31 декабря 2008 года - Банк</b>                                             |                   |                 |                             |                  |
| <b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>                          | <b>223 495</b>    | <b>33 037</b>   | <b>175 851</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 прибыль или убыток | 465               | -               | -                           | 465              |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | -                 | -               | 11 441                      | 11 441           |
| Производные финансовые активы                                                     | 459               | 4 827           | 1 626                       | 6 912            |
| 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 текущим налогам                                                         | 1 629             | -               | -                           | 1 629            |
| Прочие активы                                                                     | 662               | 564             | 468                         | 1 694            |
| Подверженность кредитному риску внебалансовых статей                              | 12 687            | 362             | 5 631                       | 18 680           |
| <b>Итого</b>                                                                      | <b>236 182</b>    | <b>33 399</b>   | <b>181 482</b>              | <b>451 063</b>   |

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

|                                                             | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                             | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>    | <b>419 083</b>    | <b>415 779</b>  | <b>438 665</b>    | <b>432 383</b>  |
| Банки                                                       | 88 332            | 84 709          | 66 546            | 64 839          |
| Частные лица                                                | 52 959            | 46 865          | 79 104            | 65 402          |
| Транспорт                                                   | 89 001            | 88 322          | 84 592            | 82 660          |
| Торговля                                                    | 29 533            | 27 486          | 51 088            | 45 148          |
| Финансовые услуги                                           | 21 409            | 36 826          | 19 143            | 67 255          |
| Обрабатывающая промышленность                               | 31 444            | 30 806          | 34 354            | 27 395          |
| Строительство                                               | 13 028            | 5 302           | 22 312            | 7 310           |
| Правительство                                               | 21 862            | 21 772          | 27 091            | 27 091          |
| Прочие                                                      | 71 515            | 73 691          | 54 435            | 45 283          |
| <b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b> | <b>17 252</b>     | <b>21 044</b>   | <b>17 815</b>     | <b>18 680</b>   |
| <b>Итого</b>                                                | <b>436 335</b>    | <b>436 823</b>  | <b>456 480</b>    | <b>451 063</b>  |

### **Реструктурированные кредиты**

Согласно Кредитной политике Банка, реструктуризация кредита – это льготы, присвоенные заемщику, в силу таких экономических или юридических причин, которые вызваны существенными финансовыми трудностями заемщика, из-за которых могли бы быть допущены просроченные платежи, и/или были бы признаны убытки от обесценения кредита, если бы реструктуризация не была бы произведена, но не были бы присвоены заемщику при других обстоятельствах.

Льготы могут выражаться как:

- любые льготные условия кредитования, например, продление срока кредита, перенос платежей по возврату кредита в графике погашения кредита на более поздний срок, снижение первоначальной процентной ставки;
- перенятие обеспечения или других активов для частичного погашения кредита;
- замена первоначального заемщика или привлечение дополнительного должника;
- капитализация процентов, т.е. увеличение основного долга по кредиту на сумму начисленных процентов или их уплата за счет выданного заемщику нового кредита

К реструктурированным кредитам не относится кредит с продленным сроком погашения или кредит, замещенный другим кредитом с аналогичным риском, ставка которого не изменена, либо изменена на равную текущей рыночной ставке, либо на процентную ставку, которая на момент пересмотра условий договора характерна для аналогичных кредитов Банка, и эти произведенные изменения условий не связаны с существенными финансовыми трудностями заемщика.

В контексте вышеизложенного, в качестве реструктурированных кредитов рассматриваются вновь выданные кредиты для погашения предыдущего кредита с капитализацией процентов (по кредитным картам - в момент пересмотра условий), при условии, что:

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

Решение о реструктуризации кредита принимают соответствующие полномочные органы Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма реструктурированных кредитов составила 29 217 тыс.лат (на 31.12.2008: 3 568 тыс.лат.).

### **Обеспечение и другие виды уменьшения кредитного риска**

Банк принимает обеспечение в качестве одного из элементов снижения кредитного риска. Виды обеспечения и параметры оценки устанавливаются Кредитной политикой и процедурой Надзора за кредитами.

Главными видами обеспечения являются: ипотека недвижимого имущества, ипотека кораблей, коммерческий залог активов компаний, включая основные средства, запасы и дебиторскую задолженность.

Руководство контролирует рыночную стоимость обеспечения, уделяя особое внимание недвижимости, и соответственно корректирует её с учетом последней рыночной стоимости.

Оценку недвижимого имущества осуществляют независимые сертифицированные оценщики. Банк корректирует рыночную стоимость, установленную оценщиками, если считает, что не были учтены какие-либо существенные факторы риска, и использует эту откорректированную оценку рыночной стоимости для расчета достаточности обеспечения.

В соответствии с требованиями Кредитной политики, максимальный удельный вес кредитов с одинаковым видом обеспечения не может превышать 45% от кредитного портфеля. Исключение составляют необеспеченные кредиты.

Портфель необеспеченных кредитов не должен превышать 30% от общего кредитного портфеля. Необеспеченные кредиты (в основном это - потребительские кредиты, включая карточные) Банк рассматривает как группу однородных кредитов, имеющих одинаковую цель кредитования и одинаковый кредитный риск, который был проанализирован, оценен и принят при разработке соответствующего кредитного продукта.

### **Качество кредитов и дебиторской задолженности клиентов**

Группа и Банк ведут постоянный надзор за кредитоспособностью заемщиков, а также за достаточностью обеспечения и определением его справедливой стоимости.

Банк не реже раза в квартал и каждый раз, когда в распоряжение Банка попадает информация, указывающая на то, что произошло существенное ухудшение качества какого-либо кредита, производит классификацию Кредитного портфеля Банка с целью оценить качество и степень риска выданных кредитов и гарантий, а также рассчитать необходимый объем специальных накоплений и предполагаемых убытков.

Оценку кредитов производят Кредитный комитет Банка и Комитет управления рисками. Комитеты соблюдают принципы консерватизма и осторожности в своих суждениях и оценках, т.е. не снижать величину активов и доходов или не увеличивать величину обязательств и расходов таким образом, чтобы финансовый отчет не потерял своей достоверности.

Кредитный комитет принимает решение о прекращении признания процентного дохода индивидуально оцениваемого кредита или о повторном признании приостановленных процентов; о признании или прекращении признания доходов от реструктурированных кредитов.

Комитет управления рисками принимает решение о создании накоплений.

Результат ухудшения качества кредитов, потери от обесценения отражаются в финансовых отчетах в виде создания специальных накоплений. Сумма потерь, возникших в результате обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Оценка качества кредитов производится путем оценки каждого кредита, т.е. индивидуально или, объединяя их в группы со схожими параметрами кредитного риска.

|                                                                | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Ссуды клиентам и дебиторская задолженность</b>              |                   |                 |                   |                 |
| Не просроченные и не обесцененные                              | 211 375           | 218 065         | 233 613           | 240 570         |
| Просроченные, но не обесцененные                               | 50 721            | 46 506          | 64 675            | 56 618          |
| Обесцененные                                                   | 40 195            | 37 507          | 37 901            | 34 342          |
| <b>Общая сумма</b>                                             | <b>302 291</b>    | <b>302 078</b>  | <b>336 189</b>    | <b>331 530</b>  |
| (Накопления на обесценение)                                    | (16 067)          | (14 704)        | (10 022)          | (9 856)         |
| <b>Итого чистые ссуды клиентам и дебиторская задолженность</b> | <b>286 224</b>    | <b>287 374</b>  | <b>326 167</b>    | <b>321 674</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года остальные финансовые активы: кредиты банкам, доступные для продажи финансовые активы, гарантии и кредитные линии классифицируются как не просроченные и не обесцененные.

### **Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд клиентам и дебиторской задолженности**

Для определения возможного обесценения просроченных кредитов, Банк использует внутренний метод оценки. В категории «Просроченные, но не обесцененные» (в том числе и в интервале «более 180 дней») при анализе кредитов внутренним методом оценки нет кредитов с признаками обесценения.

Нижеследующие таблицы представляют анализ просроченных, но не обесцененных кредитов на 31 декабря 2009 года:

| Группа                             | Просроченные, но не обесцененные |                                |                                |                                 |                              | Итого         |
|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------|
|                                    | До 30 дней<br>LVL'000            | От 31 до 60<br>дней<br>LVL'000 | От 61 до 90<br>дней<br>LVL'000 | От 91 до 180<br>дней<br>LVL'000 | Более 180<br>дней<br>LVL'000 |               |
| На 31 декабря 2009                 |                                  |                                |                                |                                 |                              |               |
| Ипотечные кредиты                  | 1 634                            | 2 328                          | 811                            | 6 137                           | 8 041                        | 18 951        |
| Индустриальные кредиты             | 8 104                            | 1 923                          | 3 170                          | 797                             | 6 332                        | 20 326        |
| Коммерческие кредиты               | 1 375                            | 64                             | 74                             | 536                             | 2 856                        | 4 905         |
| Потребительские кредиты            | 2 454                            | 692                            | 191                            | 608                             | 483                          | 4 428         |
| Кредитные карты                    | 724                              | -                              | -                              | -                               | -                            | 724           |
| Финансовый лизинг                  | 763                              | 409                            | 86                             | 43                              | 19                           | 1 320         |
| Прочие кредиты                     | 42                               | 25                             | -                              | -                               | -                            | 67            |
| <b>Итого ссуды клиентам, нетто</b> | <b>15 096</b>                    | <b>5 441</b>                   | <b>4 332</b>                   | <b>8 121</b>                    | <b>17 731</b>                | <b>50 721</b> |

| Банк                               | Просроченные, но не обесцененные |                                |                                |                                 |                              | Итого         |
|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------|
|                                    | До 30 дней<br>LVL'000            | От 31 до 60<br>дней<br>LVL'000 | От 61 до 90<br>дней<br>LVL'000 | От 91 до 180<br>дней<br>LVL'000 | Более 180<br>дней<br>LVL'000 |               |
| На 31 декабря 2009                 |                                  |                                |                                |                                 |                              |               |
| Ипотечные кредиты                  | 1 625                            | 2 237                          | 811                            | 5 766                           | 7 703                        | 18 142        |
| Индустриальные кредиты             | 8 104                            | 1 923                          | 3 170                          | 797                             | 6 332                        | 20 326        |
| Коммерческие кредиты               | 1 247                            | 48                             | 74                             | 122                             | 1 246                        | 2 737         |
| Потребительские кредиты            | 2 430                            | 690                            | 189                            | 601                             | 464                          | 4 374         |
| Кредитные карты                    | 724                              | -                              | -                              | -                               | -                            | 724           |
| Финансовый лизинг                  | 64                               | 33                             | -                              | 20                              | 19                           | 136           |
| Прочие кредиты                     | 42                               | 25                             | -                              | -                               | -                            | 67            |
| <b>Итого ссуды клиентам, нетто</b> | <b>14 236</b>                    | <b>4 956</b>                   | <b>4 244</b>                   | <b>7 306</b>                    | <b>15 764</b>                | <b>46 506</b> |

Нижеследующие таблицы представляют анализ просроченных, но не обесцененных кредитов На 31 декабря 2008 года:

| Группа                             | Просроченные, но не обесцененные |                  |                  |                   |                | Итого         |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|
|                                    | До 30 дней                       | От 31 до 60 дней | От 61 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Более 180 дней |               |
|                                    | LVL'000                          | LVL'000          | LVL'000          | LVL'000           | LVL'000        |               |
| На 31 декабря 2008 года            |                                  |                  |                  |                   |                |               |
| Ипотечные кредиты                  | 5 237                            | 5 752            | 3 214            | 2 870             | 283            | 17 356        |
| Индустриальные кредиты             | 14 958                           | 14 448           | 6 452            | -                 | -              | 35 858        |
| Коммерческие кредиты               | 1 467                            | 3 463            | 63               | 530               | 266            | 5 789         |
| Потребительские кредиты            | 913                              | 134              | 20               | 10                | 3              | 1 080         |
| Кредитные карты                    | 280                              | -                | -                | -                 | -              | 280           |
| Финансовый лизинг                  | 219                              | 2 458            | 202              | 52                | -              | 2 931         |
| Факторинг                          | 65                               | -                | 124              | -                 | -              | 189           |
| Прочие кредиты                     | 1 133                            | 59               | -                | -                 | -              | 1 192         |
| <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> |

| Банк                               | Просроченные, но не обесцененные |                  |                  |                   |                | Итого         |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|
|                                    | До 30 дней                       | От 31 до 60 дней | От 61 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Более 180 дней |               |
|                                    | LVL'000                          | LVL'000          | LVL'000          | LVL'000           | LVL'000        |               |
| На 31 декабря 2008 года            |                                  |                  |                  |                   |                |               |
| Ипотечные кредиты                  | 4 906                            | 5 752            | 1 211            | 1 605             | 22             | 13 496        |
| Индустриальные кредиты             | 14 958                           | 13 437           | 6 452            | -                 | -              | 34 847        |
| Коммерческие кредиты               | 1 425                            | 3 435            | 63               | 508               | -              | 5 431         |
| Потребительские кредиты            | 869                              | 64               | 9                | -                 | -              | 942           |
| Кредитные карты                    | 280                              | -                | -                | -                 | -              | 280           |
| Финансовый лизинг                  | 81                               | 124              | -                | 36                | -              | 241           |
| Факторинг                          | 65                               | -                | 124              | -                 | -              | 189           |
| Прочие кредиты                     | 1 133                            | 59               | -                | -                 | -              | 1 192         |
| <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> |

Детализированная информация о накоплениях, созданных на ненадежные долги, отражена в Приложении 18 «Расходы, снижающие стоимость финансовых активов».

