



BALTIKUMS BANK AS

Консолидированная финансовая
отчетность Концерна и
отдельная финансовая
отчетность Банка за 2015 год

(перевод с латышского языка)

www.baltikums.eu

СОДЕРЖАНИЕ

СООБЩЕНИЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	2
ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	3
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	4
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ЗА 2015 ГОД.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ.....	11
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ.....	12
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	13
ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА.....	15
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	15
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ... ..	16
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	16
4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	30
5. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ.....	34
6. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	36
7. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	36
8. ПРИБЫЛЬ/УБЫТКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, УЧТЕННЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	37
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ	37
10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	38
11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	38
12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	40
13. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	40
14. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ.....	41
15. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ	42
16. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	42
17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧТЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	43
18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	43
19. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	44
20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	47
21. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	49
22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ.....	54
23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	57
24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	58
25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	59
26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ	60
27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ	60
28. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВКЛАДЫ	60
29. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	61
30. НАКОПЛЕНИЯ.....	61
31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	62
32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	62
33. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	63
34. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	63
35. ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64
36. СУДЕБНЫЕ ПРОЦЕССЫ	64
37. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ.....	64
38. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ	65
39. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ (БАНК)	66
40. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	68
41. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК)	69
42. СРОЧНАЯ СТРУКТУРА РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (БАНК).....	71
43. МАКСИМАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	73
44. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)	74
45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	75
46. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	80

СООБЩЕНИЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Baltikums Bank AS показывает стабильные результаты и расширяет спектр своих услуг

Минувший 2015 год для Baltikums Bank AS был успешным и стабильным. Согласно финансовым данным, доходы от основной деятельности банка за отчетный период достигли 36,9 миллионов EUR, чистая прибыль составила 7,4 миллионов EUR. Были высокими основные показатели финансовой деятельности банка: ликвидность в конце отчетного периода составила 77,39%, достаточность капитала, в свою очередь, – 21,7%, показатель отдачи капитала (ROE) – 14,0 %, а показатель отдачи активов (ROA) – 1,1%.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом, в 2015 году был отмечен рост по ряду важнейших позиций: на 21% вырос объем клиентских средств, достигший 671,7 миллионов EUR; общий объем активов банка (в т.ч. активы в управлении) увеличился более чем на 18%, до 774,1 миллионов EUR. Следует также отметить, что капитал банка (включая субординированные обязательства) вырос на 20%, достигнув 77,9 миллионов EUR.

В отчетном периоде Baltikums Bank продолжил наращивать объем кредитования предпринимательской деятельности, предлагая клиентам услуги финансирования торговли, факторинг и инвестиционные кредиты. В 2015 году клиентам банка предоставлены кредиты на сумму 58,5 миллионов EUR, что на 56% превышает показатели за предыдущий отчетный период. При этом активно осваивались новые рынки, более половины от общего объема предоставленных кредитов было вложено в проекты по развитию международной торговли и производства. При финансовой поддержке банка клиентам удалось успешно реализовать проекты не только на европейских рынках, но и в странах Азии и Африки.

В 2015 году Baltikums Bank был отмечен специальным призом Nasdaq Riga за организацию выпусков долговых ценных бумаг. Общий объем осуществленных эмиссий в минувшем году составил 67 миллионов EUR.

В отчетном периоде банк продолжил развитие удаленного обслуживания. География клиентов значительно расширилась, охватив новые области Центральной Европы и Восточную Азию, а также укрепилось сотрудничество с партнерами в этих регионах.

В эпоху стремительной дигитализации, понимая, как в ближайшее время может измениться сфера финансовых услуг, банком были реализованы масштабные технологические проекты, направленные на повышение уровня комфорта клиентов, доступности услуг и обеспечения надежности финансовых сделок.

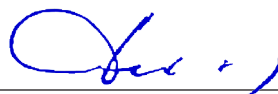
В 2015 году были внедрены новый Интернет-Банк с более широкими возможностями обслуживания клиентов и мобильное приложение Интернет-Банка; созданы новые платформы для обслуживания в удаленном режиме, в том числе мобильный многофункциональный центр обслуживания клиентов. Существенные вложения в развитие технологий будут продолжаться и в 2016 году, с модернизацией и развитием новых каналов коммуникации. Планируется значительно расширить спектр услуг, предоставляемых в он-лайн среде.

