

**AS “AKCIJU KOMERCBANKA “BALTIKUMS””**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концернa и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

---

**AS “AKCIJU KOMERCBANKA  
“BALTIKUMS””**

Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность Концернa и Банка за шесть  
месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**(перевод с латышского)**

**СОДЕРЖАНИЕ**

	<b>Page</b>
Сообщение руководства Банка	3 – 4
Состав Совета и Правления Банка	5
Сообщение об ответственности руководства	6
Сообщение аудиторов	7 – 8
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и Банка:	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна и Банка о прибылях и убытках	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна и Банка о совокупном доходе	10
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна и Банка о финансовом положении	11-12
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна об изменениях в капитале и резервах	13
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Банка об изменениях в капитале и резервах	14
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна и Банка о движении денежных средств	15
Приложения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Концерна и Банка	16 – 36

## **AS “AKCIJU KOMERCBANKA “BALTIKUMS””**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

---

### **СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА**

#### **Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!**

В первом полугодии 2010 года продолжился стабильный рост AS «Акциju komercbanka «Baltikums»» (Baltikums Banka), о чем характеризуют основные финансовые показатели и укрепление банковских позиций в отдельных видах деятельности.

Консервативное управление рисками, неизменные стратегические цели и установление долгосрочных и взаимовыгодных отношений с клиентами – это три составляющие динамично растущего успеха современного Baltikums банка.

На десятом году своей деятельности Baltikums Banka успешно работает в Риге, Лимасоле, Киеве и Алматы, у него также есть представительства в России. В банке и его зарубежных подразделениях работает международная команда профессионалов, состоящая из более 180 специалистов.

В первом полугодии 2010 года аудитированная прибыль Baltikums Banka составила 0,709 миллиона латов. На 30 июня этого года активы банка составили 132,98 миллиона латов. На конец июня Baltikums Banka выдал кредитов на общую сумму 27,16 миллиона латов, а ипотечных кредитов – только на 13 тысяч лат. Объем привлеченных вкладов на конец июня составил 107,1 миллиона латов.

В свою очередь прибыль концерна Baltikums Banka в первом полугодии 2010 года составила 0,762 миллиона латов, а активы за этот период составили 135,43 миллиона латов.

Подобные результаты стали возможны благодаря точно разработанной стратегии деятельности и профессиональной команде банка. Несмотря на снижение активов, вызванное снижением оборотов деятельности клиентов банка, Baltikums Banka стал одним из латвийских банков, продолжающих работать с прибылью, увеличивается число открытых клиентских счетов, увеличивается эффективность операций, вкладываются средства в информационные технологии и в расширение международной партнерской сети. Банк видит перспективы в освоении новых и совершенствовании текущих направлений, поскольку, под влиянием кризиса, в ряде секторов банковского рынка снизилась конкуренция.

У Baltikums Banka по-прежнему очень высокие показатели ликвидности и показатели качества баланса, а высокая достаточность капитала значительно превышает установленный контролирующими учреждениями уровень.

Банк концентрирует свою деятельность в трех направлениях: Private Banking, Corporate Banking и Wealth Management.

Соблюдая концепцию «Отношения, которые работают», Baltikums Banka опирается на цель образовать такие отношения с клиентами, которые дают возможность максимально быстро и точно исполнить поручения клиентов. В первом полугодии этого года Baltikums Banka актуализировал модернизированную версию Интернет-банка, которая является одной из основных инструментов в отношениях между клиентами и банком. Дополняя, дизайн и функциональность Интернет-банка, банк создал решение, которое еще более удобно, персонафицировано и подходяще для потребностей клиентов.

В этом году Baltikums Banka успешно погасил облигации третьей эмиссии. Перед этим банк успешно погасил облигации первой и второй эмиссий и первую в Латвии эмиссию облигации кредитного договора.

Инвесторы, которые приобрели облигации банка, получают стабильный и регулярный доход. Банковские облигации имеют стабильные деловые перспективы в будущем, укрепляя банковские конкурентные преимущества в отдельных видах деятельности Corporate Banking и Private Banking. Достигнутые финансовые результаты Baltikums Banka показывают, что банк успешно реализовал свой потенциал в предоставлении услуг предприятиям и состоятельным клиентам.

В дальнейшем Банк не исключает возможность новой эмиссии облигаций в зависимости от ситуации на финансовых рынках и спроса на финансирование перспективных проектов со стороны клиентов.

Немецкий Commerzbank AG блестяще оценил качество доставки коммерческих платежей Baltikums банка и переводов между финансовыми учреждениями, и присвоил ему STP премию 2009 - Excellent Quality in the Delivery of Commercial Payments and Financial Institution Transfers. Премия показывает профессионализм банковских работников и качество технологий банка, которые обеспечивают автоматическое исполнение произведенных платежей.

Банк постоянно совершенствует свою бизнес-модель, внедряя новейшие технологии и методологии. Но наша философия и подход к бизнесу остаются неизменными. Baltikums Banka является независимым частным банком и семейным бизнесом. У банка латвийские корни, и он стремится присоединиться к ведущим независимым частным банкам Европейского Союза, предоставляя современные и востребованные банковские продукты, услуги и решения для развития бизнеса, а также сохранения и увеличения капитала наших клиентов.

Baltikums Banka известен своей последовательностью в учреждении и поддержании успешных и взаимовыгодных отношений с клиентами. Огромное внимание, уделяя исследованиям и новым разработкам, мы создаем продукты, услуги и решения, которые востребованы в первую очередь потому, что все они созданы в интересах клиентов и это наш ответ на их потребности и предпочтения. Baltikums Banka создан как коммерческий банк и его предпринимательский дух близок клиентам: частным предприятиям, состоятельным клиентам и профессиональным клиентам.

К тому же целью банка является не только предоставление клиентам профессионального и качественного обслуживания, но и совместное создание среды для управления бизнесом, капиталом, активами и риском, что, помимо финансовой выгоды, сможет обеспечить нашим клиентам больше стабильности и уверенности в завтрашнем дне для себя, своих близких и партнеров. Здесь мы видим свою ответственность как частный банкир.

Наши ценности неизменны: независимость и объективное отношение, надежность, ответственность и полная защита интересов наших клиентов. Мы благодарим наших клиентов за сотрудничество и доверие в это сложное время и надеемся на успешное сотрудничество и в дальнейшем.

Алдис Реймс,  
AS „Акцију komercbanka „Baltikums””  
Член правления

30 августа 2010 года

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

---

**ЧЛЕНЫ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА****Состав совета Банка на 30 июня 2010 года**

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

В течение отчетного периода изменения в составе Совета не происходили

**Состав правления Банка на 30 июня 2010 года**

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Должность</b>	<b>Дата назначения</b>
Алдис Реймс	Член правления	20 августа 2001 года
	И.о. председателя правления	1 июля 2002 года
	Председатель правления	25 апреля 2003 года
Дмитрий Латышев	Член правления	1 июля 2002 года
	Заместитель председателя правления	25 апреля 2003 года
Леонарда Вишневская	Член правления	25 апреля 2003 года
Татьяна Дробина	Член правления	30 апреля 2008 года
Александр Халтурин	Член правления	30 апреля 2008 года

В течение отчетного периода изменения в составе Правления не происходили

От имени руководства Банка,

---

Александр Пешков  
*Председатель Совета*

---

Алдис Реймс  
*Председатель Правления*

Рига, 30 августа 2010 года

---

**СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА**

Рига

Руководство AS „Акцију Комерцбанка “Baltikums”” (далее в тексте – Банк) несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний (далее в тексте – Концерн), а также промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка. Вышеуказанная консолидированная и банковская финансовая отчетность подготовлена согласно Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 „Промежуточная финансовая отчетность”, на основании принципа непрерывности предпринимательской деятельности. При подготовке отчетности последовательно применялись соответствующие методы учета. Решения руководства, принятые в ходе подготовки финансовой отчетности, а также произведенная оценка были осторожными и обоснованными.

Консолидированный и банковский финансовый отчет, изложенный на страницах с 9 до 36, подготовлен на основании оправдательных документов и дает достоверное представление о финансовом положении Концерна и Банка на 30 июня 2010 года, результатах их деятельности и потоке денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение соответствующей системы учета, сохранение активов Концерна, а также за раскрытие и устранение допущенных нарушений. Руководство также несет ответственность за выполнение требований Закона о кредитных учреждениях, указаний Комиссии рынка финансов и капитала и других применяемых к кредитным учреждениям требований законодательства Латвийской Республики.