## 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 Ресурсным управлением (Казначейством) в соответствии с Инвестиционной политикой и внутренней политикой контроля по управлению финансовыми рисками в рамках установленных Правлением лимитов и ограничений.

Рыночный риск, в основном, 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 2009 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.

| Валюта | На 31 декабря 2009                       | Банк                               | Группа                             | Влияние на капитал |                     |              |         |
|--------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------|---------|
|        | Рост/падение базисных процентных пунктов | Влияние на чистый процентный доход | Влияние на чистый процентный доход | 0 до 6 месяцев     | 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого   |
|        |                                          | LVL`000                            | LVL`000                            | LVL`000            | LVL`000             | LVL`000      | LVL`000 |
| LVL    | (600)                                    | (1 113)                            | (1 134)                            | -                  | -                   | 46           | 46      |
| USD    | +150                                     | (94)                               | (185)                              | -                  | -                   | (80)         | (80)    |
| EUR    | +150                                     | 787                                | 728                                | (10)               | -                   | -            | (10)    |

| Валюта | На 31 декабря 2008 года                  | Банк                               | Группа                             | Влияние на капитал |                     |              |         |
|--------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------|---------|
|        | Рост/падение базисных процентных пунктов | Влияние на чистый процентный доход | Влияние на чистый процентный доход | 0 до 6 месяцев     | 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого   |
|        |                                          | LVL`000                            | LVL`000                            | LVL`000            | LVL`000             | LVL`000      | LVL`000 |
| LVL    | + 500                                    | (1 044)                            | (1 011)                            | -                  | -                   | (51)         | (51)    |
| USD    | + 75                                     | 178                                | 19                                 | -                  | -                   | -            | -       |
| EUR    | + 50                                     | 84                                 | 78                                 | -                  | -                   | -            | -       |

В 2008 году понижение процентных ставок имело 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 управляет валютными позициями и следит за соблюдением установленных требований по ограничению валютных позиций.



| На 31 декабря 2009 - Группа                                              | LVL             | USD            | EUR             | Прочие<br>валюты | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------|
|                                                                          | LVL'000         | LVL'000        | LVL'000         | LVL'000          | LVL'000        |
| <b>Активы</b>                                                            |                 |                |                 |                  |                |
| Касса и требования к центральному банку                                  | 32 450          | 1 325          | 4 238           | 1 273            | <b>39 286</b>  |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                                 | 5 502           | 41 803         | 7 769           | 22 246           | <b>77 320</b>  |
| Торговые финансовые активы                                               | -               | 12 628         | 172             | -                | <b>12 800</b>  |
| Производные финансовые инструменты                                       | 1 335           | -              | -               | -                | <b>1 335</b>   |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность                               | 26 891          | 76 262         | 181 345         | 1 726            | <b>286 224</b> |
| Доступные для продажи финансовые активы                                  | 19 958          | 2 649          | 12 277          | -                | <b>34 884</b>  |
| Активы по текущему налогу                                                | 1 429           | -              | -               | 300              | <b>1 729</b>   |
| Инвестиционная собственность                                             | 4 367           | -              | -               | 2 035            | <b>6 402</b>   |
| Основные средства                                                        | 1 652           | -              | -               | 52               | <b>1 704</b>   |
| Деловая репутация и прочие нематериальные активы                         | 786             | -              | 6               | 6                | <b>798</b>     |
| Прочие активы                                                            | 2 293           | 80             | 2 332           | 884              | <b>5 589</b>   |
| <b>Итого активы</b>                                                      | <b>96 663</b>   | <b>134 747</b> | <b>208 139</b>  | <b>28 522</b>    | <b>468 071</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                     |                 |                |                 |                  |                |
| Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями | 27              | 439            | 2 339           | 245              | <b>3 050</b>   |
| Производные финансовые инструменты                                       | 932             | -              | -               | -                | <b>932</b>     |
| Вклады                                                                   | 54 114          | 139 640        | 176 476         | 22 535           | <b>392 765</b> |
| Субординированный долг                                                   | -               | -              | 7 092           | -                | <b>7 092</b>   |
| Обязательства по отложенному налогу                                      | 529             | -              | -               | 540              | <b>1 069</b>   |
| Прочие обязательства                                                     | 1 559           | 256            | 832             | 73               | <b>2 720</b>   |
| <b>Итого обязательства</b>                                               | <b>57 161</b>   | <b>140 335</b> | <b>186 739</b>  | <b>23 393</b>    | <b>407 628</b> |
| Капитал и резервы                                                        | 55 921          |                |                 | 4 482            | <b>60 403</b>  |
| Доля меньшинства                                                         | 40              | -              | -               | -                | <b>40</b>      |
| <b>Итого капитал и резервы</b>                                           | <b>113 122</b>  | <b>140 335</b> | <b>186 739</b>  | <b>27 875</b>    | <b>468 071</b> |
| <b>Длинная/ (короткая) позиция баланса, нетто</b>                        | <b>(16 459)</b> | <b>(5 588)</b> | <b>21 400</b>   | <b>647</b>       |                |
| <b>Длинная/ (короткая) позиция по spot договорам</b>                     | <b>(582)</b>    | <b>6 065</b>   | <b>(4 326)</b>  | <b>(1 157)</b>   |                |
| <b>Длинная/ (короткая) позиция по swap договорам</b>                     | <b>18 796</b>   | <b>4 005</b>   | <b>(22 306)</b> | <b>(495)</b>     |                |
| <b>Длинная/ (короткая) позиция по forward договорам</b>                  | <b>18</b>       | <b>(1 423)</b> | <b>1 286</b>    | <b>119</b>       |                |
| <b>Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто</b>              | <b>1 773</b>    | <b>3 059</b>   | <b>(3 946)</b>  | <b>(886)</b>     |                |
| <b>Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2009</b>       |                 | <b>5.09</b>    | <b>6.56</b>     |                  |                |
| <b>На 31 декабря 2008 года - Группа</b>                                  |                 |                |                 |                  |                |
| <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>     |                  |                |

Нижеследующая таблица показывает значительные валютные позиции Группы по активам и обязательствам и их прогнозируемым денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года. Анализ рассчитывает эффект влияния на доходность прогнозируемых изменений валютных курсов против лата, при условии, что остальные переменные неизменны.

| Валюта | 31.12.2009                |                           | 31.12.2008                |                           |
|--------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|        | Изменение валютных курсов | Влияние на прибыль/убыток | Изменение валютных курсов | Влияние на прибыль/убыток |
|        | %                         | LVL`000                   | %                         | LVL`000                   |
| USD    | +5<br>(4)                 | 153<br>(122)              | +15                       | (161)                     |
| EUR    | +0.2<br>(2)               | (8)<br>(79)               | +10                       | (27)                      |

Анализ чувствительности Банка к валютному риску представлен в следующей таблице:

| На 31 декабря 2009 - Банк                                                | LVL<br>LVL'000  | USD<br>LVL'000 | EUR<br>LVL'000 | Прочие<br>валюты<br>LVL'000 | Итого<br>LVL'000 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                                            |                 |                |                |                             |                  |
| Касса и требования к центральному банку                                  | 32 450          | 1 325          | 4 237          | 1 273                       | 39 285           |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                                 | 5 502           | 38 261         | 7 724          | 22 211                      | 73 698           |
| Торговые финансовые активы                                               | -               | 12 628         | 172            | -                           | 12 800           |
| Производные финансовые инструменты                                       | 1 335           | -              | -              | -                           | 1 335            |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность                               | 26 891          | 77 099         | 182 576        | 808                         | 287 374          |
| Доступные для продажи финансовые активы                                  | 19 957          | 2 649          | 12 188         | -                           | 34 794           |
| Активы по текущему налогу                                                | 1 429           | -              | -              | -                           | 1 429            |
| Инвестиционная собственность                                             | 4 367           | -              | -              | -                           | 4 367            |
| Долевое участие в капитале родственных предприятий                       | 3 774           | -              | -              | -                           | 3 774            |
| Основные средства                                                        | 1 609           | -              | -              | -                           | 1 609            |
| Деловая репутация и прочие нематериальные активы                         | 859             | -              | -              | -                           | 859              |
| Прочие активы                                                            | 1 973           | 78             | 2 328          | 336                         | 4 715            |
| <b>Итого активы</b>                                                      | <b>100 146</b>  | <b>132 040</b> | <b>209 225</b> | <b>24 628</b>               | <b>466 039</b>   |
| <b>Обязательства</b>                                                     |                 |                |                |                             |                  |
| Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями | 27              | 439            | 2 339          | 245                         | 3 050            |
| Производные финансовые инструменты                                       | 932             | -              | -              | -                           | 932              |
| Вклады                                                                   | 54 534          | 139 641        | 177 053        | 22 545                      | 393 773          |
| Субординированный долг                                                   | -               | -              | 7 092          | -                           | 7 092            |
| Обязательства по отложенному налогу                                      | 529             | -              | -              | -                           | 529              |
| Прочие обязательства                                                     | 1 448           | 246            | 777            | 50                          | 2 521            |
| <b>Итого обязательства</b>                                               | <b>57 470</b>   | <b>140 326</b> | <b>187 261</b> | <b>22 840</b>               | <b>407 897</b>   |
| Капитал и резервы                                                        | 58 142          | -              | -              | -                           | 58 142           |
| <b>Итого капитал и резервы</b>                                           | <b>115 612</b>  | <b>140 326</b> | <b>187 261</b> | <b>22 840</b>               | <b>466 039</b>   |
| <b>Длинная/ (короткая) позиция баланса, нетто</b>                        | <b>(15 466)</b> | <b>(8 286)</b> | <b>21 964</b>  | <b>1 788</b>                |                  |
| Длинная/ (короткая) позиция по spot договорам                            | (582)           | 6 065          | (4 326)        | (1 157)                     |                  |
| Длинная/ (короткая) позиция по swap договорам                            | 18 796          | 4 005          | (22,306)       | (495)                       |                  |
| Длинная/ (короткая) позиция по forward договорам                         | 18              | (1 423)        | 1 286          | 119                         |                  |
| <b>Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто</b>              | <b>2 766</b>    | <b>361</b>     | <b>(3 382)</b> | <b>255</b>                  |                  |

Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2009

0.62 5.85

На 31 декабря 2008 года года - Банк

Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто

1 959 (986) (2 496) 1 523

Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2008

1.70 4.30

По состоянию на 31 декабря 2009 года открытая позиция Банка составляет 4,4 % от капитала 1 и 2 уровня (2008: 7,23 %)

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 2009 года были более строгими (17% и 8% (кроме Евро) соответственно).

Нижеследующая таблица показывает значительные валютные позиции Банка по активам и обязательствам и их прогнозируемым денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года. Анализ рассчитывает эффект влияния на доходность прогнозируемых изменений валютных курсов по отношению к лату, при условии, что остальные переменные неизменны:

| Валюта | 31.12.2009                |                           | 31.12.2008                |                           |
|--------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|        | Изменение валютных курсов | Влияние на прибыль/убыток | Изменение валютных курсов | Влияние на прибыль/убыток |
|        | %                         | LVL'000                   | %                         | LVL'000                   |
| USD    | +5                        | 18                        | +15                       | (148)                     |
|        | (4)                       | (14)                      |                           |                           |
| EUR    | +0.2                      | (7)                       | +10                       | (25)                      |
|        | (2)                       | 68                        |                           |                           |

## 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. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

|                                              | 2009              |                 | 2008              |                 |
|----------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                              | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Процентные доходы</b>                     | <b>31 457</b>     | <b>28 132</b>   | <b>46 909</b>     | <b>43 454</b>   |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность   | 25 512            | 21 396          | 36 729            | 32 072          |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность     | 2 058             | 2 906           | 6 590             | 7 832           |
| Доступные для продажи ценные бумаги          | 1 515             | 1 515           | 456               | 456             |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 1 231             | 1 231           | 771               | 771             |
| Торговые ценные бумаги                       | 910               | 910             | 2 160             | 2 160           |
| Прочие                                       | 231               | 174             | 203               | 163             |
| <b>Процентные расходы</b>                    | <b>17 605</b>     | <b>17 686</b>   | <b>21 564</b>     | <b>21 621</b>   |
| Вклады клиентов                              | 14 288            | 14 288          | 13 516            | 13 515          |
| Депозиты от банков                           | 1 885             | 1 966           | 6 172             | 6 230           |
| Субординированный долг                       | 708               | 708             | 753               | 753             |
| Платежи в Гарантированный фонд вкладов       | 670               | 670             | 698               | 698             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги            | 54                | 54              | 425               | 425             |
| <b>Чистые процентные доходы</b>              | <b>13 852</b>     | <b>10 446</b>   | <b>25 345</b>     | <b>21 833</b>   |

На 31 декабря 2009 года накопленные процентные доходы на обесцененные ссуды клиентам - LVL'000 1 183 (2008: LVL'000 895).