Безопасность, надежность Банка как финансового учреждения, умение формировать долгосрочные партнерские отношения и вместе с тем непрерывно развиваться – неперенные условия для достижения успеха и экономического процветания наших клиентов и самого банка. Эти основные принципы мы будем соблюдать и в дальнейшем. Работа Baltikums Bank в 2015 году только подтверждает правильность выбранной нами стратегии.

От имени руководства банка,



Александр Пешков
Председатель совета



Дмитрий Латышев
Председатель правления

25 февраля 2016 года

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Состав Совета и Правления Банка следующий:

Состав Совета на 31 декабря 2015 года

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения
Александр Пешков	председатель Совета	22 июня 2001 года
Сергей Пешков	член Совета,	22 июня 2001 года
	заместитель председателя Совета	25 июля 2002 года
Андрей Кочетков	член Совета	22 июня 2001 года

Состав Правления на 31 декабря 2015 года

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения
Дмитрий Латышев	член Правления,	1 июля 2002 года
	заместитель председателя Правления,	25 апреля 2003 года
	председатель Правления	21 апреля 2011 года
Инга Мукане	член Правления	6 марта 2013 года
Михаил Кузнецов	член Правления	9 октября 2015 года

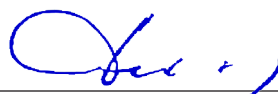
9 октября 2015 года Леонарда Вишневская прекратила выполнять обязанности члена Правления.

9 октября 2015 года Михаил Кузнецов был назначен на должность члена Правления.

От имени руководства банка,



Александр Пешков
Председатель совета



Дмитрий Латышев
Председатель правления

25 февраля 2016 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство Baltikums Bank AS (далее – Банк) несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних предприятий (далее – Концерн), а также за подготовку отдельной финансовой отчетности Банка.

Вышеупомянутые консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлены на основании Международных стандартов финансовой отчетности, принятых в Европейском Союзе, и в соответствии с принципом непрерывности деятельности. При составлении отчета последовательно использованы соответствующие методы учета. Решения и предположения руководства о подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка были осторожны и благоразумны.

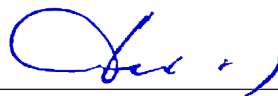
Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка, изложенные на страницах 7 – 80, подготовлены при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности и достоверно отражают консолидированное финансовое положение Концерна на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, а также финансовое положение Банка на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2015 года.

Руководство Банка несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранность средств Концерна и Банка, а также за предотвращение и обнаружение обманных и других нечестных действий, совершенных в Концерне или Банке. Руководство также несет ответственность за выполнение требований Закона Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», указаний Комиссии рынка финансов и капитала и других законов Латвийской Республики, относящихся к кредитным учреждениям.

От имени руководства банка,



Александр Пешков
Председатель совета



Дмитрий Латышев
Председатель правления

25 февраля 2016 года



Заключение независимых аудиторов

Акционерам Baltikums Bank AS

Заключение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Baltikums Bank AS (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 92.

Мы также провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Baltikums Bank AS и его дочерних предприятий (далее – «Концерн»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 92.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной и консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе, и за разработку такой системы внутреннего контроля, которая по мнению руководства необходима для обеспечения того, чтобы данная финансовая отчетность не содержала существенных искажений, вызванных мошенничеством либо ошибкой.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной и консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты обязывают нас соответствовать этическим нормам, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям, представленным в отдельной и консолидированной финансовой отчетности. Отбор процедур проводится на основании суждений аудитора, включающих оценку риска наличия существенных искажений в данной финансовой отчетности, вне зависимости от того, явилось ли их причиной мошенничество или ошибка. При оценке данного риска аудитор рассматривает работу системы внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению отдельной финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности Концерна, в целях разработки соответствующих аудиторских процедур, но не в целях выражения мнения об эффективности работы самой системы внутреннего контроля Концерна и Банка. Аудит также включает в себя оценку приемлемости используемой учетной политики, обоснованности оценочных значений, сделанных руководством Банка, и оценку общего представления отдельной и консолидированной финансовой отчетности.



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

Мнение аудиторов

По нашему мнению отдельная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Baltikums Bank AS по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Baltikums Bank AS по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также консолидированные финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

Заключение в соответствии с требованиями других нормативных актов

В наши обязанности входит проверка соответствия бухгалтерской информации, включенной в Сообщение руководства на страницах 2 - 3, отдельной и консолидированной финансовой отчетности. Ответственность за подготовку данного Сообщения несет руководство Банка. Наша работа в отношении Сообщения руководства была ограничена вышеуказанными рамками и не включала проверку информации, полученной иначе как из отдельной и консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, включенная в Сообщение руководства информация соответствует отдельной и консолидированной финансовой отчетности.