От имени руководства Банка,

---

Александр Пешков  
*Председатель Совета*

---

Алдис Реймс  
*Председатель Правления*

Рига, 30 августа 2010 года

**СООБЩЕНИЕ АУДИТОРОВ****Независимое аудиторское заключение****Аktionерам акционерного общества AS “Akciju komercbanka “Baltikums””****Заклучение о финансовых отчетах**

Мы провели аудиторскую проверку страницы с 9 до 36 прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” («Банк») на 30 июня 2010 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях собственного капитала и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2010 года, а также приложения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, включающие важнейшие политики бухгалтерского учета и другие пояснения к финансовой отчетности. Мы также провели аудиторскую проверку страниц с 9 до 36 прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” и его дочерних компаний («Группа»), включающей промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2010 года, промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе, промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях собственного капитала и промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2010 года, а также обзора приложений к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, включающих важнейшие политики бухгалтерского учета и другие пояснения к финансовой отчетности.

*Ответственность руководства за финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы и Банка, а также правдивое представление информации согласно Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и поддержание такой системы внутреннего контроля, которая, по мнению руководства, необходима для подготовки финансовой информации, которая не содержит существенных искажений, сделанных в результате мошенничества или ошибки.

*Ответственность аудиторов*

Мы несем ответственность за предоставление заключения о настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы и Банка на основании проведенной проверки. Проверка проводилась согласно Международным стандартам аудиторской деятельности. Эти стандарты требуют от нас соблюдения действующих этических требований, и ревизия должна планироваться и проводиться для получения достаточной уверенности в том, что финансовая информация не содержит существенных искажений.

В ходе проверки проводятся процедуры для получения аудиторских доказательств относительно сумм и пояснений в промежуточной сокращенной финансовой информации. Выбор используемых процедур зависит от суждений аудитора, включая оценку рисков существенных искажений, сделанных в результате мошенничества или ошибки. При оценке этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и честным представлением промежуточной сокращенной финансовой информации с целью использования соответствующих процедур аудиторских проверок, но не с целью выражения мнения по поводу эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку обоснованности используемой политики бухгалтерского учета и сделанных руководством бухгалтерских расчетов, а также общую оценку предоставленной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Мы считаем, что полученные ревизионные доказательства дают достаточные и соответствующие основания для нашего заключения.

#### *Заключение*

По нашему мнению, промежуточная сокращенная финансовая информация AS “Аксіју komercbanka “Baltikums”” за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2010 года, во всех существенных аспектах подготовлена согласно МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

По нашему мнению, промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы AS “Аксіју komercbanka “Baltikums”” за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2010 года, во всех существенных аспектах подготовлена согласно МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

KPMG Baltics SIA  
Лицензия №55

Ондрей Фикрле  
Партнер KPMG Baltics SIA  
Рига, Латвия  
30 августа 2010 года

Инга Липшане  
Присяжный ревизор  
Сертификат №112

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

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

	Приложение	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
		Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы		2 209	2 173	3 055	3 029
Процентные расходы		(281)	(266)	(600)	(561)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7</b>	<b>1 928</b>	<b>1 907</b>	<b>2 455</b>	<b>2 468</b>
Комиссионные доходы		2 348	2 326	2 050	2 047
Комиссионные расходы		(361)	(361)	(357)	(357)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>8</b>	<b>1 987</b>	<b>1 965</b>	<b>1 693</b>	<b>1 690</b>
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(909)	(909)	360	360
Прибыль от торговли и переоценки иностранной валюты, нетто		534	455	402	402
Прочие доходы от основной деятельности		484	243	253	93
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний		123	-	238	-
<b>Итого доходы от основной деятельности</b>		<b>4 147</b>	<b>3 661</b>	<b>5 401</b>	<b>5 013</b>
Административные расходы		(3 115)	(2 694)	(2 789)	(2 684)
Прочие расходы от основной деятельности		(141)	(129)	(76)	(58)
Стоимость финансовых активов, нетто	19	83	83	(718)	(1 223)
<b>Итого расходы от основной деятельности</b>		<b>(3 050)</b>	<b>(2 740)</b>	<b>(3 583)</b>	<b>(3 965)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>974</b>	<b>921</b>	<b>1 818</b>	<b>1 048</b>
Подоходный налог с предприятий	9	(212)	(212)	(147)	(147)
<b>Прибыль отчетного периода</b>		<b>762</b>	<b>709</b>	<b>1 671</b>	<b>901</b>
Приходящаяся на:					
Долю акционеров Банка		762	709	1 407	901
Долю неконтролирующих акционеров		-	-	264	-
<b>Прибыль отчетного периода</b>		<b>762</b>	<b>709</b>	<b>1 671</b>	<b>901</b>

Сокращенное приложение на страницах с 16 по 36 является неотъемлемой составной частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Концерна и Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка на страницах с 9 по 36. Промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка от имени Совета и Правления Банка подписали:

Александр Пешков  
Председатель Совета  
Рига, 30 августа 2010 года

Алдис Реймс  
Председатель Правления

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И  
БАНКА О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	Прило- жение	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>Прибыль отчетного периода</b>		<b>762</b>	<b>709</b>	<b>1 671</b>	<b>901</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		-	-	-	-
Результат переоценки прочих активов	21	1 030	-	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>		<b>1 030</b>	-	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход за отчетный период</b>		<b>1 792</b>	<b>709</b>	<b>1 671</b>	<b>901</b>
<i>Приходящийся на:</i>					
<i>Долю акционеров Банка</i>					
		1 792	709	1 407	901
<i>Долю неконтролирующих акционеров</i>					
		-	-	264	-

Сокращенное приложение на страницах с 16 по 36 является неотъемлемой составной частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Концерна и Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка на страницах с 9 по 36. Промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка от имени Совета и Правления Банка подписали:

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

\_\_\_\_\_  
Алдис Реймс  
*Председатель Правления*

Рига, 30 августа 2010 года

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

Активы	Приложение	30.06.2010		31.12.2009	
		Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	10	16 582	16 580	6 043	6 043
Депозиты в кредитных учреждениях	12	37 573	37 562	33 112	33 102
<i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i>		36 744	36 733	29 492	29 482
<i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i>		829	829	3 620	3 620
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		24 048	24 048	15 498	15 498
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	13	20 649	20 649	13 689	13 689
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		1 739	1 739	1 440	1 440
<i>Производные финансовые инструменты</i>	26	1 660	1 660	369	369
Доступные к продаже финансовые активы	14	34	34	2 327	34
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		-	-	2 293	-
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		34	34	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	15	29 540	27 155	29 500	29 339
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	11 933	11 933	12 530	12 530
Инвестиции в дочерние компании	17	-	9 352	-	6 667
Инвестиции в ассоциированные компании		4 244	2 820	4 265	2 820
Нематериальные активы		434	231	276	255
Основные средства		1 740	1 586	1 610	1 604
Инвестиционная собственность	19	4 625	632	4 707	647
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20	486	-	1 772	1 406
Подоходный налог с предприятий		7	-	867	892
Прочие активы	21	4 132	999	861	838
Авансовые платежи и накопленные доходы		47	47	40	40
<b>Итого активы</b>		<b>135 425</b>	<b>132 979</b>	<b>113 408</b>	<b>111 715</b>

Сокращенное приложение на страницах с 16 по 36 является неотъемлемой составной частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Концерна и Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка на страницах с 9 по 36. Промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка от имени Совета и Правления Банка подписали:

