norvikbanka

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ 2010

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями принятых Европейским Союзом Международных стандартов финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и заключение независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение Председателя Совета и Председателя Правления Банка 5

Совет и Правление Банка 7

Заявление об ответственности руководства 9

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность:

- 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 и резервов 13
- Отдельный отчет о движении капитала и резервов 14
- Консолидированный и отдельный отчет о движении денежных средств 15
- Приложения к консолидированной и отдельной финансовой отчетности 17

Заключение независимых аудиторов 67

СООБЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Уважаемые акционеры и клиенты,

2010-й год стал проверкой на прочность как для Латвийской экономики, так и для общества в целом. Несмотря на высокий уровень безработицы и рост налогов, в конце 2010 года экономика стала показывать признаки восстановления.

NORVIK Группа продолжила усиливать свои позиции в латвийском банковском секторе - активы группы сохранили тенденцию роста и в конце 2010 года достигли 591,7 млн. латов, что на 26% превышает показатель 2009 года.

Несмотря на экономические трудности, прошедший год был успешным для дочерних структур Банка. АО «Общество по управлению вкладами NORVIK», которое занимается управлением планами второго пенсионного уровня, благодаря высокой доходности, смогло привлечь много новых клиентов: в конце 2010 года их число достигло 62,6 тысяч. Объем активов в управлении планами второго пенсионного уровня на конец года составил 32,5 млн. латов.

ЗАО «NORVIK UCO», дочернее предприятие банка в Армении, также продемонстрировало хорошие результаты и 2010 год закончило с прибылью в размере 1,4 млн. латов.

Также как и ранее, в 2010 году особое внимание уделялось развитию базы депозитных вкладов. Банк дополнительно работал над тем, чтобы предлагаемые клиентам накопительные продукты были еще привлекательнее и выгоднее. Старания окупились, и объем вкладов наших клиентов достиг 508 млн. латов. Также увеличилось и общее число клиентов Банка – на конец 2010 года число клиентов составило 137,2 тысяч, что является наивысшим показателем за все время существования Банка, и, безусловно, говорит о высоком уровне доверия и лояльности клиентов к Банку.

В 2010 году Банк продолжил работу над развитием предлагаемого спектра услуг и продуктов. В течение года был разработан ряд новых продуктов: специальный счет для клиентов, которые получают пособие, лизинг автомобилей, ипотечный кредит «Домашний» и многофункциональная торговая платформа Meta-Trader, а также разработано несколько программ лояльности для клиентов. Также АО NORVIK БанкА выпустило на латвийский рынок инновационный накопительный продукт eDepozits.lv, который дает возможность размещать депозитный вклад, не посещая Банк.

Подыскивая самые лучшие и инновационные решения для удовлетворения потребностей клиентов, продолжилась работа и над развитием технологической базы Банка. Так, например, система удаленного доступа e-NORVIK уже несколько лет подряд признается одним из лучших интернет-банков Латвии. Также в 2010 году АО NORVIK БанкА получило и награду Morgan 'Quality Recognition Award' за высокое качество выполняемых переводов.

Банк продолжил развивать сеть центров по обслуживанию клиентов и в 2010 году открыл 9 новых центров по всей Латвии.

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 сотрудничество.

Й.Х. Гудмундссон
Председатель Совета

Л. Салтума
Председатель Правления

Рига, 16 марта 2011 года

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

СОСТАВ СОВЕТА БАНКА

по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Й.Х.Гудмундссон	Председатель Совета	17/01/2006
А.Свирченков	Заместитель Председателя Совета	01/04/2010
Б.Халлдорсдоттир	Член 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

В отчетном периоде освобождены от должности:
- Член Совета Б. Струпиша.

В отчетном периоде изменилась должность:
- Заместитель Председателя Совета Б.Халлдорсдоттир.

В отчетном периоде назначены на должность:
- Заместитель Председателя Совета А.Свирченков.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

по состоянию на 31 декабря 2010 года:

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

В отчетном периоде освобождены от должности:
- Председатель Правления А.Свирченков,
- Член Правления С. Гусаров.

В отчетном периоде изменилась должность:
- Член Правления Л. Салтума.

От имени Совета и Правления Банка:

Й.Х. Гудмундссон
Председатель Совета

Л. Салтума
Председатель Правления

Рига, 16 марта 2011 года

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

Консолидированная финансовая отчетность и финансовая отчетность Банка подготовлены, основываясь на оправдательные документы, которые достоверно отображают финансовое состояние Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, а также достоверно отображают финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Руководство Банка подтверждает, что консолидированная финансовая отчетность и финансовая отчетность Банка за 2010 год, представленная на страницах с 10 по 65, 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, принятыми Европейским Союзом (далее - “ЕС”), и Указаниями Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке консолидированного годового отчета Банка, предполагая принцип дальнейшего продления деятельности.

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.

От имени Совета и Правления Банка:

Й.Х. Гудмундссон
Председатель Совета

Л. Салтума
Председатель Правления

Рига, 16 марта 2011 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

		2010		2009	
	Прило-жения	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы		23 488	21 509	31 457	28 132
Процентные расходы		(12 879)	(12 893)	(17 605)	(17 686)
Чистые процентные доходы	4	**10 609**	**8 616**	**13 852**	**10 446**
Комиссионные доходы		9 185	8 588	8 029	7 616
Комиссионные расходы		(1 563)	(1 536)	(1 549)	(1 519)
Чистые комиссионные доходы	5	**7 622**	**7 052**	**6 480**	**6 097**
Дивиденды		2	2	35	35
Чистый доход от торговли	6	6 481	6 795	7 762	7 173
Чистые прибыли или убытки от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	-	-	167	167
Чистые прибыли или убытки от торговли доступными для продажи финансовыми активами	8	880	880	1 633	1 633
Прочие доходы	9	1 838	1 676	5 831	5 699
Прочие расходы		(1 019)	(676)	(625)	(508)
Доходы от основной деятельности		**26 413**	**24 345**	**35 135**	**30 742**
Административные расходы	10	(15 997)	(14 770)	(17 316)	(15 771)
Расходы на персонал		*(8 991)*	*(8 110)*	*(10 343)*	*(8 853)*
Прочие расходы		*(7 006)*	*(6 660)*	*(6 973)*	*(6 918)*
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости		(1 211)	833	-	-
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		(976)	(917)	(1 101)	(1 123)
Расходы от обесценения финансовых активов	17	(9 462)	(9 470)	(11 553)	(10 151)
Операционные расходы		**(27 646)**	**(24 324)**	**(29 970)**	**(27 045)**
Чистая операционная прибыль до подоходного налога с предприятий		**(1 233)**	**21**	**5 165**	**3 697**
Подоходный налог с предприятий	11	133	243	(992)	(487)
Прибыль за отчетный год		**(1 100)**	**264**	**4 173**	**3 210**
Относящаяся на:					
Акционеров Банка		**(1 092)**		**4 179**	
Долю меньшинства		(8)		(6)	
Прибыль на одну акцию (LVL)	30	**(0.02)**		**0.10**	

Приложения на страницах с 17 по 65 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

16 марта 2011 года Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 65:

Й.Х. Гудмундссон
Председатель Совета

Л. Салтума
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	2010		2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Прибыль за отчетный год	**(1 100)**	**264**	**4 173**	**3 210**
Резерв переоценки иностранной валюты	988	-	(1 061)	-
Результат переоценки основных средств, с учётом налогового эффекта	2 134	2 134	-	-
Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов, с учётом налогового эффекта	1 074	(1 574)	648	648
Итого совокупный доход	**3 096**	**824**	**3 760**	**3 858**
Итого совокупный доход, относящийся на долю меньшинства	(8)		(6)	
Итого совокупный доход, относящийся на долю акционеров Банка	3 104		3 766	

Приложения на страницах с 17 по 65 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

16 марта 2011 года Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 65:

Й.Х. Гудмундссон
Председатель Совета

Л. Салтума
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

		31.12.2010		31.12.2009	
	Прило-жения	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Активы					
Касса и требования к центральному банку	12	81 360	81 360	39 286	39 285
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	13	115 560	115 500	77 320	73 698
Торговые финансовые активы	14	24 821	24 821	12 800	12 800
Производные финансовые инструменты	15	2 198	2 198	1 335	1 335
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	16	295 902	291 526	286 224	287 374
Доступные для продажи финансовые активы	18	40 111	48 427	34 884	34 794
Предоплата по подоходному налогу с предприятий		1 560	1 420	1 729	1 429
Инвестиционная недвижимость	21	15 771	5 200	6 402	4 367
Долевое участие в капитале дочерних предприятий	19	-	3 774	-	3 774
Основные средства	22	3 915	3 641	1 704	1 609
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	20	510	785	798	859
Прочие активы	23	9 635	8 528	5 589	4 715
Итого активы		**591 343**	**587 180**	**468 071**	**466 039**
Обязательства					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	25	5 321	5 321	3 050	3 050
Производные финансовые инструменты	15	1 777	1 777	932	932
Вклады	26	507 904	509 063	392 765	393 773
Субординированный долг	27	8 568	8 568	7 092	7 092
Обязательства по отложенному налогу	11	987	439	1 069	529
Прочие обязательства	28	3 247	3 046	2 720	2 521
Итого обязательства		**527 804**	**528 214**	**407 628**	**407 897**
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка					
Основной капитал	29	56 290	56 290	56 290	56 290
Резервный капитал		7	7	7	7
Результат переоценки основных средств, с учётом налогового эффекта		2 134	2 134	-	-
Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов, с учётом налогового эффекта		(293)	(2 941)	(1 367)	(1 367)
Резерв переоценки иностранной валюты		(8)	-	(996)	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет		6 469	3 212	2 290	2
Прибыль за отчетный год		(1 092)	264	4 179	3 210
Итого капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		**63 507**	**58 966**	**60 403**	**58 142**
Доля меньшинства		**32**	**-**	**40**	**-**
Итого капитал и резервы		**63 539**	**58 966**	**60 443**	**58 142**
Итого обязательства, капитал и резервы		**591 343**	**587 180**	**468 071**	**466 039**
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства		4 362	4 362	5 150	5 256
Внебалансовые обязательства перед клиентами		21 933	36 800	12 102	15 788
Итого внебалансовые статьи	32	**26 295**	**41 162**	**17 252**	**21 044**

Приложения на страницах с 17 по 65 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 65 16 марта 2011 года:

Й.Х. Гудмундссон
Председатель Совета

Л. Салтума
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ

	Капитал и резервы, относящиеся на акционеров Банка								
Группа	**Основной капитал**	**Резервный капитал**	**Результат переоценки основных средств, с учётом налогового эффекта**	**Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов, с учётом налогового эффекта**	**Резерв переоценки иностранной валюты**	**Нераспределенная прибыль прошлых лет**	**Итого**	**Доля меньшинства**	**Итого капитал Группы**
	LVL'000	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**
31 декабря 2008 года	**40 500**	**7**	**-**	**(2 015)**	**65**	**18 080**	**56 637**	**25**	**56 662**
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов, нетто	-	-	-	648	-	-	**648**	-	**648**
Резерв переоценки иностранной валюты по дочернему предприятию *	-	-	-	-	(1 061)	-	**(1 061)**	-	**(1 061)**
Итого доходы и расходы за отчетный год, относящиеся напрямую на капитал	**-**	**-**	**-**	**648**	**(1 061)**	**-**	**(413)**	**-**	**(413)**
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	-	4 179	**4 179**	(6)	**4 173**
Итого совокупный доход за год	**-**	**-**	**-**	**648**	**(1 061)**	**4 179**	**3 766**	**(6)**	**3 760**
Выплаченные дивиденды**	-	-	-	-	-	(15 790)	**(15 790)**	-	**(15 790)**
Эмиссия акций	15 790	-	-	-	-	-	**15 790**	21	**15 811**
31 декабря 2009 года	**56 290**	**7**	**-**	**(1 367)**	**(996)**	**6 469**	**60 403**	**40**	**60 443**
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов, нетто	-	-	-	1 074	-	-	**1 074**	-	**1 074**
Результат переоценки основных средств, нетто	-	-	2 134	-	-	-	**2 134**	-	**2 134**
Резерв переоценки иностранной валюты по дочернему предприятию*	-	-	-	-	988	-	**988**	-	**988**
Итого доходы и расходы за отчетный год, относящиеся напрямую на капитал	**-**	**-**	**2 134**	**1 074**	**988**	**-**	**4 196**	**-**	**4 196**
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	-	(1 092)	**(1 092)**	(8)	**(1 100)**
Итого совокупный доход за год	**-**	**-**	**2 134**	**1 074**	**988**	**(1 092)**	**3 104**	**(8)**	**3 096**
31 декабря 2010 года	**56 290**	**7**	**2 134**	**(293)**	**(8)**	**5 377**	**63 507**	**32**	**63 539**

* Резерв переоценки иностранной валюты образовался в результате консолидации дочернего предприятия ЗАО "NORVIK Universal Credit Organization" (Армения).

** Размер выплаченных дивидендов на одну акцию составил LVL 0.39.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ

Банк	Основной капитал	Резервный капитал	Результат переоценки основных средств, с учётом налогового эффекта	Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого капитал Банка
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
31 декабря 2008 года	**40 500**	**7**	**-**	**(2 015)**	**15 792**	**54 284**
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов, нетто	-	-	-	648	-	648
Итого доходы и расходы за отчетный год относящиеся напрямую на капитал	**-**	**-**	**-**	**648**	**-**	**648**
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	3 210	3 210
Итого совокупный доход за год	**-**	**-**	**-**	**648**	**3 210**	**3 858**
Выплаченные дивиденды*	-	-	-	-	(15 790)	(15 790)
Эмиссия акций	15 790	-	-	-	-	15 790
31 декабря 2009 года	**56 290**	**7**	**-**	**(1 367)**	**3 212**	**58 142**
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов, нетто	-	-	-	(1 574)	-	(1 574)
Результат переоценки основных средств, нетто	-	-	2 134	-	-	2 134
Итого доходы и расходы за отчетный год относящиеся напрямую на капитал	**-**	**-**	**2 134**	**(1 574)**	**-**	**560**
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	264	264
Итого совокупный доход за год	**-**	**-**	**2 134**	**(1 574)**	**264**	**824**
31 декабря 2010 года	**56 290**	**7**	**2 134**	**(2 941)**	**3 476**	**58 966**

* Размер выплаченных дивидендов на одну акцию составил LVL 0.39.