KPMG Baltics SIA
Лицензия № 55

Ондрей Фикрле

Валда Ужане

Ондрей Фикрле
Партнер pp KPMG Baltics SIA
25 февраля 2016 года
Рига, Латвия

Валда Ужане
Присяжный ревизор
Сертификат № 4

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

	При- ложе- ние	2015		2014	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы		9 138	9 137	7 675	7 807
Процентные расходы		(2 457)	(2 457)	(1 417)	(1 417)
Чистые процентные доходы	6	6 681	6 680	6 258	6 390
Комиссионные доходы		18 994	18 997	18 453	18 461
Комиссионные расходы		(4 061)	(4 061)	(1 512)	(1 512)
Чистые комиссионные доходы	7	14 933	14 936	16 941	16 949
Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	8	755	755	(2 200)	(2 200)
Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	9	7 524	7 525	8 088	8 089
Доход от ассоциированных предприятий по методу долевого участия	21	149	–	218	–
Прочие операционные доходы	10	1 179	519	439	504
Доходы от основной деятельности		31 221	30 415	29 744	29 732
Административные расходы	11	(16 302)	(15 512)	(15 519)	(14 497)
Прочие операционные расходы	12	(1 769)	(2 474)	(400)	(891)
Резерв под обесценение	13	(4 050)	(3 956)	(3 901)	(4 434)
Расходы от основной деятельности		(22 121)	(21 942)	(19 820)	(19 822)
Прибыль до налогообложения		9 100	8 473	9 924	9 910
Подходный налог с предприятий	14	(1 043)	(1 041)	(1 925)	(1 924)
Прибыль за отчетный период		8 057	7 432	7 999	7 986
Приходящаяся на:					
долю акционеров Банка		8 062	7 432	8 157	7 986
долю неконтролирующих акционеров		(5)	–	(158)	–

Приложения на страницах с 15 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 25 февраля 2016 года утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 7 по 80. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
 Председатель совета



Дмитрий Латышев
 Председатель правления

25 февраля 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

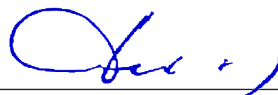
	При- ложе- ние	2015		2014	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Чистая прибыль за отчетный период		8 057	7 432	7 999	7 986
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный расход/доход, подлежащий реклассификации в прибыли и убытки в последующих периодах					
Резерв от переоценки иностранной валюты		1	–	–	–
Результат переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(80)	(80)	–	–
Прочий совокупный доход/расход за отчетный период		(79)	(80)	–	–
Итого совокупный доход за отчетный период		7 978	7 352	7 999	7 986
Приходящийся на:					
долю акционеров Банка		7 983	7 352	8 157	7 986
долю неконтролирующих акционе-ров		(5)	–	(158)	–

Приложения на страницах с 15 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 25 февраля 2016 года утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 7 по 80. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
Председатель совета



Дмитрий Латышев
Председатель правления

25 февраля 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ


Активы	При- ложе- ние	2015		2014	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к Центральному банку	15	146 784	146 784	123 675	123 673
Депозиты в кредитных учреждениях	16	342 460	342 410	315 269	315 226
<i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i>		<i>165 020</i>	<i>164 970</i>	<i>161 924</i>	<i>161 881</i>
<i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i>		<i>163 403</i>	<i>163 403</i>	<i>121 051</i>	<i>121 051</i>
<i>Кредиты, выданные кредитным учреждениям</i>		<i>14 037</i>	<i>14 037</i>	<i>32 294</i>	<i>32 294</i>
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		13 811	13 811	54 203	54 203
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	17	<i>13 568</i>	<i>13 568</i>	<i>51 945</i>	<i>51 945</i>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	32	<i>243</i>	<i>243</i>	<i>2 258</i>	<i>2 258</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	57 443	57 443	618	89
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		<i>56 848</i>	<i>56 848</i>	<i>529</i>	<i>–</i>
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		<i>595</i>	<i>595</i>	<i>89</i>	<i>89</i>
Кредиты и дебиторская задолженность	19	75 619	75 619	65 498	65 498
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	83 861	83 861	32 000	32 000
Вложения в ассоциированные предприятия	21	890	–	2 836	1 565
Вложения в дочерние предприятия	21	–	15 315	–	15 541
Инвестиционная собственность	22	3 684	2 527	5 745	4 098
Основные средства	23	18 088	2 592	16 037	1 058
Нематериальные активы	24	1 453	884	1 520	737
Авансовые платежи и накопленные доходы		165	165	161	161
Прочие активы	25	10 458	10 284	7 740	7 470
Налоговый актив по подоходному налогу		997	998	–	–
Итого активы		755 713	752 693	625 302	621 319