Александр Пешков  
Председатель Совета

Алдис Реймс  
Председатель Правления

Рига, 30 августа 2010 года

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

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

Обязательства и капитал	Приложение	30.06.2010		31.12.2009	
		Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями		61	61	53	53
Производные финансовые инструменты	25	401	401	170	170
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		107 820	107 052	87 940	86 931
<i>Кредиты в кредитных учреждениях</i>	22	937	-	1 127	-
<i>Средства клиентов</i>	23	106 883	107 052	82 423	82 541
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	24	-	-	4 390	4 390
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		295	131	168	168
Накопления		153	148	130	126
Обязательства подоходного налога с предприятий		129	129	36	36
Прочие обязательства		445	150	582	33
<b>Итого обязательства</b>		<b>109 304</b>	<b>108 072</b>	<b>89 079</b>	<b>87 517</b>
<b>Капитал</b>					
Акционерный капитал		23 442	23 442	23 442	23 442
Резервный капитал		17	17	17	17
Переоценка прочих активов	21	1 030	-	-	-
Нераспределенная прибыль		1 632	1 448	870	739
<b>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>26 121</b>	<b>24 907</b>	<b>24 329</b>	<b>24 198</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>135 425</b>	<b>132 979</b>	<b>113 408</b>	<b>111 715</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>	28	<b>3 144</b>	<b>3 144</b>	<b>5 907</b>	<b>5 907</b>

Сокращенное приложение на страницах с 16 по 36 является неотъемлемой составной частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Концерна и Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка на страницах с 9 по 36. Промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка от имени Совета и Правления Банка подписали:

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

\_\_\_\_\_  
Алдис Реймс  
*Председатель Правления*

Рига, 30 августа 2010 года

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концернa и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ**

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Переоценка прочих активов	Нераспределенная прибыль	Капитал, приходящийся на акционеров Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
<b>Баланс на 1 января 2009 года</b>	<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>3 137</b>	<b>18 332</b>	<b>2 281</b>	<b>20 613</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
Итого прочий совокупный доход	-	-	-	1 407	1 407	264	1 671
<b>Баланс на 30 июня 2009 года</b>	<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>3 704</b>	<b>18 899</b>	<b>2 545</b>	<b>21 444</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(2 500)	(2 500)	-	(2 500)
Итого прочий совокупный доход	-	-	-	(334)	(334)	-	(334)
Результат от продажи долей дочерних компаний	-	-	-	-	-	(2 545)	(2 545)
Эмиссия акций	8 264	-	-	-	8 264	-	8 264
<b>Баланс на 1 января 2010 года</b>	<b>23 442</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>870</b>	<b>24 329</b>	<b>-</b>	<b>24 329</b>
Итого прочий совокупный доход	-	-	1 030	762	1 792	-	1 792
<b>Баланс на 30 июня 2010 года</b>	<b>23 442</b>	<b>17</b>	<b>1 030</b>	<b>1 632</b>	<b>26 121</b>	<b>-</b>	<b>26 121</b>

Сокращенное приложение на страницах с 16 по 36 является неотъемлемой составной частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Концернa и Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концернa и Банка на страницах с 9 по 36. Промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концернa и Банка от имени Совета и Правления Банка подписали:

Александр Пешков  
Председатель Совета

Алдис Реймс  
Председатель Правления

Рига, 30 августа 2010 года

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

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

	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Резервный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
<b>Баланс на 1 января 2009 года</b>	<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>3 441</b>	<b>18 636</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	(840)	(840)
Итого прочий совокупный доход	-	-	901	901
<b>Баланс на 30 июня 2009 года</b>	<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>3 502</b>	<b>18 697</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	(2 500)	(2 500)
Итого прочий совокупный доход	-	-	(263)	(263)
Эмиссия акций	8 264	-	-	8 264
<b>Баланс на 1 января 2010 года</b>	<b>23 442</b>	<b>17</b>	<b>739</b>	<b>24 198</b>
Итого прочий совокупный доход	-	-	709	709
<b>Баланс на 30 июня 2010 года</b>	<b>23 442</b>	<b>17</b>	<b>1 448</b>	<b>24 907</b>

Сокращенное приложение на страницах с 16 по 36 является неотъемлемой составной частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Концерн и Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерн и Банка на страницах с 9 по 36. Промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерн и Банка от имени Совета и Правления Банка подписали:

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

\_\_\_\_\_  
Алдис Реймс  
Председатель Правления

Рига, 30 августа 2010 года

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года  
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Концерн		Концерн	
	и LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>				
Прибыль до налогообложения	974	921	1 818	1 048
Амортизация нематериальных вложений, основных средств и инвестиционной собственности	193	124	185	115
Увеличение/(уменьшение) резерва под обесценение финансовых активов	(1 307)	(1 307)	718	1 223
(Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты	(78)	16	59	59
Переоценка других активов и обязательств	(53)	-	(463)	(225)
<b>Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до изменений в активах и пассивах</b>	<b>(271)</b>	<b>( 246)</b>	<b>2 317</b>	<b>2 220</b>
Уменьшение кредитов и дебиторской задолженности	717	1 566	5 633	6 083
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, доступных к продаже	2 293	-	(756)	(24)
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, которые классифицированы как предназначенные для торговли	(7 904)	(7 904)	(3 157)	(3 157)
Уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		-	-	-
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, удерживаемых до погашения	402	592	(1 147)	(1 076)
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов	(7)	(7)	(1)	(1)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	980	731	(447)	(470)
(Увеличение)/уменьшение средств клиентов	24 460	24 511	(4 340)	(4 329)
(Увеличение)/уменьшение финансовых обязательств, которые классифицированы как предназначенные для торговли	231	231	128	128
(Увеличение)/уменьшение подоходного налога с предприятий и прочих налоговых обязательств	(1 262)	138	820	509
(Увеличение)/уменьшение доходов будущих периодов и накопленных расходов	127	(37)	108	108
<b>Прирост/уменьшение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>19 766</b>	<b>19 575</b>	<b>(842)</b>	<b>(9)</b>
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(118)	(118)	(1 198)	(1 191)
<b>Чистые денежные средства, полученные /(использованные) от операционной деятельности</b>	<b>19 648</b>	<b>19 457</b>	<b>(2 040)</b>	<b>(1 200)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(219)	(68)	(75)	(70)
Продажа или выбытие основных средств и нематериальных активов	1	1	-	-
Приобретение дочерних и ассоциированных компаний, за вычетом приобретенных денежных	(11)	-	-	(25)
Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(120)	-	826	-
<b>Чистые денежные средства, полученные /(использованные) от инвестиционной деятельности</b>	<b>(349)</b>	<b>(67)</b>	<b>751</b>	<b>(95)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>				
Расходы на погашение долговых ценных бумаг	(4 390)	(4 390)	(5 876)	(5 876)
Выплаченные дивиденды	-	-	(840)	(840)
<b>Чистые денежные средства, полученные /(использованные) от финансовой деятельности</b>	<b>(4 390)</b>	<b>(4 390)</b>	<b>(6 716)</b>	<b>(6 716)</b>
<b>Изменения денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>14 909</b>	<b>15 000</b>	<b>(8 005)</b>	<b>(8 011)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>39 078</b>	<b>39 068</b>	<b>42 696</b>	<b>42 686</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	78	(16)	(59)	(59)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>54 065</b>	<b>54 052</b>	<b>34 632</b>	<b>34 616</b>

Сокращенное приложение на страницах с 16 по 36 является неотъемлемой составной частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Концерн и Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерн и Банка на страницах с 9 по 36. Промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерн и Банка от имени Совета и Правления Банка подписали:

Александр Пешков  
*Председатель Совета*

Рига, 30 августа 2010 года

Алдис Реймс  
*Председатель Правления*

## AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

### ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### 1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

AS „Акцију komercbanka „Baltikums”” (далее в тексте- Банк) зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики как акционерное общество 22 июня 2001 года. Адрес Банка: г.Рига, ул. Маза Пилс 13, LV-1050. Банк является кредитным учреждением, которое специализируется на обслуживании экспортных и импортных операций, финансировании торговли и морского транспорта, а также оказании услуг по управлению инвестициями. Банк действует в соответствии с законодательством Латвийской Республики и лицензией, выданной Банком Латвии.

Акционером "AS „Акцију komercbanka „Baltikums”” является AS „Baltikums bankas grupa”, которому принадлежит 100% акций с правом голоса. Акции AS "Baltikums bankas grupa" поровну принадлежат 4 латвийским коммерческим предприятиям, владельцами которых являются 10 частных лиц.