## 5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

|                                                   | 2009              |                 | 2008              |                 |
|---------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                   | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Комиссионные доходы</b>                        | <b>8 029</b>      | <b>7 616</b>    | <b>8 887</b>      | <b>8 407</b>    |
| Обслуживание счетов и денежные переводы           | 3 984             | 3 986           | 3 939             | 3 943           |
| Коммунальные платежи                              | 1 380             | 1 380           | 1 700             | 1 700           |
| Расчетные карты                                   | 1 042             | 1 042           | 1 173             | 1 173           |
| Брокерские услуги по операциям с ценными бумагами | 495               | 468             | 565               | 504             |
| Выдача наличности                                 | 444               | 444             | 478               | 478             |
| Управление активами                               | 437               | 87              | 633               | 287             |
| Аккредитивы и инкассо                             | 40                | 40              | 108               | 108             |
| Прочие комиссионные доходы                        | 207               | 169             | 291               | 214             |
| <b>Комиссионные расходы</b>                       | <b>1 549</b>      | <b>1 519</b>    | <b>1 772</b>      | <b>1 739</b>    |
| Расчетные карты                                   | 788               | 788             | 925               | 925             |
| Услуги банков-корреспондентов                     | 479               | 471             | 450               | 450             |
| Покупка ценных бумаг и услуги брокеров            | 180               | 180             | 243               | 243             |
| Прочие комиссионные расходы                       | 102               | 80              | 154               | 121             |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                 | <b>6 480</b>      | <b>6 097</b>    | <b>7 115</b>      | <b>6 668</b>    |

## 6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ТОРГОВЛИ

|                                                                                                      | 2009              |                 | 2008              |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                                      | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Прибыль (убытки) от торговых финансовых активов</b>                                               | <b>2 872</b>      | <b>2 872</b>    | <b>(3 117)</b>    | <b>(3 117)</b>  |
| <b>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>                         | <b>2 685</b>      | <b>2 685</b>    | <b>(2 774)</b>    | <b>(2 774)</b>  |
| Прибыль/(убыток) от торговли, нетто                                                                  | 477               | 477             | (1 313)           | (1 313)         |
| Результат переоценки, нетто                                                                          | 2 208             | 2 208           | (1 461)           | (1 461)         |
| <b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>                                        | <b>187</b>        | <b>187</b>      | <b>(343)</b>      | <b>(343)</b>    |
| Прибыль/(убыток) от торговли, нетто                                                                  | (47)              | (47)            | (90)              | (90)            |
| Результат переоценки, нетто                                                                          | 234               | 234             | (253)             | (253)           |
| <b>Прибыль/(убытки) от производных финансовых инструментов и торговли иностранной валютой, нетто</b> | <b>4 704</b>      | <b>4 691</b>    | <b>11 687</b>     | <b>11 683</b>   |
| Прибыль/(убыток) от торговли, нетто                                                                  | 6 338             | 6 325           | 9 768             | 9 764           |
| Результат переоценки, нетто                                                                          | (1 634)           | (1 634)         | 1 919             | 1 919           |
| <b>Прибыль/(убыток) от переоценки открытой валютной позиции, нетто</b>                               | <b>186</b>        | <b>(390)</b>    | <b>(3 654)</b>    | <b>(3 614)</b>  |
| <b>Чистый торговый доход</b>                                                                         | <b>7 762</b>      | <b>7 173</b>    | <b>4 916</b>      | <b>4 952</b>    |

## 7. ЧИСТЫЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

|                                                                                                                      | 2009              |                 | 2008              |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                                                      | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Прибыль/(убытки) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто</b> | <b>167</b>        | <b>167</b>      | <b>(582)</b>      | <b>(582)</b>    |
| Прибыль/(убыток) от реализации, нетто                                                                                | (70)              | (70)            | (289)             | (289)           |
| Результат переоценки, нетто                                                                                          | 237               | 237             | (293)             | (293)           |
| <b>Итого</b>                                                                                                         | <b>167</b>        | <b>167</b>      | <b>(582)</b>      | <b>(582)</b>    |

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

|                                                                       | 2009              |                 | 2008              |                 |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                       | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом | 1 633             | 1 633           | (47)              | (47)            |
| <b>Итого</b>                                                          | <b>1 633</b>      | <b>1 633</b>    | <b>(47)</b>       | <b>(47)</b>     |

Полученные результаты перенесены на счет прибылей и убытков из капитала при прекращении признания доступных для продажи финансовых активов.

## 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

|                                                                               | 2009              |                 | 2008              |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                               | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Штрафы от клиентов                                                            | 3 009             | 2 907           | 864               | 797             |
| Доход от аренды инвестиционной собственности                                  | 436               | 436             | 431               | 431             |
| Доход от аренды помещений                                                     | 102               | 102             | 109               | 109             |
| Изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности (Приложение 23) | -                 | -               | 108               | 108             |
| Прочие                                                                        | 2 284             | 2 254           | 10                | 113             |
| <b>Итого</b>                                                                  | <b>5 831</b>      | <b>5 699</b>    | <b>1 522</b>      | <b>1 558</b>    |

## 10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

|                                                    | 2009              |                 | 2008              |                 |
|----------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                    | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Расходы на персонал</b>                         | <b>10 343</b>     | <b>8 853</b>    | <b>11 186</b>     | <b>9 951</b>    |
| Заработная плата персонала                         | 7 684             | 6 578           | 8 529             | 7 657           |
| Заработная плата Совета и Правления                | 671               | 561             | 671               | 492             |
| Платежи социального страхования                    | 1 988             | 1 714           | 1 986             | 1 802           |
| <b>Прочие расходы</b>                              | <b>6 973</b>      | <b>6 918</b>    | <b>8 565</b>      | <b>8 343</b>    |
| Аренда                                             | 1 514             | 1 405           | 1 568             | 1 481           |
| Профессиональные услуги                            | 1 413             | 1 633           | 1 698             | 1 627           |
| Содержание вычислительной техники и связь          | 1 292             | 1 273           | 1 060             | 1 139           |
| НДС                                                | 634               | 596             | 698               | 697             |
| Реклама                                            | 519               | 476             | 802               | 798             |
| Коммунальные платежи и расходы по эксплуатации     | 342               | 361             | 594               | 582             |
| Командировочные                                    | 214               | 206             | 267               | 262             |
| Охрана                                             | 203               | 198             | 240               | 234             |
| Спонсорство                                        | 94                | 94              | 232               | 232             |
| Налог на недвижимость                              | 69                | 69              | 81                | 81              |
| Списание вложений в арендованные основные средства | 42                | 42              | 161               | 161             |
| Канцелярские товары и прочие расходы               | 33                | 29              | 213               | 204             |
| Прочие административные расходы                    | 604               | 536             | 951               | 845             |
| <b>Итого</b>                                       | <b>17 316</b>     | <b>15 771</b>   | <b>19 751</b>     | <b>18 294</b>   |

В течение 2009 года году среднее количество сотрудников Группы и Банка было 751, а также 10 членов Совета и 17 членов Правления Группы и 679 сотрудников, 6 в Совете и 6 в Правлении Банка, соответственно.

В 2008 году среднее количество сотрудников Группы и Банка было 857, а также 9 членов Совета и 16 членов Правления Группы и 811 сотрудников, 6 в Совете и 6 в Правлении Банка, соответственно.

## 11. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

### а) Компоненты подоходного налога с предприятий:

|                                                       | 2009              |                 | 2008              |                 |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                       | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Подоходный налог с предприятий в отчетном году        | 211               | 202             | 661               | 166             |
| Подоходный налог с предприятий, уплаченный за рубежом | 415               | 415             | 646               | 646             |
| Перерасчет за прошлый год                             | 76                | 76              | -                 | -               |
| Изменение обязательств по отложенному налогу          | 290               | (206)           | 175               | 111             |
| <b>Итого</b>                                          | <b>992</b>        | <b>487</b>      | <b>1 482</b>      | <b>923</b>      |

Банк перенес налог на прибыль, уплаченный за рубежом, из позиции отчета о прибыли и убытках «Прочие расходы» в позицию «Подоходный налог с предприятий» с целью повышения качества раскрываемой информации для пользователей финансовой отчетности Банка.

**б) Сравнение налоговых ставок и фактических издержек:**

|                                                                                  | 2009              |                 | 2008              |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                  | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                | <b>5 165</b>      | <b>3 697</b>    | <b>4 127</b>      | <b>1 943</b>    |
| Ожидаемый налог при ставке текущего года                                         | 775               | 555             | 619               | 291             |
| Коррекция налогов по:                                                            |                   |                 |                   |                 |
| (Доходы, необлагаемые налогом)/невычитаемые расходы                              | (294)             | (204)           | 605               | 505             |
| Эффект от разницы налоговых ставок по налогу, заплаченному за рубежом            | 198               | 198             | 187               | 187             |
| Эффект от разницы налоговых ставок по дочерним предприятиям в других юрисдикциях | 387               | -               | 137               | -               |
| Покрытие налоговых убытков прошлых лет                                           | (12)              | -               | (6)               | -               |
| Перенесенные убытки                                                              | (61)              | (61)            | (37)              | (37)            |
| Спонсорство                                                                      | (77)              | (77)            | (23)              | (23)            |
| Перерасчет за прошлый год                                                        | 76                | 76              | -                 | -               |
| <b>Итого</b>                                                                     | <b>992</b>        | <b>487</b>      | <b>1 482</b>      | <b>923</b>      |

Ожидаемый налог при ставке текущего года посчитан в соответствии с налоговой ставкой в Латвии в 2009 году.

Эффект от разницы налоговых ставок по дочерним предприятиям в других юрисдикциях возник из-за налоговой ставки в Армении в размере 20%.

**с) Сравнение отложенного налога предыдущего года и текущего года:**

|                                                                            | 2009              |                 | 2008              |                 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                            | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Обязательства по отложенному налогу на начало отчетного года               | 653               | 557             | 478               | 446             |
| Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу в отчетном году | 290               | (206)           | 175               | 111             |
| Результат переоценки иностранных валют                                     | (52)              | -               | -                 | -               |
| Обязательства по отложенному налогу на конец отчетного года                | 891               | 351             | 653               | 557             |
| Отложенный налог, относящийся на капитал                                   | 178               | 178             | -                 | -               |
| <b>Итого</b>                                                               | <b>1 069</b>      | <b>529</b>      | <b>653</b>        | <b>557</b>      |



d) *Отложенный налог включает следующие изменения, признанные в отчете о прибыли и убытках:*

| Группа                                                        | 2009                              |                                          | 2008                              |                                          |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|
|                                                               | Отложенные<br>налоговые<br>активы | Отложенные<br>налоговые<br>обязательства | Отложенные<br>налоговые<br>активы | Отложенные<br>налоговые<br>обязательства |
|                                                               | LVL'000                           | LVL'000                                  | LVL'000                           | LVL'000                                  |
| Ссуды клиентам                                                | -                                 | (603)                                    | -                                 | (94)                                     |
| Накопления на отпуска сотрудников                             | 28                                | -                                        | 39                                | -                                        |
| Износ основных средств и нематериальных активов               | -                                 | (136)                                    | -                                 | (169)                                    |
| Изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности | -                                 | (253)                                    | -                                 | (253)                                    |
| Прочие активы                                                 | -                                 | (4)                                      | -                                 | -                                        |
| Прочие обязательства                                          | 4                                 | (4)                                      | 2                                 | (178)                                    |
| Зачитываемый в будущем налог на прибыль                       | 77                                | -                                        | -                                 | -                                        |
| <b>Итого взаимно зачитываемые активы/ (обязательства)</b>     | <b>109</b>                        | <b>(1 000)</b>                           | <b>41</b>                         | <b>(694)</b>                             |
| Итого взаимно незачитываемые активы/ (обязательства)          | -                                 | -                                        | -                                 | -                                        |
| <b>Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу</b>    | <b>-</b>                          | <b>(891)</b>                             | <b>-</b>                          | <b>(653)</b>                             |
| Отложенный налог, относящийся на капитал                      | -                                 | (178)                                    | -                                 | -                                        |
| <b>Итого</b>                                                  | <b>-</b>                          | <b>(1 069)</b>                           | <b>-</b>                          | <b>(653)</b>                             |

| Банк                                                          | 2009                              |                                          | 2008                              |                                          |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|
|                                                               | Отложенные<br>налоговые<br>активы | Отложенные<br>налоговые<br>обязательства | Отложенные<br>налоговые<br>активы | Отложенные<br>налоговые<br>обязательства |
|                                                               | LVL'000                           | LVL'000                                  | LVL'000                           | LVL'000                                  |
| Накопления на отпуска сотрудников                             | 27                                | -                                        | 39                                | -                                        |
| Износ основных средств и нематериальных активов               | -                                 | (125)                                    | -                                 | (165)                                    |
| Изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности | -                                 | (253)                                    | -                                 | (253)                                    |
| Прочие обязательства                                          | -                                 | -                                        | -                                 | (178)                                    |
| <b>Итого взаимно зачитываемые активы/ (обязательства)</b>     | <b>27</b>                         | <b>(378)</b>                             | <b>39</b>                         | <b>(596)</b>                             |
| <b>Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу</b>    | <b>-</b>                          | <b>(351)</b>                             | <b>-</b>                          | <b>(557)</b>                             |
| Отложенный налог, относящийся на капитал                      | -                                 | (178)                                    | -                                 | -                                        |
| <b>Итого</b>                                                  | <b>-</b>                          | <b>(529)</b>                             | <b>-</b>                          | <b>(557)</b>                             |

## 12. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ

|                                 | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|---------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Касса                           | 6 711             | 6 710           | 5 366             | 5 366           |
| Требования к центральному банку | 32 575            | 32 575          | 53 255            | 53 255          |
| <b>Итого</b>                    | <b>39 286</b>     | <b>39 285</b>   | <b>58 621</b>     | <b>58 621</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 каждого месяца. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года сумма обязательной нормы резервов Банка была LVL'000 18 121 и LVL'000 21 334, соответственно.