Приложения на страницах с 15 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 25 февраля 2016 года утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 7 по 80. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
 Председатель совета



Дмитрий Латышев
 Председатель правления

25 февраля 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Обязательства и капитал	При- ложе- ние	2015		2014	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	26	2 725	2 725	2 759	2 759
Производные финансовые инструменты	32	60	60	591	591
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		688 028	689 751	564 455	565 090
<i>Обязательства от финансовых учреждений</i>	27	191	191	–	–
<i>Вклады</i>	28	664 895	666 618	551 249	551 884
<i>Вклады (субординированные)</i>	28	5 117	5 117	3 922	3 922
<i>Выпущенные субординированные долговые инструменты</i>	29	17 825	17 825	9 284	9 284
Доходы будущих периодов и накоплен-ные расходы		376	376	342	342
Накопления	30	495	495	510	510
Налоговые обязательства по подоходному налогу		–	–	9	12
Прочие обязательства	31	4 423	4 361	442	396
Итого обязательства		696 107	697 768	569 108	569 700
Капитал и резервы					
Уставный капитал	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Резервный капитал	33	24	24	24	24
Переоценка финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи		(66)	(66)	14	14
Прочие резервы	21, 33	(2 399)	(2 400)	(2 400)	(2 400)
Нераспределенная прибыль		18 142	17 874	14 217	14 488
Итого собственный капитал акционеров		55 194	54 925	51 348	51 619
Доля неконтролирующих акционеров	21	4 412	–	4 846	–
Итого собственный капитал		59 606	54 925	56 194	51 619
Итого обязательства и собственный капитал		755 713	752 693	625 302	621 319
Возможные обязательства	35	34 335	34 352	25 975	25 992

Приложения на страницах с 15 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 25 февраля 2016 года утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 7 по 80. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
 Председатель совета



Дмитрий Латышев
 Председатель правления

25 февраля 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Приложение	Уставный капитал	Резервный капитал	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы принадлежащие собственникам	Часть принадлежащая держателям неконтролирующих долей участия	Итого капитал
		EUR'000	EUR'000						
Остаток на 31 декабря 2013 года		39 493	24	14	–	13 135	52 666	2 682	55 348
Совокупный доход:									
Чистая прибыль/ (убытки) за отчетный период		–	–	–	–	8 157	8 157	(158)	7 999
Итого совокупный доход		–	–	–	–	8 157	8 157	(158)	7 999
Коррекция прибыли прошлых лет		–	–	–	–	25	25	(78)	(53)
Операции с собственниками, признанные в капитале:									
Односторонний вклад в капитал дочернего предприятия	21	–	–	–	(2 400)	–	(2 400)	2 400	–
Выплата дивидендов		–	–	–	–	(7 100)	(7 100)	–	(7 100)
Остаток на 31 декабря 2014 года		39 493	24	14	(2 400)	14 217	51 348	4 846	56 194
Совокупный доход:									
Результат переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	–	(80)	–	–	(80)	–	(80)
Резерв от переоценки иностранной валюты		–	–	–	1	–	1	–	1
Чистая прибыль за отчетный период		–	–	–	–	8 062	8 062	(5)	8 057
Итого совокупный доход		–	–	(80)	1	8 062	7 983	(5)	7 978
Коррекция прибыли прошлых лет		–	–	–	–	(137)	(137)	–	(137)
Операции с собственниками, признанные в капитале:									
Уменьшение уставного капитала в дочерних предприятиях		–	–	–	–	–	–	(429)	(429)
Выплата дивидендов		–	–	–	–	(4 000)	(4 000)	–	(4 000)
Остаток на 31 декабря 2015 года		39 493	24	(66)	(2 399)	18 142	55 194	4 412	59 606