Банк является крупнейшим акционером в нескольких дочерних предприятиях, которые находятся в Риге и входят в группу Baltikums (Концерн). SIA „Baltikums Līzings” занимается финансовым лизингом и кредитованием, IPAS „Baltikums Asset Management” – общество вложений, SIA “Konsalting Invest” занимается разработкой и управлением недвижимостью, в свою очередь SIA „Baltikums Direct” управляет представительствами в России, Украине, Казахстане и Азербайджане. В 2010 году Банк перенял доли капитальных вложений трех компаний, которые не выполняли свои кредитные обязательства, а также переклассифицировал две компании, из долгосрочных вложений, предназначенных для продажи в дочерние компании. Правление „AS „Акцију komercbanka „Baltikums”” решило произвести реструктуризацию Концерн и ликвидировать SIA „Baltikums Direct”.

В консолидацию включены следующие компании:

Компания	Страна регистраци и	Вид деятельнос ти	Вложение в капитал на 30.06.2010, %	Нетто активы дочерней компания на 30.06.2010, ‘000 LVL	Вложение в капитал на 31.12.2009, %	Нетто активы дочерней компания на 31.12.2009, ‘000 LVL
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Латвия	Финансовые услуги	100	123	100	114
SIA „Baltikums Līzings”	Латвия	Финансовые услуги	100	154	100	158
SIA „Baltikums Direct”(likvidējams)	Латвия	Посредниче ские услуги	100	1	100	1
SIA „Konsalting Invest”	Латвия	Финансовые услуги	100	5343	100	5290
“Saleno Trans Inc.”	Белиз	Морские перевозки	100	649	-	-
“Rostman Ltd.”	Белиз	Морские перевозки	100	1 198	-	-
“Firegold Express AG ”	Панама	Морские перевозки	100	(96)	-	-
“Hartmile Projects S.A”	Панама	Морские перевозки	100	(4)	-	-
„Benmar Maritime S.A.”	Панама	Морские перевозки	100	1 795	-	-
SIA „CityCap Service”	Латвия	Управление недвижимос тью	100	404	100	404
SIA „Zapdvina Development”	Латвия	Управление недвижимос тью	100	685	100	688

## AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

### ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Вложения в ассоциированные компании (Банк и Концерн)

Компания	Страна регистрации	Вид деятельности	Вложение в капитал на 30.06.2010, %	Вложение в капитал на 31.12. 2009, %
ООО „Балтикумс Траст”, Kijeve	Украина	Посреднические услуги	25	25
ООО „Балтикумс Траст”, Sanktpēterburga	Россия	Посреднические услуги	25	25
ООО „Baltikums Trast”, Maskava	Россия	Посреднические услуги	25	25
AAS "Baltikums"	Латвия	Страхование	49	49

## 2 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (а) Сообщение о соответствии

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность A/S Komercbanka Baltikums (Банка) и его дочерних компаний (Концерн) составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 „Промежуточная финансовая отчетность”. Эта промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию, которая входит в полный финансовый отчет и поэтому, следовательно, эту финансовую отчетность должны оценивать вместе с консолидированной финансовой отчетностью Концерн и Банка за период, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка была утверждена для подачи правлением 30 августа 2010 года. Акционеры могут внести изменения в данные финансовые отчеты.

Аудитированная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за период, закончившийся 31 декабря 2009 года, доступна на сайте: [www.baltikums.eu](http://www.baltikums.eu).

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

Финансовая отчетность представлена в тысячах лат (LVL'000), если не указано иначе. Латвийские латы, являются функциональной валютой для Банка и Концерн.

## 3 ОСНОВНЫЕ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

За исключением выше сказанного, при составлении этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, Концерн и Банк использовали принципы бухгалтерского учета, которые использовались при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Концерн и Банка за год, который закончился 31 декабря 2009 года.

Накопленный подоходный налог с предприятия за первое полугодие 2010 года, образовался за счет использования налоговой ставки, которая будет применяться с общей прогнозируемой прибыли за год.

### Новые стандарты и интерпретации

*Новые стандарты и дополнения, применяемые впервые в течение финансового года, который начался 1 января 2010 года, которые Концерн и Банк применил:*

Переработанный стандарт МСФО (IFRS 3) „Объединение бизнеса”. Переработанный стандарт вводит ряд изменений в учет объединения предпринимательской деятельности, который повлияет на сумму признанной нематериальной стоимости, финансовые результаты за период, в котором производится объединение, и финансовые результаты в будущем. Изменения в бухгалтерском учете применяются перспективно.

Переработанный стандарт МСФО (IAS 27) „Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”. Изменения в бухгалтерском учете применяются перспективно.

*Далее описанные новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретациям, применяются впервые в финансовом году, начавшемся 1 января 2010 года, но не повлиявшие на учет Концерн и Банка.*

- Переработанный стандарт МСФО (IFRS 3) „Объединение бизнеса”
- Переработанный стандарт МСФО (IAS 39) „Финансовые инструменты: признание и оценка – Статьи ограничения рисков”
- Интерпретация (IFRIC) 12 „Концессионные договоры”
- Интерпретация (IFRIC) 15 „Договоры строительства недвижимости”
- Интерпретация (IFRIC) 16 „Ограничения риска нетто-вложений в зарубежные дочерние предприятия”
- Интерпретация (IFRIC) 17 „Распределение немонетарных активов собственникам”
- Интерпретация (IFRIC) 18 „Перевод активов, полученных от клиентов”

*Далее описанные новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретациям которые выпущены, но ещё не вступили в силу в году, начавшемся 1 января 2010 года, и которые, не приняты досрочно:*

- Дополнения МСФО (IAS 1) «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - Ограниченны исключения в отношении компаний впервые применяющих МСФО, к МСФО (IFRS 7) требуется раскрытие сравнительной информации. Дополнения освобождают компании впервые применяющих МСФО от обязанности предоставлять сравнительную информацию, требуемую в МСФО (IFRS 7) „Финансовые инструменты: Раскрытие информации – Дополнения МСФО (IFRS 7)”(март, 2009 года) и поясняют исключения, которые включены в переходных положениях IFRS 7. Дополнения МСФО (IAS 1) не относятся к финансовой отчетности Концерн и Банка, так как Концерн и Банк не являются компаниями, которые впервые применили МСФО.
- Переработанный стандарт МСФО (IAS 24) „Раскрытие информации о связанных сторонах” (в силе для отчетных периодов с 1 января 2011 года или позже). В переработанном стандарте, предусмотрены исключения государственным предприятиям в предоставлении информации о сделках и остатках со связанными сторонами, включая обязательства к (а) правительству, которое осуществляет контроль, совместный контроль или имеет значительное влияние на компании; и (b) другой компании, которая является связанной стороной потому, что правительство осуществляет контроль, совместный контроль или имеет значительное влияние на компанию, которая самостоятельно подготавливает отчет. Переработанный стандарт требует раскрыть специфическую информацию в случае, если компания решит использовать эту возможность. В переработанном стандарте введены изменения в определении связанных сторон, добавив новый вид отношений, например, ассоциированная компания или компании, контролирующего акционера, которые находятся под контролем или совместно контролируются высокопоставленными представителями руководства. Переработанный стандарт МСФО (IAS 24) не относится к финансовой отчетности Концерн и Банка, так как Концерн и Банк не являются государственными предприятиями, и, применяя пересмотренное определение связанных сторон, не предусматривается необходимость по-новому предоставлять информацию в финансовом отчете.
- Переработанный МСФО (IAS 32) „Финансовые инструменты: Раскрытие информации – Вопросы классификации прав” (в силе для отчетных периодов с 1 февраля 2010 года или позже). Переработанный стандарт требует, чтобы права, опционы или гарантии, целью которых служит приобретение определенного количества собственных средств предприятия за определенную сумму в

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

---

любой валюте, учитывать как инструменты собственного капитала, если предприятие предлагает такие права, опционы или гарантии пропорционально всем владельцам, которым принадлежат производные собственные долевые инструменты одного класса Переработанный МСФО (IAS 32) не относится к финансовой отчетности Концерн и Банка, поскольку Концерн и Банк никогда не эмитировал такие инструменты.