## 13. ССУДЫ БАНКАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

|                                    | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                    | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Требования до востребования</b> | <b>64 667</b>     | <b>64 383</b>   | <b>32 298</b>     | <b>31 743</b>   |
| Кредитные учреждения Латвии        | 7 128             | 7 128           | 2 359             | 2 359           |
| Кредитные учреждения стран OECD    | 37 926            | 37 926          | 14 645            | 14 645          |
| Кредитные учреждения прочих стран  | 19 613            | 19 329          | 15 294            | 14 739          |
| <b>Требования на срок</b>          | <b>12 653</b>     | <b>9 315</b>    | <b>10 149</b>     | <b>8 998</b>    |
| Кредитные учреждения Латвии        | 5 501             | 5 501           | 1 386             | 1 386           |
| Кредитные учреждения стран OECD    | 105               | 105             | 172               | 172             |
| Кредитные учреждения прочих стран  | 7 047             | 3 709           | 8 591             | 7 440           |
| <b>Итого</b>                       | <b>77 320</b>     | <b>73 698</b>   | <b>42 447</b>     | <b>40 741</b>   |

На конец 2009 года у Банка есть заложенный депозит для обеспечения Форекс сделок в размере LVL'000 6 685, на конец 2008 года заложенный депозит составлял LVL'000 1 605.

Средние банковские процентные ставки в 2009 году: LVL 9.29%, USD 0.44%, EUR 1.21%, в 2008: USD 7.62%, EUR 9.34%.

## 14. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

|                                        | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|----------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                        | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Торговые долговые ценные бумаги</b> | <b>12 717</b>     | <b>12 717</b>   | <b>9 076</b>      | <b>9 076</b>    |
| Резиденты стран OECD                   | 1 866             | 1 866           | 923               | 923             |
| Резиденты прочих стран                 | 10 851            | 10 851          | 8 153             | 8 153           |
| <b>Торговые акции</b>                  | <b>83</b>         | <b>83</b>       | <b>182</b>        | <b>182</b>      |
| Резиденты прочих стран                 | 83                | 83              | 182               | 182             |
| <b>Итого</b>                           | <b>12 800</b>     | <b>12 800</b>   | <b>9 258</b>      | <b>9 258</b>    |

## 15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

|                                    | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                    | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Участие в фондах</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>        | <b>465</b>        | <b>465</b>      |
| Фонды, зарегистрированные в Латвии | -                 | -               | 465               | 465             |

## 16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Нижеследующая таблица показывает справедливую стоимость производных торговых инструментов Группы и Банка. Производные финансовые инструменты признаются как активы или обязательства, а так же их условная стоимость. Условная стоимость – это общая сумма базового актива производного инструмента, рассчитанная в соответствии с требованиями Комиссии по финансам и рынку капитала по расчету достаточности капитала. Условная стоимость отражает объем сделок на конец года.

|                                           | 31.12.2009        |                          |                                  | 31.12.2008        |                          |                                  |
|-------------------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------|
|                                           | Активы<br>LVL'000 | Обязательства<br>LVL'000 | Условная<br>стоимость<br>LVL'000 | Активы<br>LVL'000 | Обязательства<br>LVL'000 | Условная<br>стоимость<br>LVL'000 |
| <b>Производные финансовые инструменты</b> |                   |                          |                                  |                   |                          |                                  |
| Swaps                                     | 1 300             | 878                      | 405 796                          | 6 675             | 4 286                    | 854 059                          |
| Forwards                                  | 35                | 54                       | 4 920                            | 209               | 589                      | 48 902                           |
| Options                                   | -                 | -                        | -                                | 28                | -                        | 633                              |
|                                           | <b>1 335</b>      | <b>932</b>               | <b>410 716</b>                   | <b>6 912</b>      | <b>4 875</b>             | <b>903 594</b>                   |

Для более полного раскрытия информации для пользователя финансовой отчетности Банка, в 2009 году spot договора были перенесены из позиции баланса «Производные финансовые инструменты» в позиции «Прочие активы» и «Прочие обязательства».

## 17. ССУДЫ КЛИЕНТАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

|                                                  | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                  | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Ссуды клиентам, нетто</b>                     | <b>279 105</b>    | <b>280 255</b>  | <b>321 595</b>    | <b>299 165</b>  |
| Кредиты частным предприятиям                     | 233 066           | 239 084         | 246 733           | 237 991         |
| Кредиты частным лицам                            | 62 106            | 55 875          | 84 884            | 71 030          |
| Накопления на обесценения долгов (приложение 18) | (16 067)          | (14 704)        | (10 022)          | (9 856)         |
| <b>Дебиторская задолженность</b>                 | <b>7 119</b>      | <b>7 119</b>    | <b>4 572</b>      | <b>22 509</b>   |
| Требования к финансовым компаниям                | 7 119             | 7 119           | 4 572             | 22 509          |
| <b>Итого ссуды и дебиторская задолженность</b>   | <b>286 224</b>    | <b>287 374</b>  | <b>326 167</b>    | <b>321 674</b>  |

|                                                                   | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                   | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Географический анализ кредитов и дебиторской задолженности</b> |                   |                 |                   |                 |
| <b>Ссуды клиентам, нетто</b>                                      | <b>279 105</b>    | <b>280 255</b>  | <b>321 595</b>    | <b>299 165</b>  |
| Резиденты Латвии                                                  | 186 453           | 186 825         | 197 520           | 179 998         |
| Резиденты стран OECD                                              | 4 972             | 4 972           | 7 333             | 7 333           |
| Резиденты прочих стран                                            | 103 747           | 103 162         | 126 764           | 121 690         |
| Накопления на обесценение долгов (приложение 18)                  | (16 067)          | (14 704)        | (10 022)          | (9 856)         |
| <b>Дебиторская задолженность</b>                                  | <b>7 119</b>      | <b>7 119</b>    | <b>4 572</b>      | <b>22 509</b>   |
| Резиденты Латвии                                                  | 10                | 10              | 4                 | 17 941          |
| Резиденты стран OECD                                              | 6 631             | 6 631           | 4 568             | 4 568           |
| Резиденты прочих стран                                            | 478               | 478             | -                 | -               |
| <b>Итого ссуды и дебиторская задолженность</b>                    | <b>286 224</b>    | <b>287 374</b>  | <b>326 167</b>    | <b>321 674</b>  |

|                                      | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                      | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Анализ кредитов по видам</b>      |                   |                 |                   |                 |
| Ипотечные кредиты                    | 86 274            | 81 889          | 82 970            | 63 216          |
| Индустриальные кредиты               | 90 605            | 90 605          | 82 689            | 81 679          |
| Коммерческие кредиты                 | 57 386            | 66 985          | 79 056            | 86 645          |
| Потребительские кредиты              | 22 604            | 21 620          | 35 905            | 31 598          |
| Кредитные карты                      | 8 686             | 8 686           | 10 056            | 10 056          |
| Reverse repo сделки                  | 6 609             | 6 609           | 18 030            | 18 030          |
| Финансовый лизинг                    | 3 652             | 572             | 8 864             | 3 916           |
| Прочие кредиты                       | 3 215             | 3 215           | 3 637             | 3 637           |
| Факторинг                            | 74                | 74              | 388               | 388             |
| <b>Итого кредиты клиентам, нетто</b> | <b>279 105</b>    | <b>280 255</b>  | <b>321 595</b>    | <b>299 165</b>  |

В результате сделок reverse repo на 31 декабря 2009 года Группе были предоставлены в залог ценные бумаги по справедливой стоимости LVL'000 10 555 (на 31 декабря 2008: LVL'000 21 161), которые Группа имеет право продать или заложить. На 31 декабря 2009 года у Группы не было сделок по продаже или залому таких ценных бумаг (на 31 декабря 2008: ноль).

Средние банковские процентные ставки в 2009 году: LVL 24.66%, USD 6.69%, EUR 6.55%, в 2008: LVL 8.04%, USD 7.30%, EUR 8.40%.

| Финансовый лизинг        | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|--------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                          | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Брутто инвестиции</b> | <b>3 973</b>      | <b>646</b>      | <b>10 263</b>     | <b>4 600</b>    |
| До 1 года                | 1 612             | 374             | 1 249             | 1 177           |
| От 1 до 5 лет            | 2 341             | 272             | 5 844             | 3 248           |
| Свыше 5 лет              | 20                | -               | 3 170             | 175             |
| <b>Будущие доходы</b>    | <b>321</b>        | <b>74</b>       | <b>1 399</b>      | <b>684</b>      |
| До 1 года                | 116               | 57              | 247               | 245             |
| От 1 до 5 лет            | 203               | 17              | 797               | 437             |
| Свыше 5 лет              | 2                 | -               | 355               | 2               |
| <b>Нетто инвестиции</b>  | <b>3 652</b>      | <b>572</b>      | <b>8 864</b>      | <b>3 916</b>    |
| До 1 года                | 1 496             | 317             | 1 002             | 932             |
| От 1 до 5 лет            | 2 138             | 255             | 5 047             | 2 811           |
| Свыше 5 лет              | 18                | -               | 2 815             | 173             |

## 18. 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<br>декабря<br>2008 года<br>LVL'000 | Увеличение<br>резервов на<br>обесценение<br>долгов<br>LVL'000 | Списанные<br>суммы<br>LVL'000 | Уменьшение<br>резервов<br>LVL'000 | Результат<br>переоценки<br>иностраннных<br>валют<br>LVL'000 | На 31<br>декабря<br>2009 года<br>LVL'000 |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Индустриальные кредиты                                     | 2 063                                    | 1 353                                                         | (1 081)                       | (1 511)                           | -                                                           | 824                                      |
| Коммерческие кредиты                                       | 272                                      | 940                                                           | (804)                         | (54)                              | (12)                                                        | 342                                      |
| Потребительские кредиты                                    | 3 938                                    | 4 324                                                         | (239)                         | (827)                             | (29)                                                        | 7 167                                    |
| Кредитные карты                                            | 1 005                                    | 1 022                                                         | (52)                          | (380)                             | -                                                           | 1 595                                    |
| Финансовый лизинг                                          | 14                                       | 1 154                                                         | (21)                          | -                                 | -                                                           | 1 147                                    |
| Факторинг                                                  | -                                        | 156                                                           | (124)                         | -                                 | -                                                           | 32                                       |
| Ипотечные кредиты                                          | 1 851                                    | 7 269                                                         | (3 420)                       | (755)                             | (4)                                                         | 4 941                                    |
| Reverse repo сделки                                        | 879                                      | 367                                                           | (810)                         | (442)                             | 6                                                           | -                                        |
| Прочие кредиты                                             | -                                        | 84                                                            | (65)                          | -                                 | -                                                           | 19                                       |
| Накопления на финансовые активы, удерживаемые до погашения | 885                                      | -                                                             | -                             | (891)                             | 6                                                           | -                                        |
| Другие накопления                                          | 8                                        | 114                                                           | -                             | -                                 | (1)                                                         | 121                                      |
| <b>Итого</b>                                               | <b>10 915</b>                            | <b>16 783</b>                                                 | <b>(6 616)</b>                | <b>(4 860)</b>                    | <b>(34)</b>                                                 | <b>16 188</b>                            |

| Группа<br>На 31 декабря 2009 года | Индивидуальный<br>подход к оценке<br>обесценения | Групповой подход к<br>оценке обесценения | Итого         | Сумма финансовых<br>активов, оцененных<br>индивидуально, до<br>вычета накоплений на<br>обесценение |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | LVL`000                                          | LVL`000                                  |               | LVL`000                                                                                            |
| Индустриальные кредиты            | 824                                              | -                                        | 824           | 3 977                                                                                              |
| Коммерческие кредиты              | 192                                              | 150                                      | 342           | 93                                                                                                 |
| Потребительские кредиты           | 6 685                                            | 482                                      | 7 167         | 11 759                                                                                             |
| Кредитные карты                   | 1 480                                            | 115                                      | 1 595         | 3 345                                                                                              |
| Финансовый лизинг                 | 1 147                                            | -                                        | 1 147         | 2 144                                                                                              |
| Факторинг                         | 32                                               | -                                        | 32            | 105                                                                                                |
| Ипотечные кредиты                 | 2 878                                            | 2 063                                    | 4 941         | 13 894                                                                                             |
| Прочие кредиты                    | 19                                               | -                                        | 19            | 60                                                                                                 |
| Другие накопления                 | 120                                              | 1                                        | 121           | 12 920                                                                                             |
| <b>Итого</b>                      | <b>13 377</b>                                    | <b>2 811</b>                             | <b>16 188</b> | <b>48 297</b>                                                                                      |

| Группа                                                           | На 31<br>декабря<br>2007 года | Увеличение<br>резервов на<br>обесценение<br>долгов | Списанные<br>суммы | Уменьшение<br>резервов | Результат<br>переоценки<br>иностраных<br>валют | На 31<br>декабря<br>2008 года |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                  | LVL`000                       | LVL`000                                            | LVL`000            | LVL`000                | LVL`000                                        | 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<br>активы, удерживаемые до<br>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>                 |

| Группа<br>На 31 декабря 2008 года                                | Индивидуальный<br>подход к оценке<br>обесценения | Групповой подход к<br>оценке обесценения | Итого         | Сумма финансовых<br>активов, оцененных<br>индивидуально, до<br>вычета накоплений на<br>обесценение |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                  | LVL'000                                          | LVL'000                                  |               | 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 repo сделки                                              | 879                                              | -                                        | 879           | 3 072                                                                                              |
| Накопления на финансовые<br>активы, удерживаемые до<br>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                                                     | 2009            | 2008            |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                            | LVL'000         | LVL'000         |
| <b>Результат создания накоплений на обесценение долгов</b> | <b>(11 553)</b> | <b>(12 944)</b> |
| Увеличение резервов на обесценение долгов                  | (16 783)        | (13 370)        |
| Уменьшение накоплений на ссуды клиентам                    | 4 860           | 368             |
| Возврат списанных активов                                  | 370             | 58              |