Приложения на страницах с 15 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 25 февраля 2016 года утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 7 по 80. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
 Председатель совета



Дмитрий Латышев
 Председатель правления

25 февраля 2016 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

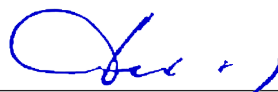
	При- ложе- ние	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для прожажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого ка-питал и резервы
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Остаток на 31 декабря 2013 года		39 493	24	–	14	13 602	53 133
Совокупных доход за отчетный период:							
Чистая прибыль за отчетный период		–	–	–	–	7 986	7 986
Итого совокупный доход		–	–	–	–	7 986	7 986
Операции с собственниками, признанные в капитале:							
Односторонний вклад в капитал дочернего предприятия	21	–	–	(2 400)	–	–	(2 400)
Выплата дивидендов		–	–	–	–	(7 100)	(7 100)
Остаток на 31 декабря 2014 года		39 493	24	(2 400)	14	14 488	51 619
Совокупный доход:							
Результаты переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	–	–	(80)	–	(80)
Чистая прибыль за отчетный период		–	–	–	–	7 432	7 432
Итого совокупный доход		–	–	–	(80)	7 432	7 352
Коррекция прибыли прошлых лет		–	–	–	–	(46)	(46)
Операции с собственниками, признанные в капитале:							
Выплата дивидендов		–	–	–	–	(4 000)	(4 000)
Остаток на 31 декабря 2015 года		39 493	24	(2 400)	(66)	17 874	54 925

Приложения на страницах с 15 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 25 февраля 2016 года утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 7 по 80. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
 Председатель совета



Дмитрий Латышев
 Председатель правления

25 февраля 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	При- ло- же- ние	2015		2014	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Прибыль до налогообложения		9 100	8 473	9 924	9 910
Коррекция прибыли прошлых лет		-	(46)	-	-
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств		374	221	200	112
Уменьшение резерва под обесценение финансовых активов		3 956	3 956	3 901	4 434
Переоценка инвестиционной собственности		2 253	1 674	1 207	757
(Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты		-	-	(7)	(7)
Прочие изменения в активах		(172)	(80)	(2 629)	(2 400)
(Прибыль)/убытки от продажи дочерних компаний и инвестиционной собственности		(97)	(36)	-	-
		15 414	14 162	12 596	12 806
(Увеличение)/уменьшение кредитов и дебиторской задолженности		(13 453)	(13 430)	(30 063)	(30 207)
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(56 295)	(56 824)	301	-
Увеличение финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		40 392	40 392	(36 962)	(36 962)
(Увеличение)/уменьшение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(31 539)	(31 539)	(9 007)	(9 007)
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов		(4)	(4)	(30)	(38)
Увеличение/(уменьшение) прочих активов		(3 715)	(4 847)	4 666	4 521
Увеличение вкладов		114 841	115 929	127 252	127 732
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, предназначенных для торговли		(531)	(531)	491	491
Увеличение/(уменьшение) прочих и налоговых обязательств		5 078	5 061	279	263
Увеличение/(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов		34	34	42	42
Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности до налогообложения		54 808	54 241	69 565	69 641
Уплаченный подоходный налог с предприятий		(2 164)	(2 164)	(2 049)	(2 049)
Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности		52 644	52 077	67 516	67 592

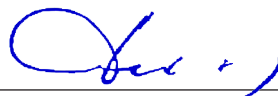
	При- ло- же- ние	2015		2014	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 843)	(2 029)	(1 325)	(1 317)
Продажа и выбытие основных средств		172	131	248	246
Приобретение дочерних предприятий за вычетом приобретенных денежных средств		(1 041)	–	(1 856)	(1 956)
Продажа ассоциированных и дочерних предприятий		1 578	1 578	–	–
Полученные/(израсходованные) чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности		(2 134)	(320)	(2 933)	(3 027)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Эмитированные облигации		8 541	8 541	6 086	6 086
Выплата дивидендов		(4 000)	(4 000)	(7 100)	(7 100)
Чистые денежные средства, полученные в результате финансовой деятельности		4 541	4 541	(1 014)	(1 014)
Изменения денежных средств и их эквивалентов		70 465	70 460	63 569	63 551
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		410 705	410 660	347 129	347 102
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		–	–	7	7
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	34	481 170	481 120	410 705	410 660

Приложения на страницах с 15 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 25 февраля 2016 года утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 7 по 80. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
 Председатель совета



Дмитрий Латышев
 Председатель правления

25 февраля 2016 года

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Baltikums Bank (далее в тексте – Банк) зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики как акционерное общество 22 июня 2001 года по адресу: ул. Смилшу 6, LV-1050, Рига, Латвия. Банку выдана лицензия в Латвии на деятельность кредитного учреждения, и он действует в соответствии с законами Латвийской Республики и Европейского Союза. Основными направлениями деятельности Банка являются: обслуживание корпоративных клиентов, обслуживание частных лиц и управление инвестициями и финансами.