Приложения на страницах с 17 по 65 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 65 16 марта 2011 года:

Й.Х. Гудмундссон
Председатель Совета

Л. Салтума
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Прило-жение	2010 Группа LVL'000	2010 Банк LVL'000	2009 Группа LVL'000	2009 Банк LVL'000
Денежные потоки от основной деятельности					
(Прибыль)/убытки до подоходного налога с предприятий		(1 233)	21	5 165	3 697
Износ основных средств и нематериальных активов и их списание		1 249	1 129	1 305	1 315
Увеличение накоплений на обесценение финансовых инвестиций		9 779	9 713	11 923	10 521
Убытки/(прибыль) в результате переоценки иностранных валют		1 561	1 781	(186)	390
Нереализованные (прибыль)/убытки от переоценки инвестиционной недвижимости		1 211	(833)	-	-
Изменение денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности до изменений в операционных активах и пассивах		**12 567**	**11 811**	**18 207**	**15 923**
Снижение/(увеличение) ссуд банкам и дебиторской задолженности		284	-	4 909	5 193
Снижение/(увеличение) торговых финансовых активов		(11 981)	(11 981)	(3 542)	(3 542)
Снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытоки		-	-	465	465
Снижение/(увеличение) производных финансовых активов		(863)	(863)	5 577	5 577
Снижение/(увеличение) ссуд клиентам и дебиторской задолженности		(19 454)	(13 863)	27 243	23 001
Снижение/(увеличение) прочих активов		(4 955)	(4 027)	(3 368)	(2 890)
Увеличение/(снижение) обязательств перед центральным банком и другими кредитными учреждениями		2 271	2 271	(74 493)	(73 317)
Увеличение/(снижение) вкладов		115 139	115 290	42 047	42 151
Увеличение/(снижение) производных финансовых обязательств		845	845	(3 943)	(3 943)
Увеличение/(снижение) прочих обязательств		373	369	(1 235)	(768)
Денежные средства в результате основной деятельности		**94 226**	**99 852**	**11 867**	**7 850**
(Уплаченный) подоходный налог с предприятий		(91)	-	(1 104)	(499)
Денежные средства от основной деятельности		**94 135**	**99 852**	**10 763**	**7 351**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(674)	(577)	(76)	(686)
Приобретение долевого участия в капитале дочернего предприятия		-	-	-	(200)
Снижение/(увеличение) доступных для продажи финансовых активов		(4 039)	(15 093)	16 843	16 933
Прочие денежные выплаты в результате инвестиционной деятельности		(9 727)	-	(2 035)	-
Денежные средства от инвестиционной деятельности		**(14 440)**	**(15 670)**	**14 732**	**16 047**
Денежные потоки от финансовой деятельности					
Увеличение капитала		-	-	21	-
Привлечение субординированного долга		1 476	1 476	(1 880)	(1 880)
Выпуск долговых ценных бумаг		-	-	-	-
Погашение долговых ценных бумаг		-	-	(2 314)	(2 314)
Денежные средства от финансовой деятельности		**1 476**	**1 476**	**(4 173)**	**(4 194)**
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**81 171**	**85 658**	**21 322**	**19 204**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		114 904	111 565	94 457	92 751
(Убыток)/прибыль в результате переоценки иностранных валют		(573)	(1 781)	(875)	(390)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	31	**195 502**	**195 442**	**114 904**	**111 565**

Денежные средства от процентных платежей и дивидендов

	2010		2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Уплата процентных платежей	11 411	11 426	14 961	15 845
Получение процентных платежей	19 402	18 296	29 575	25 449
Полученные дивиденды	2	2	35	35

Приложения на страницах с 17 по 65 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 10 по 65 16 марта 2011 года:

Й.Х. Гудмундссон
Председатель Совета

Л. Салтума
Председатель Правления

ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 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 имеет центральный офис, 6 филиалов, 67 расчетных групп и одно представительство в Москве (Российская Федерация). Основной деятельностью Банка являются местные и международные денежные переводы, кредитование, операции с ценными бумагами и операции 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

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

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность 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 МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), и в настоящее время применяются при составлении данной финансовой отчетности.

Консолидированная и финансовая отчетность подготовлены согласно методу первоначальных затрат (historical cost convention), за исключением доступных для продажи ценных бумаг, финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки и инвестиционной недвижимости, которые учитываются по их 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, закончившийся 31 декабря 2009. Исключение составляют изменения в учетной политике, касающиеся учета основных средств. В течение 2010 года Группа изменила свою учетную политику для недвижимости, входящей в состав основных средств, перейдя от модели учета по себестоимости к модели учета по переоцененной стоимости. Руководство считает, что новая политика дает достоверную и актуальную информацию пользователям финансовой отчетности, поскольку балансовая стоимость недвижимости согласно такой политике основана на текущей стоимости. Политика была применена перспективно. Соответственно, принятие новой политики не имеет никакого эффекта на предшествующие годы.

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

Бухгалтерские стандарты и интерпретации, принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности, принятые комитетом по интерпретациям международных бухгалтерских стандартов, которые вступили в силу в отчетном году:

- **IFRS Nr. 1 (изменен) „Принятие МСФО впервые"**, принят в ЕС 25 ноября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2010 года);
- **IFRS Nr. 3 (изменен) „Объединение предприятий"**, принят в ЕС 3 июня 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года);
- **IFRS Nr. 1 (изменения) „Принятие МСФО впервые"** Дополнительные льготы при первом применении, приняты в ЕС 23 июня 2010 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2010 года);
- **IFRS Nr. 2 (изменения) „Выплаты на основе долевых инструментов"** – сделки с выплатами на основе долевых инструментов, принят в ЕС 23 марта 2010 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2010 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. 39 (изменения) „Финансовые инструменты - признание и оценка"** - Статьи хеджирования, приняты в ЕС 15 сентября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года);
- В результате ежегодного проекта по повышению качества МСФО были изданы **„Усовершенствования МСФО (2009)" - обобщенные изменения различных стандартов и интерпретаций** (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9 и IFRIC 16), главная цель которых устранить расхождения и уточнить формулировки; приняты в ЕС 23 марта 2010 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2010 года);
- **IFRIC Nr. 12 „Договоры концессии по предоставлению услуг"**, принят в ЕС 25 марта 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 30 марта 2009 года);
- **IFRIC Nr. 15 „Соглашения о строительстве недвижимости"**, принят в ЕС 22 июля 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2010 года);
- **IFRIC Nr. 16 „Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность"**, принят в ЕС 4 июня 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года);
- **IFRIC Nr. 17 „ Распределение неденежных активов владельцам"**, принят в ЕС 26 ноября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 ноября 2009 года);
- **IFRIC Nr. 18 „Переводы активов от покупателей"**, принят в ЕС 27 ноября 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 ноября 2009 года).

Внедрение вышеупомянутых стандартов и интерпретаций не вызвало никаких изменений в бухгалтерских политиках Группы.

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

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

- **IAS 24 (изменения) "Раскрытие информации о связанных сторонах"** - Упрощение требований раскрытия для связанных с правительством юридических лиц и разъяснение определения связанной стороны, приняты в ЕС 19 июля 2010 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2011 года);
- **IAS Nr. 32 (изменения) „Финансовые инструменты - представление"** - Учет эмиссий прав, приняты в ЕС 23 декабря 2009 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 февраля 2010 года);
- **IFRS Nr. 1 (изменения) „Принятие МСФО впервые"** - Ограниченное освобождение от сравнительного раскрытия информации по IFRS 7 для применяющих МСФО впервые, принят в ЕС 30 июня 2010 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2010 года);
- **IFRIC Nr. 14 „IAS Nr. 19 – Предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь"** – Взносы по минимальному требованию к финансированию, приняты в ЕС 19 июля 2010 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2011 года);
- **IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами"** приняты в ЕС 23 июля 2010 года (применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2010 года).

Группа приняла решение не применять вышеупомянутые стандарты, изменения и интерпретации до их вступления в силу. Группа полагает, что внедрение вышеупомянутых стандартов, изменений и интерпретаций не окажет существенного влияния на Консолидированную и отдельную финансовую отчетность Группы в момент их первоначального внедрения.

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 достигается, если одно предприятие имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику другого предприятия, а также является выгодополучателем от деятельности этого предприятия. Дочерние предприятия консолидируются с даты приобретения предприятиями Группы контроля и прекращают консолидироваться в момент утраты такого контроля.

Банк, АО "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība", ЗАО "NORVIK Universal Credit Organization", ООО "NORVIK Technology", IPS NORVIK Alternative Investments", ООО „Legal Consulting", ООО "NORVIK Līzings", ООО "NORVIK Apdrošināšanas brokeris", АО „IKSOV" и "Norvik Management OU" составляют группу предприятий ("Группа"),

которую контролирует Банк, как материнское предприятие. В соответствии с IAS 27, Консолидированная и отдельная финансовая отчетность (IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements) и требованиям КРФК, Банк составляет консолидированные финансовые отчеты Группы и индивидуальные финансовые отчеты Банка.

В отдельных финансовых отчетах Банка инвестиции в основной капитал дочерних предприятий признаются, используя метод учета по себестоимости. Отдельные 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

Превышение стоимости приобретения Банком дочернего предприятия над справедливой стоимостью устанавливаемых чистых активов приобретенного дочернего предприятия учитывается как деловая репутация.

После первоначального признания, деловая репутация, приобретенная при объединении предприятий, отражается по стоимости приобретения за вычетом убытков по обесценению (если таковые имеются).. 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 2010 и 2009 годах идентифицированного обесценения не было.

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

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

Расчеты, и лежащие в их основе предположения регулярно пересматриваются. Если изменения расчетных оценок затрагивают только период, в котором произошли изменения, то они признаются в учетных оценках непосредственно в период изменений. Если изменения затрагивают и период, в котором изменения произошли, и последующие периоды, то изменения признаются в учетной политике и в текущем, и в последующих 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, а при отсутствии такой возможности при определении справедливой стоимости присутствует определенная степень суждения, которая зависит от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, ценовых предположений и других рисков, которые влияют на данный инструмент.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

В частности, суждения руководства, основанные на четком представлении о текущем положении дел, требуются для оценки финансового положения заемщиков, возможной цены реализации залога и графика будущих денежных потоков при определении уровня необходимых накоплений. На дату отчета рынок недвижимости был 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 кредита. 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 долевых инструментов

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

Оценка инвестиционной недвижимости

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определяется на основании оценки сертифицированного оценщика, произведенной близко к отчетной дате. Справедливая стоимость представляет собой сумму, по которой актив может быть продан осведомленному покупателю путем операции между независимыми участниками на дату оценки. На дату отчетности рынок недвижимости был все еще неактивным, поэтому есть существенная неопределенность, связанная с установлением справедливой цены инвестиционной недвижимости.

Учет основных средств по переоцененной стоимости

Земля и здания, являющиеся объектом основных средств, подлежат учету по переоцененной стоимости, равной их справедливой стоимости, за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка производится с достаточной регулярностью с целью избежать существенного отличия балансовой стоимости от справедливой стоимости основного средства на конец каждого отчетного периода. На дату отчетов рынок недвижимости был все еще неактивным, поэтому есть существенная неопределенность, связанная с установлением справедливой цены земли и зданий.

Текущая экономическая среда и ее влияние на Банк

Положительная динамика ВВП, которая наблюдалась последние три квартала, свидетельствует об окончании рецессии. Оптимистичное настроение основано на данных статистики: увеличение экспорта, стабилизация потребления и инвестиций, уменьшение безработицы. Последние изменения кредитного рейтинга Латвии, присвоенного S&P, подтверждают оздоровление экономики, которое происходит быстрее, чем это было прогнозировано в конце прошлого года.

Несмотря на очевидность улучшения экономической ситуации, Банк продолжает следовать принципу консервативности по отношению к любым возможным рискам, подтверждением тому служит высокий показатель ликвидности – выше 65%, а также умеренный темп выдачи новых кредитов.

Усиленный контроль эффективности, который Банк начал в предыдущем году, дополнен рядом мер и в течение отчетного года. В результате к концу 2010 года показатель отношения расходов к доходам достиг 64,44%.

Банк продолжает укреплять базу собственного капитала, не выплачивая дивиденды, а полностью капитализируя доходы, полученные в 2010 году.

(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 трансакции, которые отражают средние рыночные курсы. Все монетарные активы и обязательства в иностранной валюте, включая внебалансовые требования и обязательства, переведены в латы по обменному курсу на отчетную дату баланса.

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

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

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

	Курс Банка Латвии на 31 декабря 2010 года	**Курс Банка Латвии на 31 декабря 2009 года**
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.535000	0.489000

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 или убытках переведены по среднему обменному курсу (если это среднее значение является приблизительно равным совокупному эффекту обменных курсов, преобладающих на даты трансакций; в противном случае доходы и расходы переведены по обменным курсам на даты трансакций);
- 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 или 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 признается как дивидендный доход. В учете покупки и продажи торговых ценных бумаг Группа использует дату расчетов.

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Группа использует такие производные финансовые инструменты, как будущие валютные сделки (forward), обменные валютные сделки (swap). Все 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 или убытках в статье «Чистый доход от торговли».

Финансовые активы, доступные для продажи

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

Финансовые активы, доступные для продажи, первоначально отражены по справедливой стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). В учете покупки и продажи финансовых активов, доступных для продажи, Группа использует дату расчетов. В дальнейшем ценные бумаги отражены по их справедливой стоимости,

основываясь на информации о доступных рыночных ценах. Если финансовые активы не участвуют на активном рынке, их справедливая стоимость определяется альтернативными методами (например, цены на подобные инвестиции).

Финансовые активы, доступные для продажи, 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.