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

| Банк                                                             | На 31<br>декабря<br>2008 года | Увеличение<br>резервов на<br>обесценение<br>долгов | Списанные<br>суммы | Уменьшение<br>резервов | Результат<br>переоценки<br>иностранной<br>валют | На 31<br>декабря<br>2009 года |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                  | LVL'000                       | LVL'000                                            | LVL'000            | LVL'000                | LVL'000                                         | LVL'000                       |
| Индустриальные кредиты                                           | 2 063                         | 1 353                                              | (1 081)            | (1 511)                | -                                               | 824                           |
| Коммерческие кредиты                                             | 272                           | 782                                                | (804)              | (54)                   | (4)                                             | 192                           |
| Потребительские кредиты                                          | 3 785                         | 4 219                                              | (76)               | (806)                  | -                                               | 7 122                         |
| Кредитные карты                                                  | 1 005                         | 1 022                                              | (52)               | (380)                  | -                                               | 1 595                         |
| Финансовый лизинг                                                | 1                             | 62                                                 | (21)               | -                      | -                                               | 42                            |
| Факторинг                                                        | -                             | 156                                                | (124)              | -                      | -                                               | 32                            |
| Ипотечные кредиты                                                | 1 851                         | 7 202                                              | (3 420)            | (755)                  | -                                               | 4 878                         |
| Reverse repo сделки                                              | 879                           | 367                                                | (810)              | (442)                  | 6                                               | -                             |
| Прочие                                                           | -                             | 84                                                 | (65)               | -                      | -                                               | 19                            |
| Накопления на финансовые<br>активы, удерживаемые до<br>погашения | 885                           | -                                                  | -                  | (891)                  | 6                                               | -                             |
| Прочие uzkrājumi                                                 | 8                             | 113                                                | -                  | -                      | (1)                                             | 120                           |
| <b>Итого</b>                                                     | <b>10 749</b>                 | <b>15 360</b>                                      | <b>(6 453)</b>     | <b>(4 839)</b>         | <b>7</b>                                        | <b>14 824</b>                 |

| Банк<br>На 31 декабря 2009 года | Индивидуальный<br>подход к оценке<br>обесценения | Групповой подход к<br>оценке обесценения | Итого         | Сумма финансовых<br>активов, оцененных<br>индивидуально, до<br>вычета накоплений на<br>обесценение |
|---------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                 | LVL`000                                          | LVL`000                                  |               | LVL`000                                                                                            |
| Индустриальные кредиты          | 824                                              | -                                        | 824           | 3 977                                                                                              |
| Коммерческие кредиты            | 192                                              | -                                        | 192           | 93                                                                                                 |
| Потребительские кредиты         | 6 685                                            | 437                                      | 7 122         | 11 759                                                                                             |
| Кредитные карты                 | 1 480                                            | 115                                      | 1 595         | 3 345                                                                                              |
| Финансовый лизинг               | 42                                               | -                                        | 42            | 80                                                                                                 |
| Факторинг                       | 32                                               | -                                        | 32            | 105                                                                                                |
| Ипотечные кредиты               | 2 878                                            | 2 000                                    | 4 878         | 13 894                                                                                             |
| Прочие                          | 19                                               | -                                        | 19            | 60                                                                                                 |
| Другие накопления               | 120                                              | -                                        | 120           | 12 920                                                                                             |
| <b>Итого</b>                    | <b>12 272</b>                                    | <b>2 552</b>                             | <b>14 824</b> | <b>46 233</b>                                                                                      |

| Банк                                                             | На 31<br>декабря<br>2007 года | Увеличение<br>резервов на<br>обесценение<br>долгов | Списанные<br>суммы | Уменьшение<br>резервов | Результат<br>переоценки<br>иностраннных<br>валют | На 31<br>декабря<br>2008 года |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                  | LVL`000                       | LVL`000                                            | LVL`000            | LVL`000                | LVL`000                                          | 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 repo сделки                                              | -                             | 883                                                | -                  | -                      | (4)                                              | 879                           |
| Накопления на финансовые<br>активы, удерживаемые до<br>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<br>На 31 декабря 2008 года                                  | Индивидуальный<br>подход к оценке<br>обесценения | Групповой подход к<br>оценке обесценения | Сумма финансовых<br>активов, оцененных<br>индивидуально, до<br>вычета накоплений на<br>обесценение |               |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                  | LVL'000                                          | LVL'000                                  | Итого<br>LVL'000                                                                                   | 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 repo сделки                                              | 879                                              | -                                        | 879                                                                                                | 3 072         |
| Накопления на финансовые<br>активы, удерживаемые до<br>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> |

| Банк                                                       | 2009<br>LVL'000 | 2008<br>LVL'000 |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Результат создания накоплений на обесценение долгов</b> | <b>(10 151)</b> | <b>(12 805)</b> |
| Увеличение резервов на обесценение долгов                  | (15 360)        | (13 180)        |
| Уменьшение резервов (loans)                                | 4 839           | 317             |
| Возврат списанных активов                                  | 370             | 58              |

## 19. ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

|                                                                              | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                              | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b> | <b>24 459</b>     | <b>24 369</b>   | <b>27 650</b>     | <b>27 650</b>   |
| Резиденты Латвии                                                             | 19 957            | 19 957          | 27 144            | 27 144          |
| Резиденты стран OECD                                                         | 160               | 70              | 12                | 12              |
| Резиденты прочих стран                                                       | 4 342             | 4 342           | 494               | 494             |
| <b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>                | <b>10 425</b>     | <b>10 425</b>   | <b>10 919</b>     | <b>10 919</b>   |
| Фонды стран ЕС                                                               | 10 425            | 10 425          | 10 919            | 10 919          |
| <b>Итого</b>                                                                 | <b>34 884</b>     | <b>34 794</b>   | <b>38 569</b>     | <b>38 569</b>   |

## 20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

|                                                                              | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                              | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b> |                   |                 |                   |                 |
| Резиденты прочих стран                                                       | -                 | -               | 11 441            | 11 441          |
| <b>Итого</b>                                                                 | -                 | -               | <b>11 441</b>     | <b>11 441</b>   |

В первом полугодии 2009 года руководство Банка приняло решение продать часть финансовых активов, удерживаемых до погашения, тем самым поменяв предыдущее решение удерживать их до срока погашения. В соответствии с требованиями IAS, 39 Банк провел переклассификацию долговых ценных бумаг суммой LVL'000 12 119 из портфеля финансовых активов, удерживаемых до погашения в портфель доступных для продажи финансовых активов. В результате переклассификации LVL'000 2 178 включено в позицию капитала "Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов". В результате переклассификации нетто увеличение портфеля доступных для продажи финансовых активов составило LVL'000 9 941.

Убытки от проданных ценных бумаг, переклассифицированных из портфеля Финансовых активов, удерживаемых до погашения в портфель Доступных для продажи финансовых активов на 31 декабря 2009 года составили LVL'000 40. Данная сумма отражается в позиции отчета о прибыли и убытках «Чистые прибыли или убытки от торговли доступными для продажи финансовыми активами».

## 21. ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

На 31 декабря 2009 и на 31 декабря 2008 года Банк имел следующее долевое участие в родственных предприятиях:

| Предприятие                                  | Страна<br>регистрации и<br>адрес      | Вид деятель-<br>ности | Инвестиция            | Инвестиция            | Инвестиция            | Доля<br>Банка в<br>оплаченном<br>основном<br>капитале<br>% |
|----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|
|                                              |                                       |                       | 31.12.2009<br>LVL'000 | 31.12.2008<br>LVL'000 | 31.12.2008<br>LVL'000 |                                                            |
| АО "NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" | Латвия, Рига,<br>Э.Бирзниека-Упиша,21 | Финансовые<br>услуги  | 878                   | 830                   | 755                   | 100                                                        |
| АО "NORVIK" Universal Credit Organization    | Армения, Ереван,<br>Ханджян,41        | Финансовые<br>услуги  | 1 944                 | 1 944                 | 1 790                 | 100                                                        |
| "NORVIK Līzings" ООО                         | Латвия, Рига,<br>Э.Бирзниека-Упиша,21 | Финансовые<br>услуги  | 700                   | 700                   | 700                   | 100                                                        |
| "NORVIK TECHNOLOGY" ООО                      | Латвия, Рига,<br>Э.Бирзниека-Упиша,21 | ИТ сервис             | 100                   | 100                   | 100                   | 100                                                        |
| АО "NORVIK Alternative Investments"          | Латвия, Рига,<br>Э.Бирзниека-Упиша,21 | Финансовые<br>услуги  | 150                   | -                     | 200                   | 75                                                         |
| "Legal Consulting" ООО                       | Латвия, Рига,<br>Э.Бирзниека-Упиша,21 | Юридические<br>услуги | 2                     | -                     | 2                     | 100                                                        |
| <b>Итого</b>                                 |                                       |                       | <b>3 774</b>          | <b>3 574</b>          |                       |                                                            |

В январе 2009 года Банк учредил дочернее предприятие АО “NORVIK Alternative Investments” (Латвия), которое на 75% принадлежит Банку; капитал дочернего предприятия составлял LVL'000 135. В октябре 2009 года АО “NORVIK Alternative Investments” увеличил капитал на LVL'000 65 и на конец 2009 года он составил LVL'000 200.

В феврале 2009 года Банк учредил дочернее предприятие ООО “LEGAL CONSULTING” (Латвия), 100% акций которого принадлежат Банку. Капитал ООО “LEGAL CONSULTING” составляет LVL'000 2.

В ноябре 2009 года Банк приобрел долю меньшинства дочернего предприятия АО “NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” (Латвия) в размере 5.05%. На конец 2009 года 100% акций дочернего предприятия принадлежат Банку

## 22. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

|                                                                  | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                  | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Деловая репутация                                                | 286               | -               | 266               | -               |
| Прочие нематериальные активы                                     | 480               | 827             | 711               | 778             |
| Авансовые платежи для покупки нематериальных активов             | 32                | 32              | 34                | 30              |
| <b>Балансовая стоимость прочих нематериальных активов, нетто</b> | <b>798</b>        | <b>859</b>      | <b>1 011</b>      | <b>808</b>      |

Следующая таблица отражает изменения в нематериальных активах Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 и на 31 декабря 2008 года:

| Группа<br>LVL '000                     | Деловая<br>репутация | Прочие<br>нематериальные<br>активы | Авансовые<br>платежи<br>для покупки<br>нематериальных<br>активов | Итого        |
|----------------------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|
| Первоначальная стоимость               |                      |                                    |                                                                  |              |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>         | <b>266</b>           | <b>1 582</b>                       | <b>34</b>                                                        | <b>1 882</b> |
| Приобретено                            | 20                   | 103                                | 64                                                               | 187          |
| Списано                                | -                    | (4)                                | (66)                                                             | (70)         |
| Результат переоценки иностранных валют | -                    | (2)                                | -                                                                | (2)          |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>         | <b>286</b>           | <b>1 679</b>                       | <b>32</b>                                                        | <b>1 997</b> |
| Амортизация                            |                      |                                    |                                                                  |              |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>         | <b>-</b>             | <b>871</b>                         | <b>-</b>                                                         | <b>871</b>   |
| Амортизация                            | -                    | 332                                | -                                                                | 332          |
| Списано                                | -                    | (3)                                | -                                                                | (3)          |
| Результат переоценки иностранных валют | -                    | (1)                                | -                                                                | (1)          |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>         | <b>-</b>             | <b>1 199</b>                       | <b>-</b>                                                         | <b>1 199</b> |
| Балансовая стоимость, нетто            |                      |                                    |                                                                  |              |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>         | <b>266</b>           | <b>711</b>                         | <b>34</b>                                                        | <b>1 011</b> |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>         | <b>286</b>           | <b>480</b>                         | <b>32</b>                                                        | <b>798</b>   |

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

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

| Банк<br>LVL `000            | Прочие<br>нематериаль-<br>ные активы | Авансовые платежи для<br>покупки нематериаль-ных<br>активов | Итого |
|-----------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------|
| Первоначальная стоимость    |                                      |                                                             |       |
| На 31 декабря 2008 года     | 1 616                                | 30                                                          | 1 646 |
| Приобретено                 | 440                                  | 64                                                          | 504   |
| Списано                     | (4)                                  | (62)                                                        | (66)  |
| На 31 декабря 2009 года     | 2 052                                | 32                                                          | 2 084 |
| Амортизация                 |                                      |                                                             |       |
| На 31 декабря 2008 года     | 838                                  | -                                                           | 838   |
| Амортизация                 | 390                                  | -                                                           | 390   |
| Списано                     | (3)                                  | -                                                           | (3)   |
| На 31 декабря 2009 года     | 1 225                                | -                                                           | 1 225 |
| Балансовая стоимость, нетто |                                      |                                                             |       |
| На 31 декабря 2008 года     | 778                                  | 30                                                          | 808   |
| На 31 декабря 2009 года     | 827                                  | 32                                                          | 859   |

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

## 23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Следующая таблица отражает изменения в инвестиционной собственности Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

|                                           | Группа<br>LVL`000                       | Банк<br>LVL`000                         |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                           | Коммерческая площадь в<br>бизнес центре | Коммерческая площадь в<br>бизнес центре |
| На 31 декабря 2007 года                   | 4 224                                   | 4 224                                   |
| Чистое изменение в справедливой стоимости | 108                                     | 108                                     |
| Дополнительные вложения                   | 35                                      | 35                                      |
| 31 декабря 2008 года                      | 4 367                                   | 4 367                                   |
| Приобретение                              | 2 035                                   | -                                       |
| As На 31 декабря 2009 года                | 6 402                                   | 4 367                                   |

В ноябре 2009 года дочернее предприятие Банка АО "NORVIK Universal Credit Organization" приобрело 100% акций предприятия АО "IKSOV", что в результате отразилось в консолидированной отчетности как приобретение инвестиционной собственности. Инвестиционная собственность отражена по справедливой стоимости, которая была определена на основе оценки, выполненной предприятием "TIGRIS Co" Ltd, специализирующейся в оценке такого типа инвестиций. Инвестиционная недвижимость приобретена с целью получения дохода от сдачи в аренду или выгоды от прироста капитала. В течение 2009 года инвестиционная недвижимость не приносила доходов.