Единственным акционером Банка является AS «BBG», которому принадлежит 100% акций с правом голоса. AS «BBG» является компанией по управлению финансами, зарегистрированной в Латвийской Республике и принадлежащей четырем латвийским коммерческим обществам и двум физическим лицам.

Банк является главным акционером множества дочерних предприятий в Латвии, иностранных компаний специального назначения, а также имеет вложения в ассоциированные компании. Упомянутые предприятия создают Концерн, и его состав указан в таблице:

Название предприятия	Страна регистрации адрес	Направление деятельности	Вложение в капитал 31.12.2015 %	Вложение в капитал 31.12.2014 %
SIA „Baltikums International”	Латвия, М.Пилс 13, Рига	Финансовые услуги	100	100
SIA „CityCap Service”	Латвия, Кр.Валдемара 149, Рига	Управление недвижимостью	100	100
SIA „Zapdvina Development”	Латвия, Кр.Валдемара 149, Рига	Управление недвижимостью	100	100
„Kamaly Development EOOD”	Болгария, Этера ½В – 18, Святой Влас, Бургас, Не-себр 8256	Управление недвижимостью	100	100
UAB „Kamaly Development”	Литва, Клайпеда, Каркле 12	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
SIA „Pils Pakalpojumi”	Латвия, Смилшу 6, Рига	Управление недвижимостью	61	61
“Foxtran Management Ltd”	Белиз, Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
“Enarlia International Inc.”	Белиз, Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
“Baltikums Luxembourg S.A”	Люксембург Luxembourg 42, rue de la Vallee, L-2661	Консультации	–	100
SIA „BB Broker Systems”	Латвия, А, Чака 92-2В, Рига	Услуги страхового брокера	–	100
SIA “Jēkaba 2”	Латвия, Екаба 2, Рига	Управление недвижимостью	100	100
Baltikums E–Centre Limited	Англия, 55 Park Lane - Suite 14, Лондон	Консультации	100	–
Baltikums E–Centre Limited	Гонконг, Suite 2405, Progress commer. buld.9 irving str., Causeway Bay	Консультации	100	–

Вложения в ассоциированные предприятия (Концерн и Банк):

Название предприятия	Страна регистрации адрес	Направление деятельности	Вложение в капитал 31.12.2015 %	Вложение в капитал 31.12.2014 %
AAS „Baltikums”	Латвия, Уденс 12-115, Рига	Страхование	–	19.45
AS “Termo biznesa Centrs”	Латвия, Кр. Валдемара 149, Рига	Управление недвижимостью	26.15	26.15

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(1) Заявление о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка («финансовая отчетность») подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским Союзом (ЕС), и в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, действующими по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Правление Банка утвердило консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 25 февраля 2016 года. Акционеры имеют право отклонить финансовую отчетность, подготовленную и изданную Правлением Банка, а также право запросить подготовку новой финансовой отчетности.

(2) Функциональная валюта и валюта отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах евро ('000 EUR), если не указано иное. Дочерние компании Концерна работают в функциональной валюте евро.

(3) Основы учета

Финансовая отчетность подготовлена, основываясь на принципе учета по первоначальной стоимости, исключая следующие статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости или о наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой ценой продажи:

- ▶ финансовые активы и обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках
- ▶ финансовые инструменты, доступные для продажи, учтенные по справедливой стоимости
- ▶ инвестиционная собственность, учтенная по справедливой стоимости
- ▶ перенятая собственность оценивается по наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой ценой продажи

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка была применена следующая учетная политика. Учетная политика применяется последовательно, за исключением, как описано в приложении 3.22 (а).