- Переработанная интерпретация (IFRIC) 14 „(IAS 19) – Ограничение на активы с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь” (в силе для отчетных периодов с 1 января 2011 года ). В связи с переработанной интерпретацией, отдельные авансовые платежи предприятие необходимо учитывать как активы в случае, если в будущем они принесут предприятию экономические выгоды, так как в ближайшие годы будет сокращен необходимый объем платежей, который в противном случае необходимо было бы производить согласно минимальных требований к финансированию. Переработанный (IFRIC) 14 не относится к финансовой отчетности Концерн и Банка, поскольку Концерн и Банк не имеет компенсационного плана, с учетом минимальных требований к финансированию.
- Интерпретация (IFRIC) 19, „ Погашение финансовых обязательств через ценные бумаги” (в силе для отчетных периодов с 1 июля 2010 года ). Интерпретация поясняет, что выпущенные кредитором долевые ценные бумаги для погашения всех или части финансовых обязательств путем обмена „долговых обязательств к капиталу”, считаются, согласно МСФО (IAS 39.41) выплаченным вознаграждением. Долевые ценные бумаги, выпущенные в счет погашения финансовых обязательств, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, исключение, если справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В таком случае, долевые ценные бумаги будут учитываться по справедливой стоимости погашенных финансовых обязательств. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства (или части) и первоначальной оценкой выпущенных акций, отражается в составе прибыли или убытка. В отчетном периоде, Концерн и Банк не выпускал долевые ценные бумаги для погашения финансовых обязательств. Поэтому эта интерпретация не влияет на финансовую отчетность Концерн и Банка, за год, который закончится 31 декабря 2010 года. Таким образом, так как эта интерпретация будет применяться только к будущим сделкам, поэтому заранее определить ее влияние невозможно.

**4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Все аспекты целей риск-менеджмента Концерн и Банка и политики соответствуют тем, которые были указаны в консолидированном финансовом отчете за год, который закончился 31 декабря 2009 года.

**5. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Комиссия рынка финансов и капитала устанавливает и контролирует выполнение требований к достаточности капитала Банка, являющимся главной структурной единицей Концерн.

Банк определяет дефиницию капитала так, как ее определяет законодательство. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала к капиталу банков, банки обязаны поддерживать показатели капитала, взвешенные по риску активов ("норматив показателя достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. 31 декабря 2009 года минимальный уровень был - 8%. Показатели достаточности капитала за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2009 года, 31 декабря 2009 года и 30 июня 2010 года соответствуют нормативным показателям достаточности капитала.

Показатель достаточности капитала Банка 30 июня 2010 года был 18.66 % (31 декабря 2009: 20% и 30 июня 2009 года: 16.44%).

## **6. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ**

Чтобы составить промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, руководству необходимо принять суждения, предварительные подсчеты и предположения, которые влияют на применение политик и на размеры активов и пассивов, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок

Подготавливая эту промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и Банка, ключевые управленческие решения о применении бухгалтерской политики Концерна и Банка и главные источники суждений были такими же, которые были использованы при составлении годового отчета за год, окончившийся 31 декабря 2009 года.

### *Этими оценками являются:*

- Специальные накопления на потери по кредитам
- Оценка финансовых инструментов
- Снижение стоимости финансовых инструментов (исключая кредиты)
- Снижение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи
- Снижение стоимости нематериальных активов
- Переоценка перенятого обеспечения по кредитам
- Справедливая стоимость активов и обязательств, полученных в результате предпринимательской деятельности
- Справедливая стоимость долгосрочных вложений, доступных к продаже и ее определение, согласно МСФО (IFRS 3) (относящаяся только к Концерну).

## 7. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>Процентные доходы</b>				
Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов:				
<i>Кредитные учреждения</i>	1 036	1 012	1 629	1 609
<i>Кредиты</i>	82	82	402	402
Процентные доходы от доступных к продаже ценных бумаг	954	930	1 227	1 207
Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	12	-	6	-
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	547	547	514	514
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 209</b>	<b>2 173</b>	<b>3 055</b>	<b>3 029</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
<i>Кредитные учреждения</i>	(185)	(170)	(518)	(479)
<i>Средства клиентов</i>	(15)	-	(40)	(1)
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	(156)	(156)	(216)	(216)
Прочие процентные расходы	(14)	(14)	(262)	(262)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(281)</b>	<b>(266)</b>	<b>(600)</b>	<b>(561)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 928</b>	<b>1 907</b>	<b>2 455</b>	<b>2 468</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<i>Комиссионные доходы</i>				
Платежи	1 869	1 871	1 667	1 667
Обслуживание корпоративных клиентов	95	95	103	102
Операции с ценными бумагами	54	54	31	31
Операции доверительного управления	68	68	23	23
Обслуживание счетов	136	136	147	147
Управление фондами и планами вложений	24	-	2	-
Прочие	102	102	77	77
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 348</b>	<b>2 326</b>	<b>2 050</b>	<b>2 047</b>
<i>Комиссионные расходы</i>				
Корреспондентские счета	(291)	(291)	(278)	(278)
Операции с наличными и платежными картами	(34)	(34)	(30)	(30)
Привлечение клиентов и выплата долей фондов	(3)	(3)	(17)	(17)
Операции с ценными бумагами	(33)	(33)	(27)	(27)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(361)</b>	<b>(361)</b>	<b>(357)</b>	<b>(357)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 987</b>	<b>1 965</b>	<b>1 693</b>	<b>1 690</b>

9. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Рассчитанный подоходный налог	212	212	111	111
Отложенный налог	-	-	36	36
<b>Подоходный налог с предприятий</b>	<b>212</b>	<b>212</b>	<b>147</b>	<b>147</b>

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Объем рассчитанного подоходного налога с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, какой надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 2010 и 2009 годы в размере 15%, следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль до расчета налогов	974	921	1 818	1 048
Теоретический налог, ставка 15%	146	138	273	157
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	40	40
Неотчисляемые расходы и необлагаемые доходы, нетто	66	74	(166)	(50)
<b>Подоходный налог с предприятий</b>	<b>212</b>	<b>212</b>	<b>147</b>	<b>147</b>

**10. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса	474	472	608	608
Требования к Банку Латвии	16 108	16 108	5 435	5 435
<b>Итого касса и требования к банку Латвии</b>	<b>16 582</b>	<b>16 580</b>	<b>6 043</b>	<b>6 043</b>

**11. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	30.06.2010		30.06.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования к Банку Латвии	16 582	16 580	6 389	6 388
Требования до востребования к кредитным учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев	37 544	37 533	29 182	29 167
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев	(61)	(61)	(939)	(939)
<b>Итого деньги и денежные эквиваленты</b>	<b>54 065</b>	<b>54 052</b>	<b>34 632</b>	<b>34 616</b>

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**12. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Требования до востребования к кредитным учреждениям</b>				
Кредитные учреждения Латвии	1 135	1 124	367	357
Кредитные учреждения стран ОЭСР	27 808	27 808	19 648	19 648
Кредитные учреждения прочих стран	7 801	7 801	9 477	9 477
<b>Итого требования до востребования к кредитным учреждениям</b>	<b>36 744</b>	<b>36 733</b>	<b>29 492</b>	<b>29 482</b>
<b>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</b>	<b>829</b>	<b>829</b>	<b>3 620</b>	<b>3 620</b>
<b>Итого депозиты в кредитных учреждениях</b>	<b>37 573</b>	<b>37 562</b>	<b>33 112</b>	<b>33 102</b>

На 30 июня 2010 года у Банка были требования к 4 кредитным учреждениям и другим финансовым учреждениям (в 2009 году: к 3), общая сумма которых превышала 10% от общих требований к кредитным учреждениям. Общая стоимость указанного остатка на 30 июня 2010 года составляла LVL 24 996 тысяч лат (в 2009 году: LVL 21 715 тысяч лат).