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность

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

Кредиты отражены в балансе по их амортизируемой стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Амортизируемая стоимость кредита это стоимость, определенная при выдаче кредита, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус первоначально рассчитанная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения (используя метод эффективной процентной ставки), минус частичное списание от обесценения 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 по финансовому лизингу 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”), 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» классифицируются как финансовые обязательства по амортизированной стоимости.

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

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания финансовых активов происходит в случае:

- 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 (б) Группа сохранила за собой все существенные риски и выгоды по активу, но утратила контроль над данными активами.

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

Обесценение финансовых активов

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

Первоначально Группа 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 Группы, 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 недвижимость

Группа приобретает инвестиционную недвижимость с целью получения арендных платежей и/или выгоды от прироста капитала. Первоначально инвестиционная недвижимость признается по сумме затрат на приобретение. Модель бухгалтерского учета по справедливой стоимости используется для последующего учета изменения стоимости инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости отражает рыночные условия на дату баланса. Более детальная информация в отношении инвестиционной недвижимости Группы указанна в приложении 21. Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражается в отчете о прибыли или убытках в статье «Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости», в периоде, в котором она возникает.

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

Все основные средства и нематериальные активы (исключая деловую репутацию и недвижимость) учитываются по их остаточной стоимости, т.е. по их первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Амортизационные отчисления рассчитываются линейным методом, используя следующие ставки:

Нематериальные активы:	*Годовое списание*
Лицензии	20 %
Программное обеспечение	20 %
Основные средства:	
Здания	5 %
Прочие основные средства	7 % - 33%

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

Во избежание существенного отличия балансовой стоимости недвижимости её справедливой стоимости, Банк решил учитывать здание, принадлежащее ему, по переоцененной стоимости. Справедливая стоимость определяется с достаточной регулярностью на основании отчета, сделанного независимыми сертифицированными оценщиками. Увеличение стоимости здания в результате переоценки Банк отражает в собственном капитале и включает в отчет о совокупном доходе. Если такое увеличение отменяет уменьшение предыдущей переоценки, ранее признанной в отчете о прибыли или убытках, Банк признает такое увеличение в отчете о прибыли или убытках. Уменьшение справедливой стоимости здания в результате переоценки отражается в отчете о прибыли или убытке, исключая случаи, когда уменьшение отменяет увеличение предыдущей переоценки, ранее отраженной в собственном капитале и признанной в отчете о совокупном доходе. В таком случае уменьшение отражается в собственном капитале и включается в отчет о совокупном доходе. После проведенной переоценки стоимость здания подлежит амортизации в соответствии с утвержденными нормами амортизации Банка.

(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 наименьшей из себестоимости или чистой величины реализации.

(8) Учет процентных и комиссионных доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы по всем образующим финансовым активам и обязательствам отражаются в отчете о прибыли или убытках в соответствии с принципом начисления, используя метод эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию любых разниц (скидки, премии и прочие) 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.

Накопленные процентные доходы признаны в отчете о прибыли или убытках, если Группа не имеет объективных доказательств того, что данные платежи не будут получены в полном объеме.

Комиссионные доходы, признаются в соответствии с принципом начисления, если услуга была предоставлена. Доходы и расходы, относящиеся на отчетный период, отражаются в отчете о прибыли или 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 период.

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

Подоходный 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 его непрерывной идентификации, измерения и надзора. Процесс управления рисками является существенным для обеспечения непрерывной доходности Группы. Каждое структурное подразделение в составе Группы ответственно за риск, которому подвержена их деятельность. Основными рисками, которым подвержена деятельность Группы - это риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, а также операционный риск. Функция контроля рисков на уровне Группы и Банка отделена от бизнес структур. Система лимитов по рискам, которая создана на уровне Группы и Банка, охватывает все вышеперечисленные основные виды рисков.

Структура управления рисками

Правление несет главную ответственность за идентификацию и контроль рисков.

Совет

Совет рассматривает и утверждает политики по управлению рисками.

Правление

Правление отвечает за организацию общего подхода к управлению рисками, за создание принципов и структуры управления рисками, а также за утверждение методик и процедур для обеспечения внедрения политик по управлению рисками. Правление устанавливает лимиты на портфели и ограничения на большие рисковые сделки.

Комитет Активов и Пассивов

Комитет Активов и Пассивов несет ответственность за контроль по управлению активами и пассивами. Он 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. Он также принимает решения по созданию накоплений и\или списанию обесцененных активов.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за утверждение рисковых сделок в рамках своих полномочий, а также за анализ качества Кредитного портфеля.

Отдел по управлению рисками

Отдел по управлению рисками несет ответственность за создание системы управления рисками: идентификацию и оценку присущих банковской деятельности рисков, их оценку и подготовку отчетов по рискам. Отдел также обеспечивает создание процесса оценки достаточности капитала

Ресурсное управление

Ресурсное управление несет ответственность за управление активами и пассивами в рамках установленных нормативов и лимитов, и в частности: отвечает за ликвидность, фондирование и формирует ценообразование для депозитов, валютные риски и валютообменные операции, процентные риски, управление ностро и остатками, управление портфелем ценных бумаг Банка и портфелем репо\реверс репо. Ресурсное управление также предоставляет брокерские операции на финансовых рынках.

Служба Внутреннего аудита

Процесс управления рисками ежегодно аудитируется Службой внутреннего аудита, которая проверяет достаточность политик и процедур, а также их соответствие внутренним и внешним требованиям. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проверок с Правлением и представляет отчеты по результатам проверок с необходимыми рекомендациями Совету, Правлению и соответствующим подразделениям. Служба внутреннего аудита следит за внедрением и выполнением рекомендаций.

Для обеспечения контроля и управления финансовыми рисками Правление и Совет Группы утверждают Кредитную политику, Инвестиционную политику, Политику по управлению и контролю финансовых рисков, в отношении таких существенных рисков, как риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, а также другие документы, регулирующие созданную Группой систему по управлению финансовыми рисками.

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. В результате могут возникнуть проблемы с выполнением обязательств перед вкладчиками и по выдаче кредитов.

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, которые также могут быть использованы для поддержания ликвидности. В дополнение у Банка имеется депозит в Центральном банке Латвии в виде обязательного резерва, равного 5% от заемных средств. Согласно требованиям КРФК, по уровню ликвидности Банк должен держать минимум 30% ликвидных активов от текущих обязательств; к текущим обязательствам относятся обязательства до востребования и обязательства со сроком погашения до 30 дней. Показатель ликвидности в течение года был следующий:

	2010	**2009**
	%	**%**
На 31 декабря	65.52	51.4
Средний показатель за период	56.83	44.3
Самый высокий показатель	66.48	51.7
Самый низкий показатель	49.17	37.4

Политика по управлению и контролю финансовых рисков определяет контроль и управление риском ликвидности, согласно которой Правление Банка и Комитет активов и пассивов устанавливают общие критерии по управлению риском ликвидности по объемам, срокам и направлениям деятельности Группы, Ресурсное управление (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.

На 31 декабря 2010 – Группа	До 1 месяца LVL'000	От 1 до 3 месяцев LVL'000	От 3 до 6 месяцев LVL'000	От 6 месяцев до 1 года LVL'000	От 1 до 5 лет LVL'000	Более 5 лет LVL'000	Прочие LVL'000	Итого LVL'000
Активы								
Касса и требования к центральному банку	81 360	-	-	-	-	-	-	**81 360**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	99 679	14 463	-	-	1 418	-	-	**115 560**
Торговые финансовые активы	24 583	-	-	1	56	181	-	**24 821**
Производные финансовые инструменты	2 052	112	30	4	-	-	-	**2 198**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	27 082	16 751	15 099	40 979	137 269	21 492	37 230	**295 902**
Доступные для продажи финансовые активы	32 366	-	-	96	623	7 026	-	**40 111**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	-	-	-	-	1 560	-	-	**1 560**
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	15 771	**15 771**
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3 915	**3 915**
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	510	**510**
Прочие активы	8 808	-	586	-	-	-	241	**9 635**
Итого активы	**275 930**	**31 326**	**15 715**	**41 080**	**140 926**	**28 699**	**57 667**	**591 343**
Обязательства								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	5 321	-	-	-	-	-	-	**5 321**
Производные финансовые инструменты	1 684	93	-	-	-	-	-	**1 777**
Вклады	316 803	33 275	55 142	72 945	29 159	580	-	**507 904**
Субординированный долг	-	-	-	143	8 144	281	-	**8 568**
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	987	**987**
Прочие обязательства	3 049	1	195	-	2	-	-	**3 247**
Итого обязательства	**326 857**	**33 369**	**55 337**	**73 088**	**37 305**	**861**	**987**	**527 804**
Внебалансовые статьи	20 967	3 484	720	198	-	-	-	**25 369**
Чистая ликвидность	**(71 894)**	**(5 527)**	**(40 342)**	**(32 206)**	**103 621**	**27 838**	**56 680**	

На 31 декабря 2009 – Группа	До 1 месяца LVL'000	От 1 до 3 месяцев LVL'000	От 3 до 6 месяцев LVL'000	От 6 месяцев до 1 года LVL'000	От 1 до 5 лет LVL'000	Более 5 лет LVL'000	Прочие LVL'000	Итого LVL'000
Активы								
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**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	-	-	-	-	1 729	-	-	**1 729**
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	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**
Итого активы	**166 508**	**27 586**	**19 947**	**39 960**	**125 980**	**50 905**	**37 185**	**468 071**
Обязательства								
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**
Итого обязательства	**253 178**	**33 046**	**49 498**	**44 302**	**23 815**	**-**	**3 789**	**407 628**
Внебалансовые статьи	14 627	452	37	-	-	-	-	**15 116**
Чистая ликвидность	**(101 297)**	**(5 912)**	**(29 588)**	**(4 342)**	**102 165**	**50 905**	**33 396**	

На 31 декабря 2010 – Банк	До 1 месяца LVL'000	От 1 до 3 месяцев LVL'000	От 3 до 6 месяцев LVL'000	От 6 месяцев до 1 года LVL'000	От 1 до 5 лет LVL'000	Более 5 лет LVL'000	Прочие LVL'000	Итого LVL'000
Активы								
Касса и требования к центральному банку	81 360	-	-	-	-	-	-	**81 360**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	99 619	14 463	-	-	1 418	-	-	**115 500**
Торговые финансовые активы	24 583	-	-	1	56	181	-	**24 821**
Производные финансовые инструменты	2 052	112	30	4	-	-	-	**2 198**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	26 898	16 570	14 679	47 683	131 145	20 649	33 902	**291 526**
Доступные для продажи финансовые активы	32 366	-	-	96	535	15 430	-	**48 427**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	-	-	-	-	1 420	-	-	**1 420**
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	5 200	**5 200**
Долевое участие в капитале дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	3 774	**3 774**
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3 641	**3 641**
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	785	**785**
Прочие активы	8 485	-	-	-	-	-	43	**8 528**
Итого активы	**275 363**	**31 145**	**14 709**	**47 784**	**134 574**	**36 260**	**47 345**	**587 180**
Обязательства								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	5 321	-	-	-	-	-	-	**5 321**
Производные финансовые инструменты	1 684	93	-	-	-	-	-	**1 777**
Вклады	317 451	33 351	55 249	73 273	29 159	580	-	**509 063**
Субординированный долг	-	-	-	143	8 144	281	-	**8 568**
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	439	**439**
Прочие обязательства	2 907	-	-	139	-	-	-	**3 046**
Итого обязательства	**327 363**	**33 444**	**55 249**	**73 555**	**37 303**	**861**	**439**	**528 214**
Внебалансовые статьи	35 834	3 484	720	198	-	-	-	**40 236**
Чистая ликвидность	**(87 834)**	**(5 783)**	**(41 260)**	**(25 969)**	**97 271**	**35 399**	**46 906**	

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

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАТОЧНОМУ СРОКУ ПОГАШЕНИЯ

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

Финансовые обязательства	**До 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
На 31 декабря 2010 года	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	5 235	-	-	-	-	-	**5 235**
Производные финансовые инструменты	(396)	(29)	(40)	(12)	-	-	**(477)**
- *Контрактные суммы платежей*	*830 994*	*5 369*	*4 380*	*232*	-	-	***840 975***
- *Контрактные суммы получения*	*(831 390)*	*(5 398)*	*(4 420)*	*(244)*	-	-	***(841 452)***
Вклады	318 450	33 730	58 284	84 082	25 897	922	**521 365**
Субординированный долг	-	-	-	169	11 476	360	**12 005**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**323 289**	**33 701**	**58 244**	**84 239**	**37 373**	**1 282**	**538 128**
Возможные обязательства	3 807	-	-	-	-	-	**3 807**
Внебалансовые обязательства	32 027	3 484	720	198	-	-	**36 429**
Итого	**35 834**	**3 484**	**720**	**198**	**-**	**-**	**40 236**
На 31 декабря 2009 года							
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**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**254 811**	**34 042**	**54 846**	**49 974**	**25 180**	**-**	**418 853**
Возможные обязательства	5 256	-	-	-	-	-	**5 256**
Внебалансовые обязательства	15 299	452	37	-	-	-	**15 788**
Итого	**20 555**	**452**	**37**	**-**	**-**	**-**	**21 044**

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 Банка или Группы могут возникнуть убытки, в случае, 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 Политикой по управлению и контролю финансовых рисков, Кредитной политикой и Политикой управления страновыми рисками.

В процессе управления кредитным риском Банк обеспечивает его измерение, оценку и надзор.

Созданная в Банке система по управлению кредитным риском основывается на следующих основных элементах:

– 1 элемент – Наличие методики оценки кредитного риска. В Банке разработана и последовательно применяется методика оценки финансового состояния заемщика.

– 2 элемент – Порядок принятия решения о присвоении кредита. Решения о присвоении кредита принимаются коллегиально, и лимиты полномочий распределены по разным уровням.

– 3 элемент – Диверсификация кредитного портфеля, т.е. установление лимитов и ограничений для кредитных операций.

– 4 элемент – Надзор за соблюдением установленных лимитов и ограничений.

– 5 элемент – Создание достаточного объема накоплений для покрытия предполагаемых потерь, которые могут возникнуть у Банка в процессе кредитования. Созданные накопления рассматриваются как инструмент, который поможет в будущем компенсировать возможные убытки, которые могут возникнуть в результате ведения кредитных операций, и негативно повлиять на финансовую стабильность Банка..