(1) Принципы консолидации

(i) Дочерние компании

Дочерними компаниям считаются компании под контролем Концерна. Концерн контролирует компанию, когда имеет право на доход от участия в этих компаниях и может оказывать существенное влияние на размер этого дохода. Финансовые отчеты дочерних компаний подлежат включению в консолидированную финансовую отчетность с момента, когда Концерн стал контролировать дочернюю компанию, и до момента прекращения Концерном этого контроля.

Инвестиции в дочерние компании, если таковые имеются, отражаются в отдельной финансовой отчетности Банка по первоначальной стоимости, за вычетом убытков от обесценения.

(ii) Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля отражается как доля чистых активов приобретенной дочерней компании на дату приобретения. Изменения доли Концерна в чистых активах, кроме как приводящие к потере контроля, отражаются в капитале (операции с акционерами).

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(iii) Потеря контроля

В случае потери Концерном контроля над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств этой дочерней компании, а также соответственных долей неконтролирующих акционеров и других компонентов капитала. Полученные при этом доход или убыток признаются в отчете о прибылях и убытках. Любая доля участия, сохраненная в бывшей дочерней компании, в случае потери контроля, оценивается по справедливой стоимости.

(iv) Общества специального назначения

Банк учредил определенное количество обществ специального назначения для торговых и инвестиционных целей. Данные общества создаются на условиях, которые накладывают строгие ограничения на полномочия руководства данных обществ по принятию решений по осуществляемым операциям. Данные общества консолидируются Концерном.

(v) Управление средствами

Концерн от имени инвесторов управляет и распоряжается активами, предназначенными для фондов и других инвестиционных компаний. Финансовая отчетность этих компаний не включена в консолидированную финансовую отчетность, за исключением, когда Концерн контролирует компанию.

(vi) Приобретение компании под общим контролем

Приобретение контроля компаний, которые затем контролируются тем же акционером, который управляется Концерном, отражается на дату, когда начался контроль. Приобретенные активы и обязательства отражаются по балансовой стоимости приобретаемой компании, которые перечислены в отдельной финансовой отчетности на дату приобретения. Нетто результат любой сделки включается в состав капитала в качестве отдельного резерва.

(vii) Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

Доли участия Концерна в зависимых обществах представляют собой доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях.

Ассоциированными считаются компании, если Концерн имеет на них существенное влияние, но не контроль или совместный контроль на финансовую и операционную политику. Совместное предприятие представляет собой юридическое лицо, в котором Концерн осуществляет совместный контроль, посредством которого Концерн имеет право в большей степени на чистые активы данного совместного предприятия, но не имеет право на актив и не несет ответственности по обязательствам совместной деятельности.

Доли участия в ассоциированных и совместных компаниях рассчитываются методом долевого участия. Первоначально они признаются по первоначальной стоимости, которая включает в себя операционные издержки. После первоначального признания консолидированная финансовая отчетность включает долю прибыли или убытков, или прочего совокупного дохода предприятия, которые учитываются по методу долевого участия, до момента прекращения осуществления совместного контроля и оказания существенного влияния.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия отражаются в отдельной финансовой отчетности Банка по первоначальной стоимости, за вычетом убытков от обесценения.

(viii) Операции, исключаемые при консолидации

Внутригрупповые балансы и операции и любой нереализованный доход от внутригрупповых операций исключаются при составлении консолидированной финансовой отчетности. Нереализованный доход от операций с предприятиями, которые учитываются по методу долевого участия, исключается пропорционально вложению Концерна. Нереализованный убыток исключается таким же образом, как и нереализованная прибыль, но только при условии, что нет признаков обесценения.

(ix) Общая учетная политика Концерна

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, финансовая отчетность предприятий Концерна, использующих иную учетную политику, приводится в соответствие с учетной политикой Концерна.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(2) Нематериальная стоимость

Нематериальная стоимость представляет собой превышение стоимости приобретения над чистой справедливой стоимостью доли Банка в идентифицируемых нетто активах дочернего предприятия на дату приобретения. Нематериальную стоимость, образовавшуюся в результате покупки, включают в нематериальные активы.

Нематериальную стоимость относят к единицам учета, которые отражаются по стоимости приобретения, за вычетом убытков от обесценения. Нематериальная стоимость тестируется на обесценение на каждую отчетную дату или чаще, если события или изменение обстоятельств указывают на ее возможное обесценение. Прибыль или убытки от продажи предприятия определяются после исключения учетной стоимости нематериальной стоимости, связанной с проданным активом.