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

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Ценные бумаги с фиксированным доходом</b>				
Латвийские государственные долговые ценные бумаги	-	-	1 625	1 625
Еврооблигации латвийских кредитных учреждений	903	903	-	-
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2 234	2 234	-	-
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений других государств	17 512	17 512	12 064	12 064
<b>Итого ценные бумаги с фиксированным доходом, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>20 649</b>	<b>20 649</b>	<b>13 689</b>	<b>13 689</b>
<b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>				
Удостоверения фонда вложения	1 739	1 739	1 440	1 440
<b>Итого ценные бумаги с нефиксированным доходом, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>1 739</b>	<b>1 739</b>	<b>1 440</b>	<b>1 440</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>22 388</b>	<b>22 388</b>	<b>15 129</b>	<b>15 129</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ДОСТУПНЫЕ К ПРОДАЖЕ

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Ценные бумаги с фиксированным доходом</b>				
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	-	-	2 293	-
<b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированными доходами</b>				
SWIFT акции	34	34	34	34
<b>Итого финансовые активы, доступные к продаже</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>2 327</b>	<b>34</b>

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(a) Кредиты и дебиторские задолженности

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Финансовые учреждения	1 834	1 902	128	360
Частные предприятия	28 335	25 945	29 964	29 738
Частные лица	968	694	1 666	1 288
<b>Итого кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>31 137</b>	<b>28 541</b>	<b>31 758</b>	<b>31 386</b>
Накопления	(1 597)	(1 386)	(2 258)	(2 047)
<b>Нетто кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>29 540</b>	<b>27 155</b>	<b>29 500</b>	<b>29 339</b>

(b) Анализ кредитов по их видам

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Кредитный портфель</b>				
Корпоративные кредиты	10 397	10 694	11 216	11 101
Индустриальные кредиты	13 323	12 387	13 037	13 038
Кредиты по платежным картам	108	108	99	99
Кредиты, обеспеченные ипотекой	1 696	13	272	14
Другие кредиты	564	290	994	994
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>26 088</b>	<b>23 492</b>	<b>25 618</b>	<b>25 246</b>
<b>Кредиты под залог ценных бумаг</b>				
Сделки обратной покупки ( <i>Reverse repo</i> )	5 049	5 049	6 140	6 140
<b>Итого кредиты под залог ценных бумаг</b>	<b>5 049</b>	<b>5 049</b>	<b>6 140</b>	<b>6 140</b>
<b>Итого кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>31 137</b>	<b>28 541</b>	<b>31 758</b>	<b>31 386</b>
Накопления	(1 597)	(1 386)	(2 258)	(2 047)
<b>Нетто кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>29 540</b>	<b>27 155</b>	<b>29 500</b>	<b>29 339</b>

**AS "AKSIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**(с) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты резидентам Латвии	7 330	7 121	6 966	6 689
Кредиты резидентам стран ОЭСР	6 276	3 420	5 346	5 251
Кредиты резидентам не-ОЭСР стран	17 531	18 000	19 446	19 446
<b>Итого кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>31 137</b>	<b>28 541</b>	<b>31 758</b>	<b>31 386</b>
Накопления	(1 597)	(1 386)	(2 258)	(2 047)
<b>Нетто кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>29 540</b>	<b>27 155</b>	<b>29 500</b>	<b>29 339</b>

Средняя ставка кредитного портфеля составляет 6.40% (2009: 8.56%). Средняя ставка по сделкам обратной покупки составляет 3.28% (2009: 2.95%).

**(d) Существенная концентрация кредитного риска**

На 30 июня 2010 года у Банка был один заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства которых превышали бы 10% от общего объема выданных кредитов. На 30 июня 2010 года остаток по кредиту этого заемщика был LVL 4 425 тысяч.

Согласно требованиям регулятора концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% от капитала Банка. На 30 июня 2010 года и на 31 декабря 2009 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

**(е) Структура кредитного портфеля по задержкам платежей**

Банк	Всего LVL'000	Без задержек на дату отчета	С задержками на следующий срок				Учетная стоимость просроченных долгов
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Боле е 180 дней	
<b>На 30 июня 2010 года</b>							
Учетная стоимость, нетто	27 155	24 620	4	-	311	2 218	2 533
Из них снижение стоимости	2 528	-	-	-	310	2 218	2 528
<b>На 31 декабря 2009 года</b>							
Учетная стоимость, нетто	29 339	24 307	6	690	1 652	2 684	5 032
Из них снижение стоимости	4 814	86	-	392	1 652	2 684	4 728

Классификация Концерн не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

**(f) Кредиты, стоимость которых снизилась**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Брутто кредиты, стоимость которых снизилась	4 125	3 914	7 072	6 861
Накопления на сомнительные долги	(1 597)	(1 386)	(2 258)	(2 047)
<b>Нетто кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>2 528</b>	<b>2 528</b>	<b>4 814</b>	<b>4 814</b>

**AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
**(g) Движение накоплений на сомнительные долги**

Движение накоплений на сомнительные долги:

Накопления на сомнительные долги	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	2 258	2 047	400	375
Нетто, отчисления в резерв под обесценение в отчетном периоде	164	164	1 896	1710
Восстановление резерва в отчетном периоде	-	-	(5)	(5)
Кредиты, списанные в отчетном периоде	(848)	(848)	-	-
Изменения в накоплениях в связи с колебаниями курсов валют	23	23	(33)	(33)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>(1 597)</b>	<b>1 386</b>	<b>2 258</b>	<b>2 047</b>

**(h) Структура кредитного портфеля по отраслям (Банк)**

	30.06.2010	31.12.2009
	'000 LVL	'000 LVL
Водный транспорт	14 464	14 179
Финансовые услуги	5 049	6 140
Оптовая торговля	182	437
Операции с недвижимостью	400	420
Другие услуги	7 060	8 163
<b>Нетто кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>27 155</b>	<b>29 339</b>

**(h) Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения (Банк)**

	30.06.2010	% от кредитного портфеля	31.12.2009	% от кредитного портфеля
	LVL'000	%	LVL'000	%
Коммерческие здания	4 422	16	4 213	14
Залог коммерческих активов	179	1	4 267	15
Залог коммерческих активов – морской транспорт	14 464	53	13 452	46
Торговые ценные бумаги	5 049	19	6 140	21
Другое	3 041	11	1 267	4
<b>Нетто кредиты и дебиторские задолженности</b>	<b>27 155</b>	<b>100</b>	<b>29 339</b>	<b>100</b>

В приведенной выше таблице представлена учетная стоимость кредитов не во всех случаях, отображает справедливую стоимость залога.

**(j) Реструктурированные кредиты**

LVL'000	30.06.2010	31.12.2009
Понижена процентная ставка	-	3 357
Увеличен срок выплаты	3 367	2 350
Прочее	1 897	-
<b>Итого реструктурированные кредиты</b>	<b>5 264</b>	<b>5 707</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>				
Еврооблигации кредитных учреждений Латвии	902	902	914	914
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	11 394	11 394	12 624	12 624
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>12 296</b>	<b>12 296</b>	<b>13 538</b>	<b>13 538</b>
Накопления	(363)	(363)	(1 008)	(1 008)
<b>Нетто долговые ценные бумаги</b>	<b>11 933</b>	<b>11 933</b>	<b>12 530</b>	<b>12 530</b>

**Анализ движения накоплений на сомнительные долги**

	30.06.2010 '000 LVL	31.12.2009 '000 LVL
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1 008	38
Изменения в течение года, нетто	(247)	988
Ценные бумаги, списанные в отчетном периоде	(438)	-
Изменения в накоплениях в связи с колебаниями курса валют	40	(18)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>363</b>	<b>1 008</b>

**17. ВЛОЖЕНИЯ В СВЯЗАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

*(a) Вложения в дочерние компании (Банк)*

Компании	Вложение в капитал	Стоимость приобретения, 30.06.2010 LVL '000	Стоимость приобретения, 31.12.2009 LVL '000
SIA „Baltikums Līzings”	100%	345	345
Impairment allowance		(186)	(186)
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
SIA „Baltikums Direct” (liquidation)	100%	7	7
SIA „Konsalting Invest”	100%	5 295	5 295
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
“Saleno Trans Inc.”	100%	646	-
“Rostman Ltd.”	100%	1 083	-
„Benmar Maritime S.A.”	100%	956	-
		<b>9 352</b>	<b>6 667</b>

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Вложения в дочерние компании (Концерн)**

Sabiedriba	Вложение в капитал	Стоимость приобретения, 30.06.2010 LVL '000	Стоимость приобретения, 31.12.2009 LVL '000
"Firegold Express AG "	100%	5	-
"Hartmile Projects S.A"	100%	5	-
		<b>10</b>	<b>-</b>

**(b) Приобретение долей дочерних компаний в 2010 году**

Приобретение долей в 2010 году:	Полученное участие в капитале	Нетто активы на момент приобретения LVL '000	Заплаченная сумма LVL '000	Нематериальная стоимость LVL '000
"Saleno Trans Inc."	100%	413	464	51
"Rostman Ltd."	100%	1 027	942	(85)
"Firegold Express AG "	100%	(96)	5	101
"Hartmile Projects S.A"	100%	(17)	5	22
„Benmar Maritime S.A."	100%	948	956	8

В течение 2010 года Банк переклассифицировал доли предприятий "Saleno Trans Inc" и "Rostman Ltd", принадлежащих ему как залоговое обеспечение, из долгосрочных вложений, предназначенных для продажи, в инвестиции в дочерние компании. Руководство Банка пересмотрело стоимость активов, которую можно получить, на дату переклассификации и считает, что стоимость, которую можно получить, существенно не отличается от учетной стоимости активов, соответственно, LVL 413 тысяч и LVL 1 027 тысяч.