Инвестиционная собственность Банка отражена по справедливой стоимости. Последняя оценка, выполненная по состоянию на 29 декабря 2009 года компанией ООО «Независимая экспертиза XXI век», специализирующейся в оценке такого типа инвестиций, подтвердила, что стоимость недвижимости не снизилась.

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.

Вся инвестиционная собственность Банка в 2009 году приносила доход. Доход, полученный от сдачи в аренду всей собственности связанной компании по договору операционной аренды, в 2009 году составил LVL`000 436 (в 2008: LVL`000 432), расход на обслуживание собственности и налог на недвижимую собственность, который платит Банк как владелец недвижимости: LVL`000 111 (в 2008: LVL`000 121).

## 24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

|                                                     | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                     | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Земля и здания                                      | 520               | 520             | 660               | 660             |
| Транспорт                                           | 248               | 200             | 583               | 230             |
| Офисное оборудование и прочие основные средства     | 901               | 854             | 1 375             | 1 297           |
| Авансовые платежи для покупки основных средств      | 17                | 17              | 32                | 32              |
| Вложения в арендованные основные средства           | 18                | 18              | 70                | 70              |
| <b>Балансовая стоимость основных средств, нетто</b> | <b>1 704</b>      | <b>1 609</b>    | <b>2 720</b>      | <b>2 289</b>    |

Следующая таблица отражает изменения в основных средствах Банка за 2009 год:

|                                | Земля и<br>здания | Транспорт  | Офисное<br>оборудование<br>и прочие<br>основные<br>средства | Авансовые<br>платежи<br>для покупки<br>основных<br>средств | Вложения в<br>арендованные<br>основные<br>средства | Итого        |
|--------------------------------|-------------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------|
| <b>LVL'000</b>                 |                   |            |                                                             |                                                            |                                                    |              |
| Первоначальная стоимость       |                   |            |                                                             |                                                            |                                                    |              |
| <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> |
| Приобретено                    | -                 | 14         | 143                                                         | 25                                                         | -                                                  | 182          |
| Списано                        |                   | (3)        | (157)                                                       | (40)                                                       | (52)                                               | (252)        |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b> | <b>2 980</b>      | <b>388</b> | <b>3 938</b>                                                | <b>17</b>                                                  | <b>18</b>                                          | <b>7 341</b> |
| Nolietojums                    |                   |            |                                                             |                                                            |                                                    |              |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b> | <b>2 320</b>      | <b>147</b> | <b>2 655</b>                                                | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                                           | <b>5 122</b> |
| Амортизация                    | 140               | 44         | 549                                                         | -                                                          | -                                                  | 733          |
| Списано                        | -                 | (3)        | (120)                                                       | -                                                          | -                                                  | (123)        |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b> | <b>2 460</b>      | <b>188</b> | <b>3 084</b>                                                | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                                           | <b>5 732</b> |
| Балансовая стоимость,<br>нетто |                   |            |                                                             |                                                            |                                                    |              |
| <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> |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b> | <b>520</b>        | <b>200</b> | <b>854</b>                                                  | <b>17</b>                                                  | <b>18</b>                                          | <b>1 609</b> |
| <b>Справедливая стоимость</b>  | <b>3 500</b>      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                                           | <b>-</b>     |

Справедливая стоимость, которая определяется в соответствии с рыночной стоимостью, была определена на основе оценки сертифицированного оценщика недвижимого имущества.

|                                | Земля и<br>здания | Транспорт  | Офисное<br>оборудование<br>и прочие<br>основные<br>средства | Авансовые<br>платежи<br>для покупки<br>основных<br>средств | Вложения в<br>арендованные<br>основные<br>средства | Итого        |
|--------------------------------|-------------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------|
| <b>LVL'000</b>                 |                   |            |                                                             |                                                            |                                                    |              |
| 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          |
| 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> |
| Depreciation                   |                   |            |                                                             |                                                            |                                                    |              |
| <b>На 31 декабря 2007 года</b> | <b>2 039</b>      | <b>110</b> | <b>2 296</b>                                                | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                                           | <b>4 445</b> |
| Амортизация                    | 281               | 42         | 552                                                         | -                                                          | -                                                  | 875          |
| Списано                        | -                 | (5)        | (193)                                                       | -                                                          | -                                                  | (198)        |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b> | <b>2 320</b>      | <b>147</b> | <b>2 655</b>                                                | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                                           | <b>5 122</b> |
| Балансовая стоимость,<br>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             | -          | -                                                           | -                                                          | -                                                  | -            |

## 25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

|                                        | 31.12.2009   |              | 31.12.2008   |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                        | Группа       | Банк         | Группа       | Банк         |
|                                        | LVL'000      | LVL'000      | LVL'000      | LVL'000      |
| Имущество, предназначенное для продажи | 2 218        | 2 218        | -            | -            |
| НДС                                    | 922          | 613          | 229          | 183          |
| Spot договора                          | 343          | 343          | 778          | 778          |
| Расходы будущих периодов               | 237          | 235          | 302          | 300          |
| Начисленные доходы                     | 222          | 188          | 237          | 217          |
| Расчеты по платежным картам            | 50           | 50           | 86           | 86           |
| Прочие дебиторы                        | 1 597        | 1 068        | 453          | 368          |
| <b>Итого</b>                           | <b>5 589</b> | <b>4 715</b> | <b>2 085</b> | <b>1 932</b> |

## 26. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

|                                                        | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                        | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Активы в управлении</b>                             | <b>20 560</b>     | <b>20 560</b>   | <b>29 956</b>     | <b>29 956</b>   |
| Кредиты                                                | 9 904             | 9 904           | 10 893            | 10 893          |
| Долговые ценные бумаги                                 | 8 077             | 8 077           | 14 388            | 14 388          |
| Требования к кредитным учреждениям                     | 562               | 562             | 569               | 569             |
| Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом | 32                | 32              | 560               | 560             |
| Прочие                                                 | 1 985             | 1 985           | 3 546             | 3 546           |
| <b>Пассивы в управлении</b>                            | <b>20 560</b>     | <b>20 560</b>   | <b>29 956</b>     | <b>29 956</b>   |
| Предприятия                                            | 20 125            | 20 125          | 29 741            | 29 741          |
| Частные лица                                           | 435               | 435             | 215               | 215             |

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.

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

|                                       | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                       | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Обязательства до востребования</b> | <b>2 628</b>      | <b>2 628</b>    | <b>25 483</b>     | <b>25 483</b>   |
| Кредитные учреждения Латвии           | 400               | 400             | 24 467            | 24 467          |
| Кредитные учреждения стран OECD       | -                 | -               | 746               | 746             |
| Кредитные учреждения других стран     | 2 228             | 2 228           | 270               | 270             |
| <b>Срочные обязательства</b>          | <b>422</b>        | <b>422</b>      | <b>52 060</b>     | <b>50 884</b>   |
| Кредитные учреждения Латвии           | -                 | -               | 5 776             | 5 776           |
| Кредитные учреждения стран OECD       | -                 | -               | 45 108            | 45 108          |
| Кредитные учреждения других стран     | 422               | 422             | 1 176             | -               |
| <b>Итого</b>                          | <b>3 050</b>      | <b>3 050</b>    | <b>77 543</b>     | <b>76 367</b>   |

В июле 2009 года Банк погасил синдицированный кредит в размере EUR 25 миллионов. Также Банк закрыл кредитную линию в Kaupthing Bank HF в размере EUR 35 миллионов.

Средние банковские процентные ставки в 2009 году по LVL 12.15%, USD 1.83%, EUR 6.52%, в 2008: EUR 6.7%.



## 28. ВКЛАДЫ

|                                               | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|-----------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                               | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Вклады до востребования</b>                | <b>169 203</b>    | <b>169 297</b>  | <b>145 819</b>    | <b>145 931</b>  |
| Предприятия                                   | 144 901           | 144 995         | 128 356           | 128 474         |
| Частные лица                                  | 23 741            | 23 741          | 17 031            | 17 025          |
| Общественные организации                      | 188               | 188             | 175               | 175             |
| Государственные компании                      | 342               | 342             | 230               | 230             |
| Местные самоуправления                        | 31                | 31              | 27                | 27              |
| <b>Срочные вклады</b>                         | <b>223 562</b>    | <b>224 476</b>  | <b>204 899</b>    | <b>205 691</b>  |
| Предприятия                                   | 119 407           | 120 321         | 100 488           | 101 273         |
| Частные лица                                  | 102 157           | 102 157         | 91 653            | 91 660          |
| Государственные компании                      | 1 917             | 1 917           | 12 723            | 12 723          |
| Общественные организации                      | 81                | 81              | 35                | 35              |
| <b>Итого</b>                                  | <b>392 765</b>    | <b>393 773</b>  | <b>350 718</b>    | <b>351 622</b>  |
| <b>Географический анализ вкладов клиентов</b> |                   |                 |                   |                 |
| <b>Вклады до востребования</b>                | <b>169 203</b>    | <b>169 297</b>  | <b>145 819</b>    | <b>145 931</b>  |
| Резиденты Латвии                              | 37 902            | 37 994          | 35 039            | 35 151          |
| Резиденты стран OECD                          | 24 438            | 24 438          | 23 734            | 23 734          |
| Резиденты прочих стран                        | 106 863           | 106 865         | 87 046            | 87 046          |
| <b>Срочные вклады</b>                         | <b>223 562</b>    | <b>224 476</b>  | <b>204 899</b>    | <b>205 691</b>  |
| Резиденты Латвии                              | 112 342           | 113 151         | 108 789           | 109 581         |
| Резиденты стран OECD                          | 9 652             | 9 652           | 5 063             | 5 063           |
| Резиденты прочих стран                        | 101 568           | 101 673         | 91 047            | 91 047          |
| <b>Итого</b>                                  | <b>392 765</b>    | <b>393 773</b>  | <b>350 718</b>    | <b>351 622</b>  |

Средние банковские процентные ставки в 2009 году: LVL 8.58%, USD 1.72%, EUR 4.05%; в 2008: LVL 9.44%, USD 3.73%, EUR 3.00%.

## 29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года следующим вкладчикам Банка принадлежит более 10% от общей суммы субординированных срочных вкладов:

|                                                   |               |                       |        | 31.12.2009   | 31.12.2008   |
|---------------------------------------------------|---------------|-----------------------|--------|--------------|--------------|
|                                                   | Срок договора | Процентная ставка (%) | Валюта | LVL'000      | LVL'000      |
| "Straumborg Ehf." (Исландия)                      | 2013          | 9                     | EUR    | -            | 5 722        |
| "Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG" (Австрия) | 2013          | 9                     | EUR    | 5 170        | -            |
| "Ice-Balt Invest Ehf." (Исландия)                 | 2013          | 9                     | EUR    | 949          | 949          |
| Другие лица                                       | 2010-2013     | 8-9                   | EUR    | 973          | 2 301        |
| <b>Итого</b>                                      |               |                       |        | <b>7 092</b> | <b>8 972</b> |

Замена кредитора по субординированному долгу Starumborg Ehf на Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG в размере LVL'000 5 130 произошло в соответствии с взаимно подтвержденным Предложением о продаже и назначению, которое вступило в силу 17 марта 2009 года.

## 30. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

|                                     | 31.12.2009.        |                                            |                   |                 | 31.12.2008.        |                                            |                   |                 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|--------------------------------------------|-------------------|-----------------|
|                                     | Номинал<br>EUR'000 | Эффективная<br>процентная<br>ставка<br>(%) | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Номинал<br>EUR'000 | Эффективная<br>процентная<br>ставка<br>(%) | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Корпоративные<br>долговые<br>бумаги | -                  | -                                          | -                 | -               | 3 370              | 7.87                                       | 2 314             | 2 314           |
| <b>Итого</b>                        | <b>-</b>           | <b>-</b>                                   | <b>-</b>          | <b>-</b>        | <b>3 370</b>       | <b>7.87</b>                                | <b>2 314</b>      | <b>2 314</b>    |

Корпоративные долговые бумаги номинальной стоимостью EUR'000 3 370 были погашены 20 апреля 2009 года.