Система по управлению кредитным риском включает в себя утверждение методов оценки кредитного риска контрагентов, заёмщиков и эмитентов, а также регулярную оценку активов и внебалансовых обязательств.

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

– отдельных заёмщиков и группы связанных между собой заёмщиков;

– отраслей народного хозяйства;

– видов кредитных продуктов;

– 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 пересматриваются не реже 1 раза в год, решением Правления.

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 разработанные 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 снижение 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 оценочным критерием, в случае присвоения кредита, является кредитоспособность клиента. До принятия решения об осуществлении рисковой сделки, в распоряжении Банка и Группы должна быть всеобъемлющая и надежная информация для оценки кредитного риска заёмщика 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.

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	**489 057**	**491 907**	**419 083**	**415 779**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	115 560	115 500	77 320	73 698
Торговые финансовые активы	24 821	24 821	12 800	12 800
Производные финансовые инструменты	2 198	2 198	1 335	1 335
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	295 902	291 526	286 224	287 374
Доступные для продажи финансовые активы	40 111	48 427	34 884	34 794
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	1 560	1 420	1 729	1 429
Прочие активы	8 905	8 015	4 791	4 349
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	**26 295**	**41 162**	**17 252**	**21 044**
Возможные обязательства	4 362	4 362	5 150	5 256
Внебалансовые обязательства	21 933	36 800	12 102	15 788
Максимальная подверженность	**515 352**	**533 069**	**436 335**	**436 823**

Максимальная концентрация кредитного риска

Риск концентрации управляется по клиенту и группе связанных между собой клиентов. В течение 2010 года,максимальная подверженность кредитному риску одного или связанной группы клиентов была внутренне ограничена до 24% от суммы капитала 1-го и 2-го уровней.

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

- Максимальный объём Кредитного портфеля не должен быть более 70% от общей суммы активов и не может превышать капитал 1-го и 2-го уровня больше, чем в 8 раз.
- Доля кредитов, выданных нерезидентам, не может превышать 50% от общего Кредитного портфеля.
- Максимальный объем кредитных вложений в одну отрасль народного хозяйства не должен превышать 33% от кредитного портфеля.

Размещение финансовых активов Группы и Банка в разрезе географических регионов:

На 31 декабря 2010 года - Группа	**Латвия LVL'000**	**OECD LVL'000**	**Прочие страны LVL'000**	**Итого LVL'000**
Подверженность кредитному риску балансовых статей	**208 431**	**122 589**	**158 037**	**489 057**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	59	99 675	15 826	**115 560**
Торговые финансовые активы	-	2 155	22 666	**24 821**
Производные финансовые инструменты	78	697	1 423	**2 198**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	169 069	19 471	107 362	**295 902**
Доступные для продажи финансовые активы	30 916	184	9 011	**40 111**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	1 420	-	140	**1 560**
Прочие активы	6 889	407	1 609	**8 905**
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	**13 507**	**225**	**12 563**	**26 295**
Итого	**221 938**	**122 814**	**170 600**	**515 352**

На 31 декабря 2009 года - Группа	Латвия LVL'000	OECD LVL'000	Прочие страны LVL'000	Итого LVL'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	**209 274**	**52 625**	**157 184**	**419 083**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	12 629	38 031	26 660	**77 320**
Торговые финансовые активы	-	1 866	10 934	**12 800**
Производные финансовые инструменты	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**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	1 429	-	300	**1 729**
Прочие активы	4 093	287	411	**4 791**
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	**12 946**	**214**	**4 092**	**17 252**
Итого	**222 220**	**52 839**	**161 276**	**436 335**

На 31 декабря 2010 года - Банк	Латвия LVL'000	OECD LVL'000	Прочие страны LVL'000	Итого LVL'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	**218 075**	**122 485**	**151 347**	**491 907**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	59	99 666	15 775	**115 500**
Торговые финансовые активы	-	2 155	22 666	**24 821**
Производные финансовые инструменты	78	697	1 423	**2 198**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	170 404	19 471	101 651	**291 526**
Доступные для продажи финансовые активы	39 320	96	9 011	**48 427**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	1 420	-	-	**1 420**
Прочие активы	6 794	400	821	**8 015**
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	**14 731**	**225**	**26 206**	**41 162**
Итого	**232 806**	**122 710**	**177 553**	**533 069**

На 31 декабря 2009 года - Банк	Латвия LVL'000	OECD LVL'000	Прочие страны LVL'000	Итого LVL'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	**210 435**	**52 535**	**152 809**	**415 779**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	12 629	38 031	23 038	**73 698**
Торговые финансовые активы	-	1 866	10 934	**12 800**
Производные финансовые инструменты	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**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	1 429	-	-	**1 429**
Прочие активы	3 778	287	284	**4 349**
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	**13 340**	**214**	**7 490**	**21 044**
Итого	**223 775**	**52 749**	**160 299**	**436 823**

Финансовые активы Группы и Банка были вложены в следующие отрасли народного хозяйства:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	**489 057**	**491 907**	**419 083**	**415 779**
Банки	135 972	135 913	88 332	84 709
Частные лица	40 922	36 908	52 959	46 865
Транспорт	98 334	97 895	89 001	88 322
Торговля	29 382	25 802	29 533	27 486
Финансовые услуги	23 448	41 866	21 409	36 826
Обрабатывающая промышленность	35 136	34 768	31 444	30 806
Строительство	5 932	620	13 028	5 302
Правительство	33 093	33 005	21 862	21 772
Прочие	86 838	85 130	71 515	73 691
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	**26 295**	**41 162**	**17 252**	**21 044**
Итого	**515 352**	**533 069**	**436 335**	**436 823**

Реструктурированные кредиты

Согласно Кредитной политике Банка реструктуризация кредита – это льготы, присвоенные заемщику, в силу таких экономических или юридических причин, которые связаны с 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, и которые 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 заёмщика 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 заёмщика.

В контексте вышеизложенного, в качестве реструктурированных кредитов рассматриваются такие вновь выдаваемые кредиты, которые были выданы 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 2010 года сумма реструктурированных кредитов составила 10 258 тыс. латов (на 31.12.2009: 29 217 тыс. латов).

Обеспечение и другие способы снижения кредитного риска

В качестве одного из элементов снижения кредитного риска Банк принимает обеспечение по кредиту. Виды обеспечения и принципы их оценки установлены в Кредитной политике и Процедуре надзора за кредитами.

Главными видами обеспечения являются ипотека недвижимости, 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 текущей рыночной стоимости.

Оценку недвижимого имущества осуществляют независимые сертифицированные оценщики. В случае необходимости 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 15% 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

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 и дебиторской задолженности с целью оценить качество и степень риска выданных кредитов и гарантий, а также рассчитать необходимый объём предполагаемых убытков и специальных накоплений.

Оценку кредитов производят Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению 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 по управлению рисками принимает решение о создании накоплений.

Результат ухудшения качества кредитов, потери от обесценения отражаются в финансовой отчетности 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.

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность				
Не просроченные и не обесцененные	221 590	221 104	211 375	218 065
Просроченные, но не обесцененные	57 981	54 649	50 721	46 506
Обесцененные	38 755	36 749	40 195	37 507
Общая сумма	**318 326**	**312 502**	**302 291**	**302 078**
(Накопления на обесценение)	(22 424)	(20 976)	(16 067)	(14 704)
Итого чистые ссуды клиентам и дебиторская задолженность	**295 902**	**291 526**	**286 224**	**287 374**

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остальные финансовые активы: кредиты банкам, доступные для продажи финансовые активы, гарантии и кредитные линии были классифицированы как непросроченные и необесцененные.

Анализ просроченных, но необесцененных кредитов и дебиторской задолженностиs

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

Нижеследующие таблицы представляют анализ просроченных, но не обесцененных кредитов Группы и Банка на 31 декабря 2010 года:

:

Группа	Просроченные, но не обесцененные					
На 31 декабря 2010	**До 30 дней LVL'000**	**От 31 до 60 дней LVL'000**	**От 61 до 90 дней LVL'000**	**От 91 до 180 дней LVL'000**	**Более 180 дней LVL'000**	**Итого LVL'000**
Ипотечные кредиты	353	260	1 042	1 467	13 019	**16 141**
Индустриальные кредиты	5 213	3 519	2 700	-	10 309	**21 741**
Коммерческие кредиты	9 140	107	802	1 469	4 223	**15 741**
Потребительские кредиты	1 313	437	46	127	158	**2 081**
Кредитные карты	385	-	-	-	-	**385**
Финансовый лизинг	264	83	27	128	109	**611**
Прочие кредиты	115	-	-	-	1 166	**1 281**
Итого ссуды клиентам, нетто	**16 783**	**4 406**	**4 617**	**3 191**	**28 984**	**57 981**

Банк	Просроченные, но не обесцененные					
На 31 декабря 2010	**До 30 дней LVL'000**	**От 31 до 60 дней LVL'000**	**От 61 до 90 дней LVL'000**	**От 91 до 180 дней LVL'000**	**Более 180 дней LVL'000**	**Итого LVL'000**
Ипотечные кредиты	291	232	1 042	1 467	12 705	**15 737**
Индустриальные кредиты	5 213	3 519	2 700	-	10 309	**21 741**
Коммерческие кредиты	9 093	107	802	1 469	1 979	**13 450**
Потребительские кредиты	1 305	424	30	124	138	**2 021**
Кредитные карты	385	-	-	-	-	**385**
Финансовый лизинг	-	-	9	25	-	**34**
Прочие кредиты	115	-	-	-	1 166	**1 281**
Итого ссуды клиентам, нетто	**16 402**	**4 282**	**4 583**	**3 085**	**26 297**	**54 649**

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

Группа	Просроченные, но не обесцененные					
На 31 декабря 2009	**До 30 дней LVL'000**	**От 31 до 60 дней LVL'000**	**От 61 до 90 дней LVL'000**	**От 91 до 180 дней LVL'000**	**Более 180 дней LVL'000**	**Итого LVL'000**
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**
Итого ссуды клиентам, нетто	**15 096**	**5 441**	**4 332**	**8 121**	**17 731**	**50 721**

Банк	Просроченные, но не обесцененные					
На 31 декабря 2009	**До 30 дней LVL'000**	**От 31 до 60 дней LVL'000**	**От 61 до 90 дней LVL'000**	**От 91 до 180 дней LVL'000**	**Более 180 дней LVL'000**	**Итого LVL'000**
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**
Итого ссуды клиентам, нетто	**14 236**	**4 956**	**4 244**	**7 306**	**15 764**	**46 506**

Детальная информация о накоплениях, созданных на ненадежные долги, раскрыта в Приложении 17 «Расходы, на обесценение финансовых активов».

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - это риск того, что справедливая 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 политикой по управлению и контролю финансовых рисков и 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 Группы к возможному изменению процентных ставок при условии, что остальные переменные неизменны.

Чувствительность доходности показывает эффект изменения процентных ставок на чистый доход за 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 2010 года и основывается на заключении, что происходит параллельный сдвиг в кривой доходности и будущие денежные потоки дисконтируются по измененным процентным ставкам.

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

На 31 декабря 2010 года		**Банк**	**Группа**	**Влияние на капитал**			
Валюта	**Рост/ падение базисных процентных пунктов**	**Влияние на чистый процентный доход LVL`000**	**Влияние на чистый процентный доход LVL`000**	**0 до 6 месяцев LVL`000**	**6 месяцев до 1 года LVL`000**	**Более 1 года LVL`000**	**Итого LVL`000**
LVL	+200	387	397	(64)	(106)	(251)	(421)
USD	+150	(314)	(296)	(6)	(1)	(35)	(42)
EUR	+150	235	210	-	-	-	-

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

Валютный риск

Валютный риск - риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента в результате колебания курсов валют. Политика контроля больших сделок и политика по управлению и контролю финансовых рисков 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.

Анализ чувствительности Группы к валютному риску представлен в следующей таблице:

На 31 декабря 2010 года – Группа	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Прочие валюты LVL'000	Итого LVL'000
Активы					
Касса и требования к центральному банку	74 564	1 606	3 307	1 883	**81 360**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	-	81 111	18 620	15 829	**115 560**
Торговые финансовые активы	-	19 402	5 419	-	**24 821**
Производные финансовые инструменты	2 198	-	-	-	**2 198**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	18 294	77 523	198 413	1 672	**295 902**
Доступные для продажи финансовые активы	30 915	2 082	7 114	-	**40 111**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	1 420	-	-	140	**1 560**
Инвестиционная недвижимость	13 404	-	-	2 367	**15 771**
Основные средства	3 620	-	-	295	**3 915**
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	504	-	-	6	**510**
Прочие активы	7 678	336	377	1 244	**9 635**
Итого активы	**152 597**	**182 060**	**233 250**	**23 436**	**591 343**
Обязательства					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	2 523	1 778	792	228	**5 321**
Производные финансовые инструменты	1 777	-	-	-	**1 777**
Вклады	99 451	196 259	190 647	21 547	**507 904**
Субординированный долг	-	214	8 354	-	**8 568**
Обязательства по отложенному налогу	439	-	-	548	**987**
Прочие обязательства	2 206	351	576	114	**3 247**
Итого обязательства	**106 396**	**198 602**	**200 369**	**22 437**	**527 804**
Капитал и резервы	56 577	-	-	6 930	**63 507**
Доля меньшинства	32	-	-	-	**32**
Итого капитал и резервы	**163 005**	**198 602**	**200 369**	**29 367**	**591 343**
Длинная/ (короткая) позиция баланса, нетто	**(10 408)**	**(16 542)**	**32 881**	**(5 931)**	
Длинная/ (короткая) позиция по spot договорам	(639)	12 023	(5 450)	(5 934)	
Длинная/ (короткая) позиция по swap договорам	9 447	9 618	(23 833)	4 768	
Длинная/ (короткая) позиция по forward договорам	(44)	1496	(4249)	2797	
Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто	**(1 644)**	**6 595**	**(651)**	**(4 300)**	
Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2010		**11.59**	**1.14**		
На 31 декабря 2009 года - Группа					
Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто	**1 773**	**3 059**	**(3 946)**	**(886)**	
Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2009		**5.09**	**6.56**		