В течение 2010 года Банк перенял доли „Benmar Maritime S.A.", принадлежащие ему как залоговое обеспечение под выданные кредиты. Руководство Банка пересмотрело стоимость активов, которую можно получить, на дату переклассификации и считает, что стоимость, которую можно получить, существенно не отличается от учетной стоимости активов, это LVL 956 тысяч.

	Учетная стоимость до покупки					Признанная стоимость на дату покупки
	"Saleno Trans Inc."	"Rostman Ltd."	"Firegold Express AG "	"Hartmile Projects S.A"	„Benmar Maritime S.A."	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Долгосрочные активы	-	1 029	211	-	950	<b>2190</b>
Кредиты и дебиторские задолженности	609	64	-	150	8	<b>831</b>
Оборотные средства	67	261	59	9	5	<b>401</b>
Долгосрочные обязательства	(142)	(141)	(276)	(132)	-	<b>(691)</b>
Краткосрочные обязательства	(121)	(186)	(90)	(44)	(15)	<b>(456)</b>
<b>Идентифицируемые активы, нетто</b>	<b>413</b>	<b>1 027</b>	<b>(96)</b>	<b>(17)</b>	<b>948</b>	<b>2 275</b>
<b>Нематериальная стоимость на дату покупки</b>	51		101	22	8	<b>182</b>
<b>Негативная нематериальная стоимость</b>		(85)				<b>(85)</b>
<b>Переклассифицированы</b>	<b>464</b>	<b>942</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>956</b>	<b>2372</b>

## 18. СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ АКТИВОВ

## (a) Снижение стоимости активов (Банк)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года LVL '000	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года LVL '000	Год, который закончился 31 декабря 2009 года LVL '000
<b>Общие накопления на начало отчетного периода</b>	<b>3 241</b>	<b>413</b>	<b>413</b>
Увеличение накоплений на убытки от снижения стоимости кредитов	164	313	1 710
Увеличение/(уменьшение) накоплений на убытки от снижения стоимости на ценные бумаги	(247)	910	988
Увеличение накоплений на убытки от снижения стоимости доли участия	-	-	186
Возврат списанных активов	-	-	(5)
<b>Изменения в отчетном периоде</b>	<b>(83)</b>	<b>1 223</b>	<b>2 879</b>
Списание активов в отчетном периоде	(1 285)	-	-
Изменения в накоплениях в связи с колебаниями курсов валют	62	(4)	(51)
<b>Общие накопления на конец отчетного периода</b>	<b>1 935</b>	<b>1 632</b>	<b>3 241</b>

## (b) Снижение стоимости активов (Концерн)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года LVL '000	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года LVL '000	Год, который закончился 31 декабря 2009 года LVL '000
<b>Общие накопления на начало отчетного периода</b>	<b>3 266</b>	<b>943</b>	<b>943</b>
Увеличение накоплений на убытки от снижения стоимости кредитов	164	313	1 896
Увеличение/(уменьшение) накоплений на убытки от снижения стоимости на ценные бумаги	(247)	910	988
Возврат стоимости долгосрочных вложений, доступных к продаже при продаже активов (часть, относящаяся к Концерну)	-	(505)	(258)
Возврат списанных активов	-	-	(5)
<b>Изменения в отчетном периоде</b>	<b>(83)</b>	<b>718</b>	<b>2 621</b>
Списание активов в отчетном периоде	(1 285)	-	-
Возврат стоимости долгосрочных вложений, доступных к продаже при продаже активов (часть, относящаяся на долю неконтролирующих акционеров, при продаже дочерних компаний)	-	-	(247)
Изменения в накоплениях в связи с колебаниями курсов валют	62	(4)	(51)
<b>Общие накопления на конец отчетного периода</b>	<b>1 960</b>	<b>1 657</b>	<b>3 266</b>

**AS "AKSIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ**

Инвестиционная собственность Концерн такова:

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Земля и здание на улице Уденс 12, Рига	3 124	239	3 196	244
Земля и здание на улице Райня 28, Даугавпилс	252	252	260	260
Помещения в Таллинне, Эстония	99	99	102	102
Земля на Акацияс 5, Даугавпилс	708	-	708	-
Земля в Мукупурвс, Рига	400	-	400	-
Аванс за землю в Лиепеае	-	-	41	41
Земля в Лиепеае	42	42	-	-
	<b>4 625</b>	<b>632</b>	<b>4 707</b>	<b>647</b>
			<b>Концерн LVL'000</b>	<b>Банк LVL'000</b>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>			<b>4 707</b>	<b>647</b>
Покупка земли в Лиепеае			42	42
Списание аванса на покупку земли в Лиепеае			(41)	(41)
Амортизация зданий			(83)	(16)
<b>На 30 июня 2010 года</b>			<b>4 625</b>	<b>632</b>

**20. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Активы, предназначенные для продажи, нетто</b>	<b>486</b>	<b>-</b>	<b>1 772</b>	<b>1 406</b>

Долгосрочные вложения, предназначенные для продажи, отражаются по самой низкой из учетной и справедливой стоимостей, минус затраты на продажу, и включают неотируемые на бирже вложения в доли капитала компании на рынке недвижимости. Для этих вложений нет активного рынка, и в последнее время не происходило никаких сделок, которые могли бы подтвердить их нынешнюю справедливую стоимость. К тому же, используя метод дисконтирования денежного потока, был бы получен широкий диапазон справедливых стоимостей, так как нет определенности в отношении денежного потока в данной отрасли. В отчетный период Банк приобрел обеспечение по невыплаченным кредитам – 100% долей двух судоходных компаний. Учетная стоимость этих компаний 1 406 тысяч LVL, и руководство считает, что их справедливая стоимость на 31 марта 2010 года существенно не отличается от учетной стоимости.

Движение статей вложений, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода было следующим:

	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 772</b>	<b>1 406</b>
Переклассифицировано в статью Инвестиции в дочерние компании Kamaly Development увеличение долей капитала	(1 406)	(1 406)
	120	-
<b>На 30 июня 2010 года</b>	<b>486</b>	<b>-</b>

**AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Перенятое обеспечение - суда	3 000	-	-	-
Денежные средства для расчетов брокеров по ценным бумагам	101	101	38	38
Переплаченный НДС	60	60	179	179
Переплаченные налоги (связанные с выплатой заработной платы и прочие)	578	572	-	-
Дебиторские задолженности по SPOT сделкам	47	47	143	143
Дебиторские задолженности по сделкам с ценными бумагами	93	93	309	309
Прочие дебиторские задолженности	253	126	192	169
	<b>4 132</b>	<b>999</b>	<b>861</b>	<b>838</b>

Суда были приобретены, как перенятые доли капитала компаний, которые были заложены в качестве обеспечения по банковским кредитам. Смотреть 17. приложение. Рыночную стоимость данных судов определил независимый оценщик на 9 июня 2010 года. Опираясь на результаты оценки, был признан результат переоценки в размере LVL 1 030 тысяч.

**23. КРЕДИТЫ ОТ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	937	-	1 127	-
	<b>937</b>	<b>-</b>	<b>1 127</b>	<b>-</b>

Годовая процентная ставка для обязательств перед зарегистрированными в Латвии кредитными учреждениями (SEB) в 2010 году была 6-месячный EURIBOR + 1,75% (в 2009 году: 6-месячный EURIBOR + 1,75%).