## 31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|                                                                            | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                            | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Начисленные расходы                                                        | 682               | 678             | 1 036             | 1 036           |
| Spot договора                                                              | 347               | 347             | 746               | 746             |
| Коммунальные платежи, собранные в пользу предприятий предоставивших услуги | 281               | 281             | 332               | 332             |
| Расчеты по платежным картам                                                | 275               | 275             | 15                | 15              |
| Накопления на отпуска                                                      | 220               | 182             | 307               | 261             |
| Суммы до выяснения                                                         | 78                | 78              | 157               | 157             |
| Доходы будущих периодов                                                    | 39                | 39              | 49                | 49              |
| Прочие                                                                     | 798               | 641             | 964               | 693             |
| <b>Итого</b>                                                               | <b>2 720</b>      | <b>2 521</b>    | <b>3 606</b>      | <b>3 289</b>    |

Невыясненные суммы представляют собой полученные Банком платежи, получатель которых не точно идентифицирован. Платежи, собранные в пользу предприятий предоставивших коммунальные услуги, согласно договорам о сотрудничестве, перечисляются данными предприятиями после окончания года.

## 32. ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

|                                                     | 31.12.2009  |          | 31.12.2008  |          |
|-----------------------------------------------------|-------------|----------|-------------|----------|
|                                                     | Кол-во `000 | LVL `000 | Кол-во `000 | LVL `000 |
| Зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал | 56 290      | 56 290   | 40 500      | 40 500   |

25 ноября 2009 года внеочередное собрание акционеров Банка приняло решение увеличить основной капитал путем эмиссии 15 790 000 новых именных акций с правом голоса и номинальной стоимостью 1 LVL за акцию. На 31 декабря 2009 года все эмитированные акции полностью оплачены. Оплаченный акционерный капитал Банка составляет LVL'000 56 290 (на 31 декабря 2008 года: LVL'000 40 500).

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года акционерами Банка являлись следующие лица:

|                                 | 31.12.2009        |                               |                                 | 31.12.2008        |                               |                                |
|---------------------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|                                 | Кол-во<br>акций   | % от<br>основного<br>капитала | Основ-ной<br>капитал<br>LVL'000 | Кол-во<br>акций   | % от<br>основного<br>капитала | Основной<br>капитал<br>LVL'000 |
|                                 |                   |                               | LVL'000                         |                   |                               | LVL'000                        |
| “Straumborg Ehf.” (Исландия)    | 28 778 560        | 51.13                         | 28 778                          | 20 705 879        | 51.13                         | 20 706                         |
| Ю.Шапуров                       | 11 129 726        | 19.77                         | 11 130                          | 8 007 091         | 19.77                         | 8 007                          |
| А.Свирченков                    | 11 129 698        | 19.77                         | 11 130                          | 8 007 089         | 19.77                         | 8 007                          |
| Прочие частные лица (менее 10%) | 5 252 297         | 9.33                          | 5 252                           | 3 779 869         | 9.33                          | 3 780                          |
| <b>Итого</b>                    | <b>56 290 281</b> | <b>100.00</b>                 | <b>56 290</b>                   | <b>40 499 928</b> | <b>100.00</b>                 | <b>40 500</b>                  |

### 33. 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 2009 и 2008 года не было потенциальных обыкновенных акций, уменьшающих прибыль.

|                                    | Группа<br>31.12.2009 | Группа<br>31.12.2008 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Чистая прибыль (LVL'000)           | 4 179                | 2 643                |
| Среднее количество простых акций   | 40 500               | 40 500               |
| <b>Прибыль на одну акцию (LVL)</b> | <b>0.10</b>          | <b>0.07</b>          |

### 34. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|                                                                                  | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                  | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Касса и обязательства до востребования перед Банком Латвии                       | 39 286            | 39 285          | 58 621            | 58 621          |
| Требования перед другими кредитными учреждениями с начальным сроком до 3 месяцев | 75 618            | 72 280          | 35 836            | 34 130          |
| <b>Итого</b>                                                                     | <b>114 904</b>    | <b>111 565</b>  | <b>94 457</b>     | <b>92 751</b>   |

### 35. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

|                                                     | 31.12.2009        |                 | 31.12.2008        |                 |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                     | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| <b>Выданные обязательства:</b>                      | <b>5 150</b>      | <b>5 256</b>    | <b>4 218</b>      | <b>5 275</b>    |
| Гарантии                                            | 5 101             | 5 207           | 4 169             | 5 226           |
| Прочие                                              | 49                | 49              | 49                | 49              |
| <b>Внебалансовые обязательства перед клиентами:</b> | <b>12 102</b>     | <b>15 788</b>   | <b>13 597</b>     | <b>13 405</b>   |
| Обязательства по выдаче кредитов                    | 12 102            | 15 788          | 12 935            | 12 743          |
| Аккредитивы                                         | -                 | -               | 662               | 662             |
| <b>Итого внебалансовые статьи</b>                   | <b>17 252</b>     | <b>21 044</b>   | <b>17 815</b>     | <b>18 680</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.

## 36. 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                                                                            | 31.12.2009.          |                        |                | 31.12.2008.          |                        |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------|----------------------|------------------------|--------------|
|                                                                                   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Отклонения     | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Difference   |
|                                                                                   | LVL'000              | LVL'000                | LVL'000        | LVL'000              | LVL'000                | LVL'000      |
| <b>Финансовые активы</b>                                                          |                      |                        |                |                      |                        |              |
| Касса и требования к центральному банку                                           | 39 286               | 39 286                 | -              | 58 621               | 58 621                 | -            |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                                          | 77 320               | 77 705                 | 385            | 42 447               | 42 987                 | 540          |
| Торговые финансовые активы                                                        | 12 800               | 12 800                 | -              | 9 258                | 9 258                  | -            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                    | -                      | -              | 465                  | 465                    | -            |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | -                    | -                      | -              | 11 441               | 7 309                  | (4 132)      |
| Производные финансовые инструменты                                                | 1 335                | 1 335                  | -              | 6 912                | 6 912                  | -            |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность                                        | 286 224              | 284 724                | (1 500)        | 326 167              | 336 062                | 9 895        |
| Доступные для продажи финансовые активы                                           | 34 884               | 34 884                 | -              | 38 569               | 38 569                 | -            |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                   |                      |                        |                |                      |                        |              |
| Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями          | 3 050                | 3 050                  | -              | 77 543               | 77 921                 | (378)        |
| Производные финансовые инструменты                                                | 932                  | 932                    | -              | 4 875                | 4 875                  | -            |
| Вклады                                                                            | 392 765              | 395 287                | (2 522)        | 350 718              | 351 240                | (522)        |
| Субординированный долг                                                            | 7 092                | 7 092                  | -              | 8 972                | 8 972                  | -            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                 | -                    | -                      | -              | 2 314                | 2 343                  | (29)         |
| <b>Итого отклонения</b>                                                           |                      |                        | <b>(3 637)</b> |                      |                        | <b>5 374</b> |

| Банк                                                                              | 31.12.2009. |          |                | 31.12.2008. |          |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|----------------|-------------|----------|--------------|
|                                                                                   | Балансовая  | Справед- | Отклоне-       | Балансовая  | Справед- | Отклоне-     |
|                                                                                   | стоимость   | ливая    | ния            | стоимость   | ливая    | ния          |
|                                                                                   | LVL'000     | LVL'000  | LVL'000        | LVL'000     | LVL'000  | LVL'000      |
| <b>Финансовые активы</b>                                                          |             |          |                |             |          |              |
| Касса и требования к центральному банку                                           | 39 285      | 39 285   | -              | 58 621      | 58 621   |              |
| Ссуды банкам и дебиторская задолженность                                          | 73 698      | 74 083   | 385            | 40 741      | 41 281   | 540          |
| Торговые финансовые активы                                                        | 12 800      | 12 800   | -              | 9 258       | 9 258    | -            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -           | -        | -              | 465         | 465      | -            |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | -           | -        | -              | 11 441      | 7 309    | (4 132)      |
| Производные финансовые инструменты                                                | 1 335       | 1 335    | -              | 6 912       | 6 912    | -            |
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность                                        | 287 374     | 285 874  | (1 500)        | 321 674     | 331 569  | 9 895        |
| Доступные для продажи финансовые активы                                           | 34 794      | 34 794   | -              | 38 569      | 38 569   | -            |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                   |             |          |                |             |          |              |
| Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями          | 3 050       | 3 050    | -              | 76 367      | 76 745   | (378)        |
| Производные финансовые инструмент                                                 | 932         | 932      | -              | 4 875       | 4 875    | -            |
| Вклады                                                                            | 393 773     | 396 295  | (2 522)        | 351 622     | 352 144  | (522)        |
| Субординированный долг                                                            | 7 092       | 7 092    | -              | 8 972       | 8 972    | -            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                 | -           | -        | -              | 2 314       | 2 343    | (29)         |
| <b>Итого отклонения</b>                                                           |             |          | <b>(3 637)</b> |             |          | <b>5 374</b> |

Описание методологий и допущений, используемых при определении справедливой стоимости для таких финансовых инструментов, которые не признаны по справедливой стоимости в финансовых отчетах:

Для ликвидных и краткосрочных активов (таких как овердрафты, сделки межбанковского рынка со сроком менее 33 месяцев) допускается, что текущая стоимость примерно равна справедливой стоимости. Это допущение так же применено к вкладам до востребования, текущим счетам без определенного срока и к субординированным долгам с особыми условиями, которые дают право включать такие долги во 2 уровень капитала.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые отражены по амортизированной стоимости, оценены как текущая стоимость будущих денежных потоков, с использованием текущих ставок, которые используются при выдаче аналогичных кредитов и привлечении депозитов заемщикам с аналогичным кредитным рейтингом и/или обеспечением и аналогичными остаточными сроками.

Будущие потери от кредитов, изменения, связанные с будущей вероятной реструктуризацией кредитов, досрочное погашение кредитов не приняты во внимание.

Справедливая стоимость, отраженная выше, предоставлена в информативных целях. Описанные методологии и допущения обеспечивают определение справедливой стоимости финансовых инструментов Группы и Банка по амортизированной стоимости. Но, так как другие институции могут использовать отличные методологии и допущения для определения справедливой стоимости, указанные выше данные не подлежат сравнению с данными других институций.

## 37. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРИЗНАННЫЕ ПО ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ СТОИМОСТИ

Нижеследующие таблицы показывают анализ финансовых инструментов Группы и Банка, отражаемых по справедливой стоимости, которая базируется на рыночных котировках, на моделях оценки с использованием рыночных котировок и на моделях оценки с котировками вне рынка.

| На 31 декабря 2009 года - Группа           | Доступный<br>рынок<br>LVL'000 | Методы оценки<br>– значения<br>доступного<br>рынка<br>LVL'000 | Методы оценки<br>– не рыночные<br>значения<br>LVL'000 | Итого<br>LVL'000 |
|--------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                   | <b>36 681</b>                 | <b>1 823</b>                                                  | <b>10 425</b>                                         | <b>48 929</b>    |
| Торговые финансовые активы                 | 12 800                        | -                                                             | -                                                     | 12 800           |
| Производные финансовые<br>инструменты      | -                             | 1 335                                                         | -                                                     | 1 335            |
| Доступные для продажи финансовые<br>активы | 23 971                        | 488                                                           | 10 425                                                | 34 884           |
| <b>Финансовые обязательства</b>            | <b>-</b>                      | <b>932</b>                                                    | <b>-</b>                                              | <b>932</b>       |
| Производные финансовые<br>инструменты      | -                             | 932                                                           | -                                                     | 932              |

| На 31 декабря 2008 года - Группа                                                        | Доступный<br>рынок<br>LVL'000 | Методы оценки<br>– значения<br>доступного<br>рынка<br>LVL'000 | Методы оценки<br>– не рыночные<br>значения<br>LVL'000 | Итого<br>LVL'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                | <b>36 442</b>                 | <b>7 843</b>                                                  | <b>10 919</b>                                         | <b>55 204</b>    |
| Торговые финансовые активы                                                              | 9 258                         | -                                                             | -                                                     | 9 258            |
| Финансовые активы, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток | -                             | 465                                                           | -                                                     | 465              |
| Производные финансовые<br>инструменты                                                   | 28                            | 6 884                                                         | -                                                     | 6 912            |
| Доступные для продажи финансовые<br>активы                                              | 27 156                        | 494                                                           | 10 919                                                | 38 569           |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                         | <b>-</b>                      | <b>4 875</b>                                                  | <b>-</b>                                              | <b>4 875</b>     |
| Производные финансовые<br>инструменты                                                   | -                             | 4 875                                                         | -                                                     | 4 875            |

Нижеследующая таблица отражает изменения активов с не рыночными значениями в методах оценки в течение 2009 и 2008 годов:

| Группа                             | Активы, оцененные не рыночными значениями |
|------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>LVL'000</b>                     |                                           |
| <b>На 31 декабря 2007 года</b>     | <b>8 267</b>                              |
| Приобретение                       | 8 174                                     |
| Продажа                            | (4 533)                                   |
| Чистая прибыль (убыток) от продажи | (32)                                      |
| Изменение справедливой стоимости   | (957)                                     |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>     | <b>10 919</b>                             |
| Приобретение                       | 4 147                                     |
| Продажа                            | (8 324)                                   |
| Чистая прибыль (убыток) от продажи | 2 228                                     |
| Изменение справедливой стоимости   | 1 455                                     |
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>     | <b>10 425</b>                             |

Изменение справедливой стоимости включены в кумулятивный доход и позицию капитала «Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов, нетто». Чистые прибыли или убытки включены в позицию отчета о прибыли и убытках «Чистые прибыли или убытки от торговли доступными для продажи финансовыми активами».