Нижеследующая таблица показывает значительные валютные позиции Группы по торговым монетарным активам и обязательствам и их прогнозируемым денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года. Анализ рассчитывает эффект влияния на доходность прогнозируемых изменений валютных курсов против лата, при условии, что остальные переменные неизменны

	31.12.2010		31.12.2009	
Currency	**Изменение валютных курсов %**	**Влияние на прибыль/убыток LVL`000**	**Изменение валютных курсов %**	**Влияние на прибыль/убыток LVL`000**
USD	+5	330	+5	153
	(5)	-330	(4)	(122)
EUR	+1	-7	+0.2	(8)
	(1)	7	(2)	(79)

Анализ чувствительности Банка к валютному риску представлен в следующей таблице:

На 31 декабря 2010 года - Банк	**LVL LVL'000**	**USD LVL'000**	**EUR LVL'000**	**Прочие валюты LVL'000**	**Итого LVL'000**
Активы					
Касса и требования к центральному банку	74 564	1 606	3 307	1 883	**81 360**
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	-	81 083	18 609	15 808	**115 500**
Торговые финансовые активы	-	19 402	5 419	-	**24 821**
Производные финансовые инструменты	2 198	-	-	-	**2 198**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	18 294	72 058	199 722	1 452	**291 526**
Доступные для продажи финансовые активы	39 320	2 082	7 025	-	**48 427**
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	1 420	-	-	-	**1 420**
Инвестиционная недвижимость	5 200	-	-	-	**5 200**
Долевое участие в капитале родственных предприятий	3 774	-	-	-	**3 774**
Основные средства	3 641	-	-	-	**3 641**
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	785	-	-	-	**785**
Прочие активы	7 524	329	272	403	**8 528**
Итого активы	**156 720**	**176 560**	**234 354**	**19 546**	**587 180**
Обязательства					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	2 523	1 778	792	228	**5 321**
Производные финансовые инструменты	1 777	-	-	-	**1 777**
Вклады	100 060	196 274	191 182	21 547	**509 063**
Субординированный долг	-	214	8 354	-	**8 568**
Обязательства по отложенному налогу	439	-	-	-	**439**
Прочие обязательства	2 133	344	541	28	**3 046**
Итого обязательства	**106 932**	**198 610**	**200 869**	**21 803**	**528 214**
Капитал и резервы	58 966	-	-	-	**58 966**
Итого капитал и резервы	**165 898**	**198 610**	**200 869**	**21 803**	**587 180**
Длинная/ (короткая) позиция баланса, нетто	**(9 178)**	**(22 050)**	**33 485**	**(2 257)**	
Длинная/ (короткая) позиция по spot договорам	(639)	12 023	(5 450)	(5 934)	
Длинная/ (короткая) позиция по swap договорам	9 447	9 618	(23 833)	4 768	
Длинная/ (короткая) позиция по forward договорам	(44)	1 496	(4 249)	2 797	
Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто	**(414)**	**1 087**	**(47)**	**(626)**	
Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2010		**2.17**	**0.09**		
На 31 декабря 2009 года - Банк					
Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто	**2 766**	**361**	**(3 382)**	**255**	
Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2009		**0.62**	**5.85**		

По состоянию на 31 декабря 2010 года открытая позиция Банка составляет 5,28 % от капитала 1 и 2 уровня (2009: 4,4 %)

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 2010 года были более строгими (17% и 8% (кроме Евро) соответственно).

Нижеследующая таблица показывает значительные валютные позиции Банка по торговым монетарным активам и обязательствам и их прогнозируемым денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года. Анализ рассчитывает эффект влияния на доходность прогнозируемых изменений валютных курсов по отношению к лату, при условии, что остальные переменные неизменны

	31.12.2010		31.12.2009	
Валюта	**Изменение валютных курсов**	**Влияние на прибыль/убыток**	**Изменение валютных курсов**	**Влияние на прибыль/убыток**
	%	**LVL`000**	**%**	**LVL`000**
USD	+5	54	+5	18
	(5)	(54)	(4)	(14)
EUR	+1	-	+0.2	(7)
	(1)	-	(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 согласно утвержденной Политике по управлению операционным риском. Контроль и 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 компьютерных 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 менеджерам по соответствующим видам услуг; регулярный обзор системы внутреннего контроля, а также регулярные проверки службы внутреннего аудита, включая проверки компьютерных систем компьютерным аудитором.

4. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2010		2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Процентные доходы	**23 488**	**21 509**	**31 457**	**28 132**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	17 456	15 497	25 512	21 396
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	1 533	1 517	2 058	2 906
Доступные для продажи ценные бумаги	2 887	2 886	1 515	1 515
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	1 231	1 231
Торговые ценные бумаги	1 509	1 509	910	910
Прочие	103	100	231	174
Процентные расходы	**12 879**	**12 893**	**17 605**	**17 686**
Вклады клиентов	11 239	11 239	14 288	14 288
Депозиты от банков	53	68	1 885	1 966
Субординированный долг	643	642	708	708
Платежи в Гарантированный фонд вкладов	944	944	670	670
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	54	54
Чистые процентные доходы	**10 609**	**8 616**	**13 852**	**10 446**

На 31 декабря 2010 года накопленные процентные доходы на обесцененные ссуды клиентам - составляли LVL'000 1 262 (2009: LVL'000 1 183).

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2010		2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Комиссионные доходы	**9 185**	**8 588**	**8 029**	**7 616**
Обслуживание счетов и денежные переводы	4 847	4 914	3 984	3 986
Коммунальные платежи	1 242	1 242	1 380	1 380
Расчетные карты	1 196	1 197	1 042	1 042
Брокерские услуги по операциям с ценными бумагами	573	550	495	468
Выдача наличности	405	405	444	444
Управление активами	736	94	437	87
Аккредитивы и инкассо	48	48	40	40
Прочие комиссионные доходы	138	138	207	169
Комиссионные расходы	**1 563**	**1 536**	**1 549**	**1 519**
Расчетные карты	803	803	788	788
Услуги банков-корреспондентов	581	578	479	471
Покупка ценных бумаг и услуги брокеров	154	154	180	180
Прочие комиссионные расходы	25	1	102	80
Чистые комиссионные доходы	**7 622**	**7 052**	**6 480**	**6 097**

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ТОРГОВЛИ

	2010		2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль/(убытки) от торговых финансовых активов	**475**	**475**	**2 872**	**2 872**
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	***392***	***392***	***2 685***	***2 685***
Прибыль/(убыток) от торговли, нетто	(53)	(53)	477	477
Изменения справедливой стоимости	445	445	2 208	2 208
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	***83***	***83***	***187***	***187***
Прибыль/(убыток) от торговли, нетто	-	-	(47)	(47)
Изменения справедливой стоимости	83	83	234	234
Прибыль/(убытки) от производных финансовых инструментов и торговли иностранной валютой, нетто	**4 445**	**4 539**	**4 704**	**4 691**
Прибыль/(убыток) от торговли, нетто	4 428	4 522	6 338	6 325
Изменения справедливой стоимости	17	17	(1 634)	(1 634)
Прибыль/(убыток) от переоценки открытой валютной позиции, нетто	**1 561**	**1 781**	**186**	**(390)**
Чистый доход от торговли	**6 481**	**6 795**	**7 762**	**7 173**

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

	2010		2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль/(убытки) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто	**-**	**-**	**167**	**167**
Прибыль/(убыток) от реализации, нетто	-	-	(70)	(70)
Изменения справедливой стоимости	-	-	237	237
Итого	**-**	**-**	**167**	**167**

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

	2010		2010	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	880	880	1 633	1 633
Итого	**880**	**880**	**1 633**	**1 633**

Полученные результаты перенесены в отчет прибыли или убытков из капитала при прекращении признания доступных для продажи финансовых активов.

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2010		2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Штрафы от клиентов	1 158	1 041	3 009	2 907
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	344	344	436	436
Доход от сдачи в аренду помещений	87	87	102	102
Прочие	249	204	2 284	2 254
Итого	**1 838**	**1 676**	**5 831**	**5 699**

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2010		2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Расходы на персонал	**8 991**	**8 110**	**10 343**	**8 853**
Заработная плата персонала	6 650	5 951	7 684	6 578
Заработная плата Совета и Правления	662	590	671	561
Платежи социального страхования	1 679	1 569	1 988	1 714
Прочие расходы	**7 006**	**6 660**	**6 973**	**6 918**
Аренда	1 441	1 335	1 514	1 405
Профессиональные услуги	1 531	1 500	1 413	1 633
Содержание вычислительной техники и связь	980	1 072	1 292	1 273
НДС	514	510	634	596
Реклама	670	517	519	476
Коммунальные платежи и расходы по эксплуатации	598	604	342	361
Командировочные	236	230	214	206
Охрана	181	177	203	198
Спонсорство	43	43	94	94
Налог на недвижимость	70	67	69	69
Списание вложений в арендованные основные средства	11	11	42	42
Канцелярские товары и прочие расходы	52	48	33	29
Прочие административные расходы	679	546	604	536
Итого	**15 997**	**14 770**	**17 316**	**15 771**

В течение 2010 года среднее количество сотрудников Группы и Банка было 697, а также 21 член Совета и 20 членов Правления Группы и 632 сотрудников, 6 в Совете и 4 в Правлении Банка, соответственно.

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.

11. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

а) Компоненты подоходного налога с предприятий:

	2010		2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Подоходный налог с предприятий в отчетном году	174	-	211	202
Подоходный налог с предприятий, уплаченный за рубежом	248	248	415	415
Перерасчет за прошлый год	(202)	(202)	76	76
Изменение обязательств по отложенному налогу	(353)	(289)	290	(206)
Итого	**(133)**	**(243)**	**992**	**487**

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:

	2010		2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Прибыль до налогообложения	**(1 233)**	**21**	**5 165**	**3 697**
Ожидаемый налог при ставке текущего года	*(185)*	*3*	*775*	*555*
Коррекция налогов по:				
(Доходы, необлагаемые налогом)/невычитаемые расходы	(72)	(292)	(306)	(204)
Эффект от разницы налоговых ставок по налогу, заплаченному за рубежом	248	248	198	198
Эффект от разницы налоговых ставок по дочерним предприятиям в других юрисдикциях	78	-	387	-
Перенесенные убытки	-	-	(61)	(61)
Спонсорство	-	-	(77)	(77)
Перерасчет за прошлый год	(202)	(202)	76	76
Итого	**(133)**	**(243)**	**992**	**487**

Ожидаемый налог при ставке текущего года посчитан в соответствии с налоговой ставкой в Латвии в 2010 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:

	2010		2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Обязательства по отложенному налогу на начало отчетного года	891	351	653	557
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу в отчетном году	(353)	(289)	290	(206)
Результат переоценки иностранных валют	72	-	(52)	-
Обязательства по отложенному налогу на конец отчетного года	**610**	**62**	**891**	**351**
Отложенный налог, относящийся на капитал на начало отчетного года	178	178	-	-
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога, относящегося на капитал	199	199	178	178
Отложенный налог, относящийся на капитал, на конец отчетного года	**377**	**377**	**178**	**178**
Итого	**987**	**439**	**1 069**	**529**

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

Группа	2010		2009	
	Отложенные налоговые активы LVL'000	Отложенные налоговые обязательства LVL'000	Отложенные налоговые активы LVL'000	Отложенные налоговые обязательства LVL'000
Ссуды клиентам	-	(534)	-	(603)
Накопления на отпуска сотрудников	21	-	28	-
Износ основных средств и нематериальных активов	-	(93)	-	(136)
Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	(377)	-	(253)
Прочие активы	-	(6)	-	(4)
Зачитываемый в будущем налог на прибыль	378	-	77	-
Прочие обязательства	4	(3)	4	(4)
Итого взаимно зачитываемые активы/ (обязательства)	**403**	**(1,013)**	**109**	**(1 000)**
Итого взаимно незачитываемые активы/(обязательства)	-	-	-	-
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	**-**	**(610)**	**-**	**(891)**
Отложенный налог, относящийся на капитал		(377)	-	(178)
Итого	**-**	**(987)**	**-**	**(1 069)**

Банк	2010		2009	
	Отложенные налоговые активы LVL'000	Отложенные налоговые обязательства LVL'000	Отложенные налоговые активы LVL'000	Отложенные налоговые обязательства LVL'000
Накопления на отпуска сотрудников	21	-	27	-
Износ основных средств и нематериальных активов	-	(84)	-	(125)
Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	(377)	-	(253)
Зачитываемый в будущем налог на прибыль	378	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого взаимно зачитываемые активы/ (обязательства)	**399**	**(461)**	**27**	**(378)**
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	**-**	**(62)**	**-**	**(351)**
Отложенный налог, относящийся на капитал	-	(377)	-	(178)
Итого	**-**	**(439)**	**-**	**(529)**

12. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Касса	6 985	6 985	6 711	6 710
Требования к центральному банку	74 375	74 375	32 575	32 575
Итого	**81 360**	**81 360**	**39 286**	**39 285**

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 2010 и 2009 года сумма обязательной нормы резервов Банка была LVL'000 23 895 и LVL'000 18 121, соответственно.

13. ССУДЫ БАНКАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Требования до востребования	**93 726**	**93 717**	**64 667**	**64 383**
Кредитные учреждения Латвии	59	59	7 128	7 128
Кредитные учреждения стран OECD	82 383	82 374	37 926	37 926
Кредитные учреждения прочих стран	11 284	11 284	19 613	19 329
Требования на срок	**21 834**	**21 783**	**12 653**	**9 315**
Кредитные учреждения Латвии	-	-	5 501	5 501
Кредитные учреждения стран OECD	17 292	17 292	105	105
Кредитные учреждения прочих стран	4 542	4 491	7 047	3 709
Итого	**115 560**	**115 500**	**77 320**	**73 698**

На конец 2010 года у Банка есть заложенный депозит для обеспечения Форекс сделок в размере LVL'000 7 528, на конец 2009 года заложенный депозит составлял LVL'000 6 685.