**24. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Расчетные счета:</b>				
Финансовых учреждений	2 700	2 706	957	961
Предприятий	80 086	80 126	60 420	60 433
Частных лиц	3 347	3 347	5 972	5 972
	<b>86 133</b>	<b>86 179</b>	<b>67 349</b>	<b>67 366</b>
<b>Срочные депозиты:</b>				
Финансовых учреждений	684	684	346	447
Предприятий	16 890	17 013	12 679	12 679
Частных лиц	3 176	3 176	2 049	2 049
	<b>20 750</b>	<b>20 873</b>	<b>15 074</b>	<b>15 175</b>
<b>Вклады итого</b>	<b>106 883</b>	<b>107 052</b>	<b>82 423</b>	<b>82 541</b>

На 30 июня 2010 года вклады клиентов в Банке, которые Банк заблокировал как обеспечение для выданных Банком кредитов и внебалансовых кредитных обязательств, составляли 398 тысяч LVL (в 2009: 427 тысяч LVL). Средняя процентная ставка для срочных вкладов в 2010 году составляла 1,56 % (в 2009 году – 2,13%). Средняя процентная ставка для вкладов до востребования в 2010 году составляла 0,10% (в 2009 году – 0,16%).

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

На 30 июня 2010 года был одним клиентом или группой клиентов и на 31 декабря 2009 года у Банка не было клиентов или групп клиентов, остаток по вкладам которых превышал 10% от общего объема клиентских вкладов. На 30 июня 2010 года выше названный остаток по вкладам составил LVL 13 300 тысяч.

**25. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ЭМИТИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

В феврале 2007 года Банк произвел третью эмиссию облигаций в размере 10 миллионов EUR (LVL 7 028 тысяч) с переменной ставкой купона 3-месячный Euribor + 3,0%. Банк погасил данные облигаций – 2 февраля 2010 года.

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	4 392	4 392
Неамортизированная комиссия за распределение эмиссии	-	-	(2)	(2)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 390</u>	<u>4 390</u>

**26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	Концерн и Банк 30.06.2010 '000 LVL		Концерн и Банк 31.12.2009 '000 LVL	
	Учетная стоимость	Номиналь- ная стоимость	Учетная стоимость	Номиналь- ная стоимость
<b>Активы</b>				
Фьючерсные контракты	1 660	17 531	369	24 953
<b>Итого производные финансовые активы</b>	<b>1 660</b>	<b>17 531</b>	<b>369</b>	<b>24 953</b>
<b>Обязательства</b>				
Фьючерсные контракты	401	16 272	170	24 754
<b>Итого производные обязательства</b>	<b>401</b>	<b>16 272</b>	<b>170</b>	<b>24 754</b>

На 30 июня 2010 года Банк заключил 53 фьючерсный контракт на обмен валют, не котирующихся на бирже (на 31 декабря 2009: 21 контракт). Сроки производных финансовых инструментов с 6 июля 2010 года до 5 мая 2010 года.

**27. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ**

Кредиты связанным лицам, их вклады и прочие требования и обязательства были следующими:

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты	1 850	2 392	816	1 048
Кредитные линии	223	364	2 438	2 590
<b>Итого кредиты и прочие требования</b>	<b>2 073</b>	<b>2 756</b>	<b>3 254</b>	<b>3 638</b>
Срочные депозиты и вклады до востребования	4 094	4 280	1 822	1 940
<b>Итого вклады и прочие обязательства</b>	<b>4 094</b>	<b>4 280</b>	<b>1 822</b>	<b>1 940</b>

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	Процентная ставка %	Процентная ставка %	Процентная ставка %	Процентная ставка %
Кредиты	5.81	5.81	7.84	7.84
Срочные депозиты и вклады до востребования	0.38	0.38	0.61	0.61

Вознаграждение членов Совета и Правления за 6 месяцев 2010 года составило LVL 106 тысяч (за 6 месяцев 2009 года: LVL 184 тысячи).

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>Доходы от сделок со связанными лицами</b>				
Комиссионные доходы		17		16
Процентные доходы		57		9
Дивиденды		186		-
<b>Расходы от сделок со связанными лицами</b>				
Процентные расходы		16		55
Прочие расходы		5		5

**28. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ**

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Активы в управлении</b>				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	11 311	11 311	5	5
Кредиты			1 370	1 370
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	619	619	192	192
Ценные бумаги с фиксированным доходом	3 637	3 637	803	803
Ценные бумаги с фиксированным доходом, заложенные с обратным выкупом	3 518	3 518	3 178	3 178
Прочие активы	2 009	2 009	204	204
	<u>21 094</u>	<u>21 094</u>	<u>5 752</u>	<u>5 752</u>
<b>Обязательства в управлении</b>				
Трастовые обязательства нерезидентов	19 274	19 274	504	504
Трастовые обязательства резидентов	1 820	1 820	5 248	5 248
	<u>21 094</u>	<u>21 094</u>	<u>5 752</u>	<u>5 752</u>

На 30 июня 2010 года у Банка были активы в управлении от связанных лиц. На 30 июня 2010 года у Концерн были активы в управлении от связанных лиц в размере LVL 1 125 тысяч (2009. gadā: 0).

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"™**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерн и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****29. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В рамках деятельности по кредитованию у Банка есть обязательства в любое время выдать определенный объем кредитов. Эти обязательства образуются из утвержденных кредитов, лимитов по кредитным картам и овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и аккредитивы, которые гарантируют выполнение обязательств его клиентов перед третьими лицами. В подобных договорах обычно имеются ограничения, и их срок действия обычно не превышает 5 лет.

В таблице показаны указанные в договорах суммы обязательств в разбивке по категориям. Показав обязательства в таблице, принимается, что сумма выдана в полном объеме. Указанные в таблице суммы гарантий и аккредитивов - это максимальная сумма потерь, которая была бы признана в балансе, если стороны сделки не смогли бы в полной мере исполнить свои обязательства.

	30.06.2010		31.12.2009	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Не использованные кредитные ресурсы	2 616	2 616	5 535	5 535
Не использованные ресурсы кредитных карт	433	433	339	339
Аккредитивы	-	-	29	29
Гарантии	95	95	4	4
	<b>3 144</b>	<b>3 144</b>	<b>5 907</b>	<b>5 907</b>

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

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

	30.06.2010	31.12.2009
	'000 LVL	'000 LVL
<b>Капитал первого уровня</b>		
Акционерный капитал	23 442	23 442
Резервный капитал	17	17
Нераспределенная прибыль прошлых лет	739	101
Прибыль отчетного периода	709	638
Нематериальная стоимость	(231)	(255)
Прочие отчисления	(649)	(1 226)
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>24 027</b>	<b>22 717</b>
<b>Капитал второго уровня</b>	-	-
<b>Уменьшение капитала первого и второго уровня</b>	<b>(2 820)</b>	<b>(2 820)</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>21 207</b>	<b>19 897</b>
<b>Взвешенная стоимость риска</b>		
Банковский портфель	62 725	66 525
Торговый портфель	32 275	21 025
Операционный риск	14 663	10 738
<b>Итого активы со взвешенным риском</b>	<b>109 663</b>	<b>98 288</b>
<b>Итого капитал, в процентах от активов со взвешенным риском ("общий показатель капитала")</b>	<b>19%</b>	<b>20%</b>
<b>Итого капитал 1-ого уровня, в процентах от активов со взвешенным риском ("показатель капитала 1-ого уровня")</b>	<b>19%</b>	<b>20%</b>

## **AS "AKSIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

### **ПРИЛОЖЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

---

#### **31 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

17 августа 2010 года акционер Банка AS «Baltikums Bankas Grupa» принял решение об уменьшении основного капитала банка с 23 442 200 LVL до 19 118 200 LVL.

Уменьшение основного капитала банка связано с реструктуризацией акционера концерна и не повлияет, на выполнение нормативных регулирующих банковскую деятельность требований.

Показатель достаточности капитала банка после снижения капитала будет – 14,74% (норматив Комиссии рынка финансов и капитала 8%, до снижения был -18,80%), а показатель ликвидности будет – 67,68% (норматив, установленный Комиссией рынка финансов и капитала 30%, до снижения -67,68).