## 38. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

|                                                      | Условная<br>степень<br>риска | Группа<br>Объём<br>рисковых<br>сделок<br>LVL'000 | Группа<br>Взвешенные<br>по риску<br>по риску<br>активы<br>LVL'000 | Банк<br>Объём<br>рисковых<br>сделок<br>LVL'000 | Банк<br>Взвешенные<br>по риску<br>по риску<br>активы<br>LVL'000 |
|------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Активы</b>                                        |                              |                                                  |                                                                   |                                                |                                                                 |
| Центральные правительства или<br>центральные банки   | 0%                           | 52 572                                           | -                                                                 | 52 482                                         | -                                                               |
| Финансовые учреждения                                | 0%                           | 488                                              | -                                                                 | 488                                            | -                                                               |
|                                                      | 20%                          | 72 735                                           | 14 547                                                            | 72 451                                         | 14 490                                                          |
|                                                      | 50%                          | 853                                              | 427                                                               | 853                                            | 427                                                             |
|                                                      | 100%                         | 7 741                                            | 7 741                                                             | 4 403                                          | 4 403                                                           |
| Коммерческие предприятия и<br>частные лица           | 0%                           | 6 742                                            | -                                                                 | 6 742                                          | -                                                               |
|                                                      | 100%                         | 200 212                                          | 200 212                                                           | 208 027                                        | 208 027                                                         |
|                                                      | 150%                         | 21 168                                           | 31 752                                                            | 21 168                                         | 31 752                                                          |
| Портфель сделок меньшего риска                       | 0%                           | 6                                                | -                                                                 | 6                                              | -                                                               |
|                                                      | 75%                          | 15 649                                           | 11 737                                                            | 15 649                                         | 11 737                                                          |
| Просроченные сделки                                  | 0%                           | 5                                                | -                                                                 | 5                                              | -                                                               |
|                                                      | 100%                         | 4 505                                            | 4 505                                                             | 4 408                                          | 4 408                                                           |
|                                                      | 150%                         | 38 426                                           | 57 639                                                            | 35 632                                         | 53 448                                                          |
| Сертификаты фондов вложений                          | 100%                         | 10 425                                           | 10 425                                                            | 10 425                                         | 10 425                                                          |
| Другие статьи                                        | 0%                           | 6 711                                            | -                                                                 | 6 710                                          | -                                                               |
|                                                      | 100%                         | 15 081                                           | 15 081                                                            | 11 793                                         | 11 793                                                          |
| <b>Итого активы и взвешенные по<br/>риску активы</b> |                              | <b>453 319</b>                                   | <b>354 065</b>                                                    | <b>451 242</b>                                 | <b>350 909</b>                                                  |



| Внебалансовые статьи                           | Условная<br>степень<br>риска | Объём<br>рисковых<br>сделок<br>LVL'000 | Взвешенные<br>по риску<br>активы<br>LVL'000 | Объём<br>рисковых<br>сделок<br>LVL'000 | Взвешенные<br>по риску<br>активы<br>LVL'000 |
|------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|
| Статьи с коррекцией 50%                        | 75%                          | 2 963                                  | 1 111                                       | 2 963                                  | 1 111                                       |
| Статьи с коррекцией 0%                         | 100%                         | 2 274                                  | -                                           | 5 961                                  | -                                           |
| Статьи с коррекцией 20%                        | 100%                         | 519                                    | 104                                         | 519                                    | 104                                         |
| Статьи с коррекцией 50%                        | 100%                         | 6 851                                  | 3 426                                       | 6 851                                  | 3 426                                       |
| Статьи с коррекцией 100%                       | 100%                         | 1 738                                  | 1 738                                       | 1 738                                  | 1 738                                       |
| Статьи с коррекцией 0%                         | 150%                         | 4                                      | -                                           | 4                                      | -                                           |
| Статьи с коррекцией 20%                        | 150%                         | 62                                     | 19                                          | 62                                     | 19                                          |
| Статьи с коррекцией 500%                       | 150%                         | 341                                    | 256                                         | 341                                    | 256                                         |
| Обеспеченные суммы                             | 0%                           | 2 500                                  | -                                           | 2 605                                  | -                                           |
| <b>Итого внебалансовые статьи</b>              |                              | <b>17 252</b>                          | <b>6 654</b>                                | <b>21 044</b>                          | <b>6 654</b>                                |
| <b>Итого активы и внебалансовые<br/>статьи</b> |                              | <b>470 571</b>                         | <b>360 719</b>                              | <b>472 286</b>                         | <b>357 563</b>                              |

#### РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Продолжение)

|                                                                        | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| <b>Первый уровень</b>                                                  |                   |                 |
| Оплаченный акционерный капитал                                         | 56 290            | 56 290          |
| Резервный капитал                                                      | 7                 | 7               |
| Аудитированная нераспределенная прибыль прошлых лет                    | 2 290             | 2               |
| Доля меньшинства                                                       | 40                | -               |
| Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов             | (1 367)           | (1 367)         |
| Резерв переоценки иностранной валюты                                   | (996)             | -               |
| Ожидаемые убытки от кредитов                                           | (1 237)           | (1 237)         |
| Аудитированная нераспределенная прибыль отчетного года                 | 4 179             | 3 210           |
| Позитивная нематериальная стоимость                                    | (286)             | -               |
| Прочие нематериальные активы                                           | (512)             | (859)           |
| Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости           | (1 697)           | (1 697)         |
| <b>Итого капитал первого уровня</b>                                    | <b>56 711</b>     | <b>54 349</b>   |
| <b>Второй уровень</b>                                                  |                   |                 |
| Ожидаемые убытки от кредитов                                           | (1 237)           | (1 237)         |
| Субординированный капитал                                              | 3 994             | 3 994           |
| 45% от изменения справедливой стоимости инвестиционной<br>недвижимости | 700               | 700             |
| <b>Итого капитал второго уровня</b>                                    | <b>3 457</b>      | <b>3 457</b>    |
| <b>Собственный капитал</b>                                             | <b>60 168</b>     | <b>57 806</b>   |
| <b>Итог</b>                                                            |                   |                 |
| Требования капитала по кредитному риску                                | 28 857            | 28 605          |
| Требования капитала по торговому риску                                 | 1 679             | 1 647           |
| Требования капитала по операционному риску                             | 4 106             | 3 824           |
| <b>Покрытие требований капитала собственным капиталом</b>              | <b>25 526</b>     | <b>23 730</b>   |
| <b>Показатель достаточности капитала на 31.12.2009</b>                 | <b>13.89%</b>     | <b>13.57%</b>   |
| <b>Показатель достаточности капитала на 31.12.2008</b>                 | <b>14.41%</b>     | <b>14.93%</b>   |
| <b>Норматив (%)</b>                                                    | <b>8.00%</b>      | <b>8.00%</b>    |

## 39. 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<br>процентная<br>ставка<br>% | Сумма<br>LVL'000 | Вне-<br>балансовые<br>статьи<br>LVL'000 | 31.12.2009<br>Итого<br>LVL'000 | 31.12.2008<br>Итого<br>LVL'000 |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Активы</b>                                     |                                      | <b>11 688</b>    | <b>120</b>                              | <b>11 808</b>                  | <b>8 785</b>                   |
| <b>Ссуды клиентам и дебиторская задолженность</b> |                                      | <b>11 688</b>    | <b>120</b>                              | <b>11 808</b>                  | <b>8 785</b>                   |
| Связанные с банком предприятия и частные лица     | 10.10                                | 11 351           | 70                                      | 11 421                         | 8 551                          |
| Совет и Правление                                 | 1.91                                 | 219              | 46                                      | 265                            | 99                             |
| Другие ответственные сотрудники                   | 2.11                                 | 118              | 4                                       | 122                            | 135                            |
| <b>Обязательства</b>                              |                                      | <b>5 883</b>     | <b>-</b>                                | <b>5 883</b>                   | <b>10 759</b>                  |
| <b>Вклады</b>                                     |                                      | <b>4 882</b>     | <b>-</b>                                | <b>4 882</b>                   | <b>3 527</b>                   |
| Связанные с банком предприятия и частные лица     | 3.23                                 | 3 298            | -                                       | 3 298                          | 2 590                          |
| Совет и Правление                                 | 3.90                                 | 1 571            | -                                       | 1 571                          | 931                            |
| Другие ответственные сотрудники                   | 2.01                                 | 13               | -                                       | 13                             | 6                              |
| <b>Субординированный капитал</b>                  |                                      | <b>1 001</b>     | <b>-</b>                                | <b>1 001</b>                   | <b>7 232</b>                   |
| Связанные с банком предприятия и частные лица     | 8.27                                 | 743              | -                                       | 743                            | 5 389                          |
| Совет и Правление                                 | 8.00                                 | 258              | -                                       | 258                            | 1 843                          |

| Банк                                              | Средняя<br>процентная<br>ставка<br>% | Сумма<br>LVL'000 | Вне-<br>балансовые<br>статьи<br>LVL'000 | 31.12.2009<br>Итого<br>LVL'000 | 31.12.2008<br>Итого<br>LVL'000 |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Активы</b>                                     |                                      | <b>31 584</b>    | <b>5 235</b>                            | <b>36 819</b>                  | <b>58 576</b>                  |
| <b>Ссуды клиентам и дебиторская задолженность</b> |                                      | <b>31 584</b>    | <b>5 235</b>                            | <b>36 819</b>                  | <b>58 576</b>                  |
| Связанные с банком предприятия и частные лица     | 10.10                                | 11 351           | 70                                      | 11 421                         | 8 551                          |
| Дочерние предприятия                              | 1.86                                 | 20 012           | 5 115                                   | 25 127                         | 49 913                         |
| Совет и Правление                                 | 1.91                                 | 216              | 46                                      | 262                            | 99                             |
| Другие ответственные сотрудники                   | 4.61                                 | 5                | 4                                       | 9                              | 13                             |
| <b>Обязательства</b>                              |                                      | <b>6 891</b>     | <b>-</b>                                | <b>6 891</b>                   | <b>11 632</b>                  |
| <b>Вклады</b>                                     |                                      | <b>5 890</b>     | <b>-</b>                                | <b>5 890</b>                   | <b>4 400</b>                   |
| Связанные с банком предприятия и частные лица     | 3.23                                 | 3 298            | -                                       | 3 298                          | 2 590                          |
| Родственные предприятия                           | 5.25                                 | 1 008            | -                                       | 1 008                          | 873                            |
| Совет и Правление                                 | 3.90                                 | 1 571            | -                                       | 1 571                          | 931                            |
| Другие ответственные сотрудники                   | 2.01                                 | 13               | -                                       | 13                             | 6                              |
| <b>Субординированный капитал</b>                  |                                      | <b>1 001</b>     | <b>-</b>                                | <b>1 001</b>                   | <b>7 232</b>                   |
| Связанные с банком предприятия и частные лица     | 8.27                                 | 743              | -                                       | 743                            | 5 389                          |
| Совет и Правление                                 | 8.00                                 | 258              | -                                       | 258                            | 1 843                          |

На 31 декабря 2009, сумма сделок Банка со связанными персонами составила LVL'000 266 или 0,43% от суммы 1 и 2 уровня капитала. Согласно Закону о кредитных учреждениях Латвийской Республики общая сумма сделок со связанными персонами, не должна превышать 15% от суммы 1 и 2 уровня капитала Банка.

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

|                                 | 2009              |                 | 2008              |                 |
|---------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 | Группа<br>LVL'000 | Банк<br>LVL'000 |
| Процентные доходы               | 1 699             | 2 588           | 929               | 2 202           |
| Процентные расходы              | (403)             | (483)           | (710)             | (767)           |
| <b>Чистые процентные доходы</b> | <b>1 296</b>      | <b>2 105</b>    | <b>219</b>        | <b>1 435</b>    |

## 40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между составлением и подписанием данного финансового отчета не произошло событий, которые могли бы повлиять на показатели отчета от 31 декабря 2009 года.

\* \* \* \* \*

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



**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 2009, отраженных на страницах с 10 по 76. Проверенные финансовые отчеты состоят из баланса Банка и Группы на 31 декабря 2009 года, отчетов о прибыли или убытках, отчете о совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за 2009 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 была 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 2009 года, а также результаты финансовой деятельности и денежные потоки Банка и Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности принятыми Европейским Союзом.

**Отчет по соответствию отчета руководства**

Мы также ознакомились с отчетом руководства за 2009 год, который отражен на 5 странице, и не нашли существенных несоответствий между информацией, содержащейся в отчете руководства и финансовой информацией, отраженной в годовом отчете за 2009 год.

ООО Deloitte Audits Latvia

Лицензия № 43



Хендрик Крамер  
Прокурис



Ингуна Сташа  
Присяжный ревизор  
Сертификат № 145