Средние банковские процентные ставки в 2010 году: LVL 3.72%, USD 0.28%, EUR 1.75%; в 2009: LVL 9.29%, USD 0.44%, EUR 1.21%.

14. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Торговые долговые ценные бумаги	**24 087**	**24 087**	**12 717**	**12 717**
Резиденты стран OECD	2 155	2 155	1 866	1 866
Резиденты прочих стран	21 932	21 932	10 851	10 851
Торговые акции	**734**	**734**	**83**	**83**
Резиденты прочих стран	734	734	83	83
Итого	**24 821**	**24 821**	**12 800**	**12 800**

15. 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.

	31.12.2010			31.12.2009		
	Активы LVL'000	Обязательства LVL'000	Условная стоимость LVL'000	Активы LVL'000	Обязательства LVL'000	Условная стоимость LVL'000
Производные финансовые инструменты						
Swaps	2 132	1 755	467 353	1 300	878	405 796
Forwards	66	22	10 533	35	54	4 920
Итого	**2 198**	**1 777**	**477 886**	**1 335**	**932**	**410 716**

16. ССУДЫ КЛИЕНТАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Ссуды клиентам, нетто	**284 413**	**280 037**	**279 105**	**280 255**
Кредиты частным предприятиям	257 603	255 887	233 066	239 084
Кредиты частным лицам	49 234	45 126	62 106	55 875
Накопления на обесценения долгов (приложение 17)	(22 424)	(20 976)	(16 067)	(14 704)
Дебиторская задолженность	**11 489**	**11 489**	**7 119**	**7 119**
Требования к финансовым компаниям	8 623	8 623	7 119	7 119
Требования к частным предприятиям	2 866	2 866	-	-
Итого ссуды и дебиторская задолженность, нетто	**295 902**	**291 526**	**286 224**	**287 374**

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Географический анализ кредитов и дебиторской задолженности				
Ссуды клиентам, нетто	**284 413**	**280 037**	**279 105**	**280 255**
Резиденты Латвии	190 694	190 711	186 453	186 825
Резиденты стран OECD	9 776	9 776	4 972	4 972
Резиденты прочих стран	106 367	100 526	103 747	103 162
Накопления на обесценение долгов (приложение 17)	(22 424)	(20 976)	(16 067)	(14 704)
Дебиторская задолженность	**11 489**	**11 489**	**7 119**	**7 119**
Резиденты Латвии	10	10	10	10
Резиденты стран OECD	9 782	9 782	6 631	6 631
Резиденты прочих стран	1 697	1 697	478	478
Итого ссуды и дебиторская задолженность, нетто	**295 902**	**291 526**	**286 224**	**287 374**

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Анализ кредитов по видам				
Ипотечные кредиты	70 824	67 540	86 274	81 889
Индустриальные кредиты	107 503	107 503	90 605	90 605
Коммерческие кредиты	74 773	75 942	57 386	66 985
Потребительские кредиты	13 432	13 182	22 604	21 620
Кредитные карты	7 285	7 285	8 686	8 686
Reverse repo сделки	3 140	3 140	6 609	6 609
Финансовый лизинг	2 309	298	3 652	572
Прочие кредиты	5 147	5 147	3 215	3 215
Факторинг	-	-	74	74
Итого кредиты клиентам, нетто	**284 413**	**280 037**	**279 105**	**280 255**

В результате сделок reverse repo на 31 декабря 2010 года Группе были предоставлены в залог ценные бумаги по справедливой стоимости в размере LVL'000 5 108 (на 31 декабря 2009: LVL'000 10 555), которые Группа имеет право продать или заложить. На 31 декабря 2010 года у Группы не было сделок по продаже или залогу таких ценных бумаг (на 31декабря 2009: ноль).

Средние банковские процентные ставки в 2010 году: LVL 27.68%, USD 5.55%, EUR 4.73%; в 2009: LVL 24.66%, USD 6.69%, EUR 6.55%.

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Финансовый лизинг				
Брутто инвестиции	**2 495**	**327**	**3 973**	**646**
До 1 года	1 043	200	1 612	374
От 1 до 5 лет	1 440	127	2 341	272
Свыше 5 лет	12	-	20	-
Будущие доходы	**186**	**29**	**321**	**74**
До 1 года	84	16	116	57
От 1 до 5 лет	102	13	203	17
Свыше 5 лет	-	-	2	-
Приведенная величина минимальных лизинговых платежей	**2 309**	**298**	**3 652**	**572**
До 1 года	959	184	1 496	317
От 1 до 5 лет	1 338	114	2 138	255
Свыше 5 лет	12	-	18	-

17. РАСХОДЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

Группа	На 31 декабря 2009 года LVL`000	Увеличение накоплений на обесценение долгов LVL`000	Списан-ные суммы LVL`000	Уменьшение накоплений LVL`000	Результат переоценки иностранных валют LVL`000	На 31 декабря 2010 года LVL`000
Индустриальные кредиты	824	2 525	(2 161)	(451)	28	765
Коммерческие кредиты	342	76	(120)	(177)	19	140
Потребительские кредиты	7 167	4 380	(98)	(774)	10	10 685
Кредитные карты	1 595	770	(141)	(257)	2	1 969
Финансовый лизинг	1 147	244	(6)	(9)	-	1 376
Факторинг	32	73	(105)	-	-	-
Ипотечные кредиты	4 941	4 006	(854)	(688)	7	7 412
Прочие кредиты	19	65	-	(7)	-	77
Другие накопления	121	3	(126)	-	13	11
Итого	**16 188**	**12 142**	**(3 611)**	**(2 363)**	**79**	**22 435**

Группа На 31 декабря 2010 года	Индивидуальный подход к оценке обесценения LVL`000	Групповой подход к оценке обесценения LVL`000	Итого LVL`000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально до вычета накоплений на обесценение LVL`000
Индустриальные кредиты	750	15	**765**	**2 625**
Коммерческие кредиты	35	105	**140**	**42**
Потребительские кредиты	10 438	247	**10 685**	**15 565**
Кредитные карты	1 930	39	**1 969**	**4 041**
Финансовый лизинг	1 346	30	**1 376**	**2 014**
Ипотечные кредиты	3 038	4 374	**7 412**	**11 996**
Прочие кредиты	77	-	**77**	**347**
Другие накопления	11	-	**11**	**11**
Итого	**17 625**	**4 810**	**22 435**	**36 641**

Группа	На 31 декабря 2008 года LVL`000	Увеличение накоплений на обесценение долгов LVL`000	Списан-ные суммы LVL`000	Уменьшение накоплений LVL`000	Результат переоценки иностранных валют LVL`000	На 31 декабря 2009 года 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**
Итого	**10 915**	**16 783**	**(6 616)**	**(4 860)**	**(34)**	**16 188**

Группа На 31 декабря 2009 года	Индивидуальный подход к оценке обесценения LVL`000	Групповой подход к оценке обесценения LVL`000	Итого LVL`000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально, до вычета накоплений на обесценение LVL`000
Индустриальные кредиты	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**
Итого	**13 377**	**2 811**	**16 188**	**48 297**

Группа	**2010 LVL'000**	**2009 LVL'000**
Результат создания накоплений на обесценение долгов	**(9 462)**	**(11 553)**
Увеличение накоплений на обесценение долгов	(12 142)	(16 783)
Уменьшение накоплений на ссуды клиентам	2 363	4 860
Уменьшение накоплений (прочие)	44	79
Возврат списанных активов	273	291

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

Банк	На 31 декабря 2009 года LVL`000	Увеличение накоплений на обесценение долгов LVL`000	Списанные суммы LVL`000	Уменьшение накоплений LVL`000	Результат переоценки иностранных валют LVL`000	На 31 декабря 2010 года LVL`000
Индустриальные кредиты	824	2 525	(2 161)	(451)	28	**765**
Коммерческие кредиты	192	76	(120)	(103)	5	**50**
Потребительские кредиты	7 122	4 380	(89)	(735)	-	**10 678**
Кредитные карты	1 595	770	(141)	(257)	2	**1 969**
Финансовый лизинг	42	30	(6)	(9)	-	**57**
Факторинг	32	73	(105)	-	-	**-**
Ипотечные кредиты	4 878	4 006	(854)	(652)	2	**7 380**
Прочие кредиты	19	65	-	(7)	-	**77**
Другие накопления	120	2	(126)	-	13	**9**
Итого	**14 824**	**11 927**	**(3 602)**	**(2 214)**	**50**	**20 985**

Банк На 31 декабря 2010 года	Индивидуальный подход к оценке обесценения LVL`000	Групповой подход к оценке обесценения LVL`000	Итого LVL`000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально, до вычета накоплений на обесценение LVL`000
Индустриальные кредиты	750	15	**765**	**2 625**
Коммерческие кредиты	35	15	**50**	**42**
Потребительские кредиты	10 438	240	**10 678**	**15 565**
Кредитные карты	1 930	39	**1 969**	**4 041**
Финансовый лизинг	27	30	**57**	**54**
Ипотечные кредиты	3 038	4 342	**7 380**	**11 996**
Прочие кредиты	77	-	**77**	**347**
Другие накопления	9	-	**9**	**9**
Итого	**16 304**	**4 681**	**20 985**	**34 679**

Банк	На 31 декабря 2008 года LVL`000	Увеличение накоплений на обесценение долгов LVL`000	Списанные суммы LVL`000	Уменьшение накоплений LVL`000	Результат переоценки иностранных валют LVL`000	На 31 декабря 2009 года 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 кредиты	-	84	(65)	-	-	**19**
Накопления на финансовые активы, удерживаемые до погашения	885	-	-	(891)	6	**-**
Другие накопления	8	113	-	-	(1)	**120**
Итого	**10 749**	**15 360**	**(6 453)**	**(4 839)**	**7**	**14 824**

Банк На 31 декабря 2009 года	Индивидуальный подход к оценке обесценения LVL`000	Групповой подход к оценке обесценения LVL`000	Итого LVL`000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально, до вычета накоплений на обесценение LVL`000
Индустриальные кредиты	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 кредиты	19	-	**19**	**60**
Другие накопления	120	-	**120**	**12 920**
Итого	**12 272**	**2 552**	**14 824**	**46 233**

Банк	2010 LVL'000	2009 LVL'000
Результат создания накоплений на обесценение долгов	**(9 470)**	**(10 151)**
Увеличение накоплений на обесценение долгов	(11 927)	(15 360)
Уменьшение накоплений на ссуды клиентам	2 214	4 839
Уменьшение накоплений (прочие)	44	79
Возврат списанных активов	199	291

18. ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	**33 085**	**32 997**	**24 459**	**24 369**
Резиденты Латвии	30 916	30 916	19 957	19 957
Резиденты стран OECD	184	96	160	70
Резиденты прочих стран	1 985	1 985	4 342	4 342
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	**7 026**	**15 430**	**10 425**	**10 425**
Латвийские фонды	-	8 404	-	-
Фонды стран ЕС	7 026	7 026	10 425	10 425
Итого	**40 111**	**48 427**	**34 884**	**34 794**

19. ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

На 31 декабря 2010 и на 31 декабря 2009 года Банк имел следующее долевое участие в дочерних предприятиях:

Предприятие	Страна регистрации и адрес	Вид деятельности	Инвестиция 31.12.2010 LVL'000	Инвестиция 31.12.2009 LVL'000	Основной капитал предприятия 31.12.2010 LVL'000	Доля Банка в основном капитале 31.12.2010 %
АО "NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	Латвия, Рига, Э.Бирзниека-Упиша,21	Финансовые услуги	878	878	755	100
ЗАО "NORVIK" Universal Credit Organization	Armenia, Yerevan, Khanjyan str. 41	Финансовые услуги	1 944	1 944	1 958	100
"NORVIK Līzings" ООО	Латвия, Рига, Э.Бирзниека-Упиша,21	Финансовые услуги	700	700	700	100
"NORVIK TECHNOLOGY" ООО	Латвия, Рига, Э.Бирзниека-Упиша,21	ИТ сервис	100	100	100	100
АО "NORVIK Alternative Investments"	Латвия, Рига, Э.Бирзниека-Упиша,21	Финансовые услуги	150	150	150	75
"Legal Consulting" ООО	Латвия, Рига, Э.Бирзниека-Упиша,21	Юридические услуги	2	2	2	100
Итого			**3 774**	**3 774**		

20. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Деловая репутация	286	-	286	-
Прочие нематериальные активы	224	785	480	827
Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	-	-	32	32
Балансовая стоимость прочих нематериальных активов, нетто	**510**	**785**	**798**	**859**

Следующая таблица отражает изменения в нематериальных активах Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 и на 31 декабря 2009 года:

Группа LVL `000	Деловая репутация	Прочие нематериальные активы	Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2009 года	**286**	**1 679**	**32**	**1 997**
Приобретено	-	137	61	198
Списано	-	(393)	(93)	(486)
Результат переоценки иностранных валют	-	2	-	2
На 31 декабря 2010 года	**286**	**1 425**	**-**	**1 711**
Амортизация				
На 31 декабря 2009 года	**-**	**1 199**	**-**	**1 199**
Амортизация	-	355	-	355
Списано	-	(354)	-	(354)
Результат переоценки иностранных валют	-	1	-	1
На 31 декабря 2010 года	**-**	**1 201**	**-**	**1 201**
Балансовая стоимость, нетто				
На 31 декабря 2009 года	**286**	**480**	**32**	**798**
На 31 декабря 2010 года	**286**	**224**	**-**	**510**

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

Деловая репутация с неопределенным сроком, приобретенная в результате объединения предприятий, была проверена на предмет обесценения как отдельная, приносящая денежные потоки, единица – АО “NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”.

Банк LVL `000	Прочие нематериальные активы	Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2009 года	**2 052**	**32**	**2 084**
Приобретено	296	61	357
Списано	(322)	(93)	(415)
На 31 декабря 2010 года	**2 026**	**-**	**2 026**
Амортизация			
На 31 декабря 2009 года	**1 225**	**-**	**1 225**
Амортизация	338	-	338
Списано	(322)	-	(322)
На 31 декабря 2010 года	**1 241**	**-**	**1 241**
Балансовая стоимость, нетто			
На 31 декабря 2009 года	**827**	**32**	**859**
На 31 декабря 2010 года	**785**	**-**	**785**

Банк LVL `000	Прочие нематериальные активы	Авансовые платежи для покупки нематериальных 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**

21. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Следующая таблица отражает изменения в инвестиционной недвижимости Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Группа LVL`000 Коммерческая площадь в бизнес центре, земля	Банк LVL`000 Коммерческая площадь в бизнес центре
На 31 декабря 2008 года	**4 367**	**4 367**
Приобретение	2 035	-
На 31 декабря 2009 года	**6 402**	**4 367**
Переклассификация	523	-
Приобретение	9 727	-
Чистое изменение в справедливой стоимости	(1 211)	833
Результат переоценки иностранных валют	330	-
На 31 декабря 2010 года	**15 771**	**5 200**

Инвестиционная недвижимость Группы отражена по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такую сделку, продавцом и покупателем, на дату оценки.

Инвестиционная недвижимость Банка - офисное помещение, находящееся в Москве, Россия. Последняя оценка инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2010 года выполнена компанией, сертифицированной в Российской Федерации. На 31 декабря 2010 года в отчете о прибыли или убытках отражена положительная переоценка справедливой стоимости в объеме LVL'000 833.

В течение 2010 года упомянутая собственность приносила арендный доход. Доход, полученный Банком от указанной собственности, которая была полностью сдана в аренду связанной компании, в 2010 году составил LVL'000 344 (в 2009: LVL'000 436). В то же время расходы на обслуживание собственности и налог на недвижимость, которые затратил Банк как владелец недвижимости, составили LVL'000 121 (в 2009: LVL'000 111).

Инвестиционная недвижимость ЗАО "NORVIK Universal Credit Organization" - офисные помещения в Ереване, Армения. Последняя оценка инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2010 года выполнена компанией, лицензированной в Армянской Республике. Инвестиционная недвижимость приобретена с целью получения дохода от сдачи в аренду или прироста капитала. В течение 2010 года инвестиционная недвижимость не приносила доходов от аренды.

В 2010 году дочернее предприятие Банка АО "NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" учередило предприятие «NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS» (Фонд предприятий недвижимого имущества). Предприятие приобрело акции нескольких компаний – собственников земельных участков в Латвии. Недвижимость (земельные участки) отражена в балансе Группы по справедливой стоимости в объеме LVL'000 8 204 как инвестиционная недвижимость. Указанная недвижимость приобретена с целью получения дохода от сдачи в аренду или от прироста капитала. В течение 2010 года инвестиционная недвижимость не приносила доходов от аренды..

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Земля и здания	2 900	2 900	520	520
Транспорт	192	166	248	200
Офисное оборудование и прочие основные средства	584	559	901	854
Авансовые платежи для покупки основных средств	9	9	17	17
Вложения в арендованные основные средства	230	7	18	18
Балансовая стоимость основных средств, нетто	**3 915**	**3 641**	**1 704**	**1 609**

Следующая таблица отражает изменения в основных средствах Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

LVL'000	Земля и здания	Транспорт	Офисное оборудование и прочие основные средства	Авансовые платежи для покупки основных средств	Вложения в арендованные основные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	**2 980**	**388**	**3 938**	**17**	**18**	**7 341**
Приобретено	10	14	130	66	-	**220**
Переоценка	2 510	-	-	-	-	**2 510**
Списано	-	-	(230)	(74)	(11)	**(315)**
На 31 декабря 2010 года	**5 500**	**402**	**3 838**	**9**	**7**	**9 756**
Износ						
На 31 декабря 2009 года	**2 460**	**188**	**3 084**	**-**	**-**	**5 732**
Износ	140	48	391	-	-	**579**
Списание	-	-	(196)	-	-	**(196)**
На 31 декабря 2010 года	**2 600**	**236**	**3 279**	**-**	**-**	**6 115**
Балансовая стоимость, нетто						
На 31 декабря 2009 года	**520**	**200**	**854**	**17**	**18**	**1 609**
На 31 декабря 2010 года	**2 900**	**166**	**559**	**9**	**7**	**3 641**

В конце 2010 года балансовая стоимость здания, принадлежащего Банку, в результате амортизации достигла величины, которая намного ниже его справедливой стоимости. Поскольку Банк продолжает использовать здание в качестве основного средства, было решено переоценить здание по справедливой стоимости и продолжить его амортизацию. Оценка упомянутой недвижимости производилась лицензированным оценщиком по состоянию на 20 декабря 2010 года. Справедливая стоимость представляет собой сумму, за которую можно обменять актив на дату оценки при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При проведении оценки здания были использованы метод сравнительных сделок и доходный метод. Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы актив отражался в учете по себестоимости, составляет LVL'000 389. Сумма положительной переоценки за вычетом налога, признанная в резерве переоценки основных средств, составила LVL'000 2 134.

LVL'000	Земля и здания	Транспорт	Офисное оборудование и прочие основные средства	Авансовые платежи для покупки основных средств	Вложения в арендованные основные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2008 года	**2 980**	**377**	**3 952**	**32**	**70**	**7 411**
Приобретено	-	14	143	25	-	**182**
Списано		(3)	(157)	(40)	(52)	**(252)**
На 31 декабря 2009 года	**2 980**	**388**	**3 938**	**17**	**18**	**7 341**
Износ						
На 31 декабря 2008 года	**2 320**	**147**	**2 655**	**-**	**-**	**5 122**
Износ	140	44	549	-	-	**733**
Списание	-	(3)	(120)	-	-	**(123)**
На 31 декабря 2009 года	**2 460**	**188**	**3 084**	**-**	**-**	**5 732**
Балансовая стоимость, нетто						
На 31 декабря 2008 года	**660**	**230**	**1 297**	**32**	**70**	**2 289**
На 31 декабря 2009 года	**520**	**200**	**854**	**17**	**18**	**1 609**

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Имущество, предназначенное для продажи	586	-	2 218	2 218
НДС	1 122	903	922	613
Сделки Spot	1 033	1 033	343	343
Расходы будущих периодов	245	237	237	235
Начисленные доходы	242	194	222	188
Расчеты по платежным картам	239	239	50	50
Прочие дебиторы	6 168	5 922	1 597	1 068
Итого	**9 635**	**8 528**	**5 589**	**4 715**

24. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Активы в управлении	**6 213**	**6 213**	**20 560**	**20 560**
Кредиты	5 598	5 598	9 904	9 904
Долговые ценные бумаги	-	-	8 077	8 077
Требования к кредитным учреждениям	615	615	562	562
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	32	32
Прочие	-	-	1 985	1 985
Пассивы в управлении	**6 213**	**6 213**	**20 560**	**20 560**
Предприятия	4 076	4 076	20 125	20 125
Кредитные учреждения	1 605	1 605	-	-
Частные лица	532	532	435	435

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

25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ И ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Обязательства до востребования	**2 821**	**2 821**	**2 628**	**2 628**
Кредитные учреждения Латвии	291	291	400	400
Кредитные учреждения стран OECD	-	-	-	-
Кредитные учреждения других стран	2 530	2 530	2 228	2 228
Срочные обязательства	**2 500**	**2 500**	**422**	**422**
Кредитные учреждения Латвии	2 500	2 500	-	-
Кредитные учреждения стран OECD	-	-	-	-
Кредитные учреждения других стран	-	-	422	422
Итого	**5 321**	**5 321**	**3 050**	**3 050**

Средние банковские процентные ставки в 2010 году по LVL 0.90%, USD 1.15%, EUR 0.46%, в 2009: LVL 12.15%, USD 1.83%, EUR 6.52%.

26. ВКЛАДЫ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Вклады до востребования	**238 388**	**238 931**	**169 203**	**169 297**
Предприятия	198 557	199 100	144 901	144 995
Частные лица	39 170	39 170	23 741	23 741
Общественные организации	242	242	188	188
Государственные компании	402	402	342	342
Местные самоуправления	17	17	31	31
Срочные вклады	**269 516**	**270 132**	**223 562**	**224 476**
Предприятия	142 239	142 855	119 407	120 321
Частные лица	107 859	107 859	102 157	102 157
Государственные компании	18 375	18 375	1 917	1 917
Общественные организации	42	42	81	81
Местные самоуправления	1 001	1 001	-	-
Итого	**507 904**	**509 063**	**392 765**	**393 773**
Географический анализ вкладов клиентов				
Вклады до востребования	**238 338**	**238 931**	**169 203**	**169 297**
Резиденты Латвии	52 866	53 308	37 902	37 994
Резиденты стран OECD	39 305	39 305	24 438	24 438
Резиденты прочих стран	146 217	146 318	106 863	106 865
Срочные вклады	**269 516**	**270 132**	**223 562**	**224 476**
Резиденты Латвии	135 905	136 521	112 342	113 151
Резиденты стран OECD	21 613	21 613	9 652	9 652
Резиденты прочих стран	111 998	111 998	101 568	101 673
Итого	**507 904**	**509 063**	**392 765**	**393 773**

Средние банковские процентные ставки в 2010 году: LVL 4.81%, USD 1.11%, EUR 3.00%; в 2009: LVL 8.58%, USD 1.72%, EUR 4.05%.

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года следующим вкладчикам Банка принадлежит более 10% от общей суммы субординированных срочных вкладов:

	Срок договора	Процентная ставка (%)	Валюта	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
"Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG" (Австрия)	2013	9	EUR	5 170	5 170
"Ice-Balt Invest Ehf." (Исландия)	2013	9	EUR	949	949
Другие	2011-2016	5.25-8.8	EUR, USD	2 449	973
Итого				**8 568**	**7 092**

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Начисленные расходы	851	851	682	678
Spot договора	993	993	347	347
Коммунальные платежи, собранные в пользу предприятий, предоставивших услуги	244	244	281	281
Расчеты по платежным картам	7	8	275	275
Накопления на отпуска	139	139	220	182
Суммы до выяснения	176	176	78	78
Доходы будущих периодов	25	25	39	39
Прочие	812	610	798	641
Итого	**3 247**	**3 046**	**2 720**	**2 521**

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.

29. ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Кол-во '000	**LVL'000**	**Кол-во '000**	**LVL'000**
Зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал	**56 290**	**56 290**	**56 290**	**56 290**

На 31 декабря 2010 года все эмитированные акции полностью оплачены. Оплаченный акционерный капитал Банка составляет LVL`000 56 290 (на 31 декабря 2009 года: LVL`000 56 290).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года акционерами Банка являлись следующие лица:

	31.12.2010			31.12.2009		
	Кол-во акций	**% от основного капитала**	**Основной капитал LVL'000**	**Кол-во акций**	**% от основного капитала**	**Основной капитал LVL'000**
"Straumborg Ehf." (Исландия)	28 778 560	51.13	28 778	28 778 560	51.13	28 778
Ю.Шапуров	11 129 726	19.77	11 130	11 129 726	19.77	11 130
А.Свирченков	11 129 698	19.77	11 130	11 129 698	19.77	11 130
Прочие частные лица (менее 10%)	5 252 297	9.33	5 252	5 252 297	9.33	5 252
Итого	**56 290 281**	**100.00**	**56 290**	**56 290 281**	**100.00**	**56 290**

30. 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 2010 и 2009 года не было потенциальных обыкновенных акций, уменьшающих прибыль

	Группа 31.12.2010	**Группа 31.12.2009**
Чистая прибыль (LVL'000)	(1 092)	4 179
Среднее количество простых акций	56 290	40 500
Прибыль на одну акцию (LVL)	**(0.02)**	**0.10**

31. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Касса и обязательства до востребования перед Банком Латвии	81 360	81 360	39 286	39 285
Требования перед другими кредитными учреждениями с начальным сроком до 3 месяцев	114 142	114 082	75 618	72 280
Итого	**195 502**	**195 442**	**114 904**	**111 565**

32. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Выданные обязательства:	**4 362**	**4 362**	**5 150**	**5 256**
Гарантии	4 309	4 309	5 101	5 207
Прочие	53	53	49	49
Внебалансовые обязательства перед клиентами:	**21 933**	**36 800**	**12 102**	**15 788**
Обязательства по выдаче кредитных линий	21 933	36 800	12 102	15 788
Итого внебалансовые статьи, брутто	**26 295**	**41 162**	**17 252**	**21 044**

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 неиспользованную часть кредитных линий. Относительно кредитного риска, Банк потенциально подвержен потерям, которые вытекают также и из неиспользованных обязательств по кредитным линиям.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отображает балансовую и справедливую стоимость таких финансовых инструментов Группы и Банка, которые отражены в финансовой отчетности.

	31.12.2010			31.12.2009		
Группа	**Балансовая стоимость LVL'000**	**Справедливая стоимость LVL'000**	**Отклонения LVL'000**	**Балансовая стоимость LVL'000**	**Справедливая стоимость LVL'000**	**Отклонения LVL'000**
Финансовые активы						
Касса и требования к центральному банку	81 360	81 360	-	39 286	39 286	-
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	115 560	115 549	(11)	77 320	77 705	385
Торговые финансовые активы	24 821	24 821	-	12 800	12 800	-
Производные финансовые инструменты	2 198	2 198	-	1 335	1 335	-
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	295 902	300 479	4 577	286 224	284 724	(1 500)
Доступные для продажи финансовые активы	40 111	40 111	-	34 884	34 884	-
Финансовые обязательства						
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	5 321	5 321	-	3 050	3 050	-
Производные финансовые инструменты	1 777	1 777	-	932	932	-
Вклады	507 904	509 008	(1 104)	392 765	395 287	(2 522)
Субординированный долг	8 568	8 568	-	7 092	7 092	-
Итого отклонения			**3 462**			**(3 637)**

	31.12.2010			31.12.2009		
Банк	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Отклонения**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Отклонения**
	LVL'000	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**
Финансовые активы						
Касса и требования к центральному банку	81 360	81 360	-	39 285	39 285	-
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	115 500	115 489	(11)	73 698	74 083	385
Торговые финансовые активы	24 821	24 821	-	12 800	12 800	-
Производные финансовые инструменты	2 198	2 198	-	1 335	1 335	-
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	291 526	296 103	4 577	287 374	285 874	(1 500)
Доступные для продажи финансовые активы	48 427	48 427	-	34 794	34 794	-
Финансовые обязательства						
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	5 321	5 321	-	3 050	3 050	-
Производные финансовые инструменты	1 777	1 777	-	932	932	-
Вклады	509 063	510 167	(1 104)	393 773	396 295	(2 522)
Субординированный долг	8 568	8 568	-	7 092	7 092	-
Итого отклонения			**3 462**			**(3 637)**

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 33месяцев) допускается, что текущая стоимость примерно равна их справедливой стоимости. Это допущение также 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. Однако, так как другие организации могут использовать отличные методологии и допущения для определения справедливой стоимости, указанные выше данные не подлежат сравнению с данными других организаций.

34. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРИЗНАННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ 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 2010 года - Группа	**Доступный рынок**	**Методы оценки – значения доступного рынка**	**Методы оценки – не рыночные значения**	**Итого**
	LVL'000	**LVL'000**	**LVL'000**	**LVL'000**
Финансовые активы	**57 371**	**2 733**	**7 026**	**67 130**
Торговые финансовые активы	24 821	-	-	24 821
Производные финансовые инструменты	-	2 198	-	2 198
Доступные для продажи финансовые активы	32 550	535	7 026	40 111
Финансовые обязательства	**-**	**1 777**	**-**	**1 777**
Производные финансовые инструменты	-	1 777	-	1 777

На 31 декабря 2010 года - Банк	Доступный рынок LVL'000	Методы оценки – значения доступного рынка LVL'000	Методы оценки – не рыночные значения LVL'000	Итого LVL'000
Финансовые активы	**57 283**	**2 733**	**15 430**	**75 446**
Торговые финансовые активы	24 821	-	-	24 821
Производные финансовые инструменты	-	2 198	-	2 198
Доступные для продажи финансовые активы	32 462	535	15 430	48 427
Финансовые обязательства	**-**	**1 777**	**-**	**1 777**
Производные финансовые инструменты	-	1 777	-	1 777

На 31 декабря 2009 года - Группа	Доступный рынок LVL'000	Методы оценки – значения доступного рынка LVL'000	Методы оценки – не рыночные значения LVL'000	Итого LVL'000
Финансовые активы	**36 771**	**1 823**	**10 425**	**49 019**
Торговые финансовые активы	12 800	-	-	12 800
Производные финансовые инструменты	-	1 335	-	1 335
Доступные для продажи финансовые активы	23 971	488	10 425	34 884
Финансовые обязательства	**-**	**932**	**-**	**932**
Производные финансовые инструменты	-	932	-	932

Нижеследующая таблица отражает изменения активов с нерыночными значениями в методах оценки в течение 2010 и 2009 годов:

LVL'000	Группа Активы, оцененные не рыночными значениями	Банк Активы, оцененные не рыночными значениями
На 31 декабря 2008 года	**10 919**	**10 919**
Приобретение	4 147	4 147
Продажа	(8 324)	(8 324)
Чистая прибыль/(убыток) от продажи	2 228	2 228
Изменение справедливой стоимости	1 455	1 455
На 31 декабря 2009 года	**10 425**	**10 425**
Приобретение	-	11 052
Продажа	(4 719)	(4 719)
Чистая прибыль (убыток) от продажи	1 778	1 778
Изменение справедливой стоимости	(458)	(3 106)
На 31 декабря 2010 года	**7 026**	**15 430**

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

35. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Активы	Условная степень риска %	Группа Объём рисковых сделок LVL'000	Группа Взвешенные по риску активы LVL'000	Банк Объём рисковых сделок LVL'000	Банк Взвешенные по риску активы LVL'000
Центральные правительства или центральные банки	0%	105 314	-	105 226	-
Финансовые учреждения	0%	535	-	535	-
	20%	114 426	22 885	114 366	22 873
	50%	915	458	915	458
	100%	2 049	2 049	2 049	2 049
Коммерческие предприятия и частные лица	0%	10 692	-	10 692	-
	100%	209 543	209 543	211 998	211 998
	150%	21 204	31 805	21 204	31 805
Портфель сделок меньшего риска	0%	9	-	9	-
	75%	9 799	7 349	9 799	7 349
Просроченные сделки	0%	9	-	9	-
	100%	4 345	4 345	4 311	4 311
	150%	40 433	60 650	37 411	56 116
Сертификаты фондов вложений	100%	7 026	7 026	15 430	15 430
Другие статьи	0%	7 315	-	7 314	-
	100%	29 518	29 518	17 426	17 426
Итого активы и взвешенные по риску активы		**563 132**	**375 628**	**558 694**	**369 815**

Внебалансовые статьи	Условная степень риска %	Объём рисковых сделок LVL'000	Взвешенные по риску активы LVL'000	Объём рисковых сделок LVL'000	Взвешенные по риску активы LVL'000
Статьи с коррекцией 50%	75%	2 236	838	2 236	838
Статьи с коррекцией 0%	100%	1 684	-	16 550	-
Статьи с коррекцией 20%	100%	50	10	50	10
Статьи с коррекцией 50%	100%	18 341	9 170	18 342	9 171
Статьи с коррекцией 100%	100%	1 107	1 107	1 107	1 107
Статьи с коррекцией 0%	150%	-	-	-	-
Статьи с коррекцией 20%	150%	-	-	-	-
Статьи с коррекцией 50%	150%	1 934	1 451	1 934	1 451
Обеспеченные суммы	0%	943	-	943	-
Итого внебалансовые статьи		**26 295**	**12 576**	**41 162**	**12 577**
Итого активы и внебалансовые статьи		**589 427**	**388 204**	**599 856**	**382 392**

	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Первый уровень		
Оплаченный акционерный капитал	56 290	56 290
Резервный капитал	7	7
Аудитированная нераспределенная прибыль прошлых лет	6 469	3 212
Доля меньшинства	32	-
Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов	(293)	(2 941)
Резерв переоценки иностранной валюты	(8)	-
Ожидаемые убытки от кредитов	(4 212)	(4 212)
Аудитированная нераспределенная прибыль отчетного года	(1 092)	264
Деловая репутация	(286)	-
Прочие нематериальные активы	(224)	(785)
Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(485)	(2 530)
Итого капитал первого уровня	**56 198**	**49 305**
Второй уровень		
Ожидаемые убытки от кредитов	(4 212)	(4 212)
Субординированный капитал	4 219	4 219
45% от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	699	699
Итого капитал второго уровня	**706**	**706**
Собственный капитал	**56 904**	**50 011**
Итог расчета достаточности капитала		
Требования капитала по кредитному риску	31 056	30 591
Требования капитала по торговому риску	3 008	2 583
Требования капитала по операционному риску	4 494	4 494
Покрытие требований капитала собственным капиталом	**18 346**	**12 343**
Показатель достаточности капитала на 31.12.2010	**11.81%**	**10.62%**
Показатель достаточности капитала на 31.12.2009	**13.89%**	**13.57%**
Минимальный норматив по показателю достаточности капитала в 2010 и 2009 годах (%)	**8.00%**	**8.00%**

36. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Группа	Средняя процентная ставка %	Сумма LVL'000	Внебалансовые статьи LVL'000	31.12.2010 Итого LVL'000	31.12.2009 Итого LVL'000
Активы		**14 973**	**119**	**15 092**	**11 808**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность		**14 973**	**119**	**15 092**	**11 808**
Связанные с банком предприятия и частные лица	1.00	14 679	72	**14 751**	**11 421**
Совет и Правление	2.40	177	43	**220**	**265**
Другие ответственные сотрудники	2.15	117	4	**121**	**122**
Обязательства		**8 940**	**-**	**8 940**	**5 883**
Вклады		**8 157**	**-**	**8 157**	**4 882**
Связанные с банком предприятия и частные лица	6.66	4 577	-	**4 577**	**3 298**
Совет и Правление	1.71	3 577	-	**3 577**	**1 571**
Другие ответственные сотрудники	0.00	3	-	**3**	**13**
Субординированный капитал		**783**	**-**	**783**	**1 001**
Связанные с банком предприятия и частные лица	-	-	-	**-**	**258**
Совет и Правление	7.40	783	-	**783**	**743**

Банк	Средняя процентная ставка %	Сумма LVL'000	Внебалансовые статьи LVL'000	31.12.2010 Итого LVL'000	31.12.2009 Итого LVL'000
Активы		**24 919**	**16 568**	**41 487**	**36 819**
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность		**24 919**	**16 568**	**41 487**	**36 819**
Связанные с банком предприятия и частные лица	1.00	14 679	72	**14 751**	**11 421**
Дочерние предприятия	2.02	10 060	16 449	**26 509**	**25 127**
Совет и Правление	2.40	177	43	**220**	**262**
Другие ответственные сотрудники	15.08	3	4	**7**	**9**
Обязательства		**9 705**	**-**	**9 705**	**6 891**
Вклады		**8 922**	**-**	**8 922**	**5 890**
Связанные с банком предприятия и частные лица	6.66	4 577	-	**4 577**	**3 298**
Родственные предприятия	2.63	764	-	**764**	**1 008**
Совет и Правление	1.71	3 577	-	**3 577**	**1 571**
Другие ответственные сотрудники	0.00	4	-	**4**	**13**
Субординированный капитал		**783**	**-**	**783**	**1 001**
Связанные с банком предприятия и частные лица	-	-	-	**-**	**258**
Совет и Правление	7.40	783	-	**783**	**743**

На 31 декабря 2010, сумма сделок Банка со связанными сторонами составила LVL'000 1 614 или 3.21% от суммы 1 и 2 уровня капитала. Согласно Закону о кредитных учреждениях Латвийской Республики общая сумма сделок со связанными сторонами, не должна превышать 15% от суммы 1 и 2 уровня капитала Банка.

Сделки между связанными сторонами основываются на стандартных процентных ставках, предлагаемых банком.

Следующая таблица отражает доходы и расходы по вышеприведенным сделкам со связанными сторонами:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Группа LVL'000	**Банк LVL'000**	**Группа LVL'000**	**Банк LVL'000**
Процентные доходы	133	535	1 699	2 588
Процентные расходы	(177)	(205)	(403)	(483)
Чистые процентные доходы	**(44)**	**330**	**1 296**	**2 105**

37. ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Совет по конкуренции Латвийской Республики в настоящее время обсуждает с латвийскими коммерческими банками вопрос о том, не является ли нарушением закона о конкуренции наличие многосторонних межбанковских комиссий на рынке платежных карт. Хотя подобные случаи были обсуждены во многих других странах ЕС, Европейская комиссия уже ранее заявила, что многосторонние межбанковские комиссии как таковые не должны быть запрещены, и каждый случай должен быть рассмотрен индивидуально. На момент опубликования данного отчета исход вышеупомянутого дела и отток экономических ресурсов, если таковые вообще имеются, не могут быть достоверно оценены. АО «Norvik Banka» вместе с другими банками начал переход к двусторонним соглашениям по операциям с платежными картами.

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты собрание акционеров дочерней организации Банка ЗАО «Norvik UCO» приняло решение о распределении нераспределенной прибыли. Права Банка, как единственного акционера, на получение дивидендов были установлены, общая сумма дивидендов составила LVL`000 3 324. В соответствии со стратегией развития Группы Банк планирует расширять бизнес в Армении, поэтому сделал дополнительные инвестиции в дочернее предприятие, увеличив его акционерный капитал.

* * * * *

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Deloitte Audits Latvia SIA
Grēdu iela 4a
Rīga, LV -1019
Latvija

Tālr.: (+371) 6707 4100
Fakss: (+371) 6707 4103
www.deloitte.com/lv

Перевод с латышского языка

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО "NORVIK BANKA":

Отчет по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО "NORVIK BANKA" (далее в тексте – „Банк") и консолидированной финансовой отчетности АО "NORVIK BANKA" и его дочерних предприятий (далее в тексте – „Группа") за год, закончившийся 31 декабря 2010, отражённых на страницах с 6 по 62. Проверенные финансовая отчётность состоит из баланса Банка и Группы на 31 декабря 2010 года, отчётов о прибыли или убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2010 года, а также включает в себя сводку важных бухгалтерских политик и прочую поясняющую информацию в приложениях.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности, принятым Европейским Союзом. Руководство также несет ответственность за такую систему внутреннего контроля, которая определена руководством как необходимая, чтобы обеспечить подготовку финансовой отчетности, которая не содержит существенных несоответствий из-за фальсификаций или ошибок.

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.

Заключение

По нашему мнению, упомянутая выше финансовая отчётность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка и Группы на 31 декабря 2010 года, а также результаты финансовой деятельности и денежные потоки Банка и Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, принятыми Европейским Союзом.

Отчет по прочим законодательным и нормативным требованиям

Нашей ответственностью является прочитать информацию, которая содержится в отчете руководства, отраженного на странице 3, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, и проверить её соответствие информации, которая содержится в финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за подготовку данного отчета руководства. Наша работа относительно отчета руководства была ограничена, и мы не проверили никакую другую информацию кроме той, что включена в финансовую отчетность. По нашему мнению, данная информация в отчете руководства не противоречит исторической финансовой информации, которая содержится в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

ООО Deloitte Audits Latvia
Лицензия № 43

Хендрик Крамер
Прокурист

Рига, Латвия
16 марта 2011 года

Ингуна Сташа
Присяжный ревизор
Сертификат № 145

Deloitte nozīmē vienu vai vairākus no sekojošiem: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, Lielbritānijas sabiedrību ar atbildību, kas ierobežota ar tās dalībnieku garantijām, un tās tīkla dalībfirmas, kur katra ir juridiski noškirta un neatkarīga vienība. Lai saņemtu detalizētu informāciju par Deloitte Touche Tohmatsu Limited un tās dalībfirmu juridisko struktūru, lūdzam apmeklēt mājaslapu www.deloitte.com/lv/about

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

VRN 40003606960, PVN reģ. Nr. LV40003606960

norvikbanka

Ул. Э.Бирзниека-Упиша, 21, Рига, LV-1011, Латвия

Тел.: (+371) 67041100
Факс: (+371) 67041111

e-mail: welcome@norvik.lv

www.norvik.lv