Негативная нематериальная стоимость от приобретения сразу признается в отчете о прибылях и убытках.

(3) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующие функциональные валюты предприятий Концерна по обменному курсу на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, по состоянию на дату баланса конвертируются в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыль от иностранной валюты или убытки от монетарных статей – это разница между амортизированной стоимостью функциональной валюты в начале года, откорректированной на процентный доход по эффективной процентной ставке и на платежи в течение периода, и амортизированной стоимостью иностранной валюты, откорректированной по валютному курсу, действующему на конец года.

Немонетарные активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, конвертируются в функциональную валюту Банка по валютному курсу на дату, когда была определена их справедливая стоимость. Прибыль или убытки, полученные в результате колебаний курса иностранных валют, включаются в отчет о совокупном доходе, за исключением тех, которые связаны с изменениями валютных курсов; доходов или расходов, которые связаны с ценными бумагами капитала, доступными к продаже, или финансовыми обязательствами, использованными в качестве инструмента ограничения риска, чтобы ограничить риск чистых вложений в иностранное дочернее предприятие, или для ограничения риска денежного потока, отражаемыми в совокупном доходе.

Использованные курсы основных валют по Европейскому центральному банку в конце отчетного периода были следующими:

	31.12.2015	31.12.2014
USD	1.0887	1.2141

Зарубежные дочерние предприятия

Активы и обязательства по зарубежным дочерним предприятиям, включая нематериальную стоимость и коррекции справедливой стоимости, вытекающие из приобретения, пересчитываются в евро по курсу обмена валют, установленному Европейским центральным банком на день подачи отчетности. Доходы и расходы зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в евро по курсу, действующему на даты сделок.

Курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в резерве по пересчету иностранной валюты, за исключением объема резерва, относящегося к доле меньшинства.

Прибыль или убытки, полученные в результате колебаний курса валют, которые появились в следствие дебиторской или кредиторской задолженностей дочернего иностранного предприятия, расчеты за которые в ближайшее время не планируются и не будут произведены, и которые, по сути, рассматриваются как часть инвестиций в зарубежное дочернее предприятие, учитываются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве по пересчету иностранной валюты.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(4) Финансовые инструменты

а) Классификация

Финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытков, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и такие финансовые активы и обязательства, которые Концерн и Банк при первоначальном признании классифицируют как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый инструмент классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретен или получен главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, или если он является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении краткосрочной прибыли.

Производные финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, кроме случаев, когда в целях учета хеджирования они определены как инструменты хеджирования.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, и которые не указаны как учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, финансовые инструменты, доступные для продажи, и не отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя определенные долговые ценные бумаги.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы с фиксированным или определенным графиком платежей, неотирующиеся на активном рынке, за исключением тех, которые: (а) Концерн и Банк намереваются продать незамедлительно или в ближайшем будущем; (б) в момент первоначального признания Концерн и Банк определяют в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытка; (в) держатель не может вернуть в полном объеме по причинам, не связанным с кредитным риском. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя срочные депозиты в кредитных учреждениях, выданные клиентам кредиты и другие финансовые активы, которые соответствуют критериям данной классификации. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Определенные статьи расходов, например, судебные издержки, или комиссии по продажам для сотрудников, выступающих в качестве агентов, или другие статьи расходов для получения займа рассматриваются как часть стоимости сделки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые классифицируются как доступные для продажи после их первоначального признания или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытка. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя краткосрочные инструменты и определенные долговые и долевыми ценные бумаги. Обычно Концерн и Банк классифицируют в эту категорию финансовые активы, удерживаемые на неопределенный срок, и которые могут быть проданы для обеспечения ликвидности или в результате изменений процентных ставок, курсов валют или цен.

Обязательства, оцененные по амортизированной стоимости. К этой категории Концерн и Банк относят финансовые обязательства, которые не подлежат классификации в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках. В данную категорию включаются срочные обязательства перед кредитными учреждениями, вклады клиентов, выпущенные долговые инструменты и другие финансовые обязательства, соответствующие этой классификации.

Обязательства, оцененные по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом прямых расходов, связанных со сделкой, и в последствии учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

Субординированные обязательства имеют фиксированный срок погашения не менее пяти лет с момента заключения договора, и их выплата до срока погашения происходит, исключительно в случае прекращения деятельности Банка или его банкротства. Выплаты по субординированным обязательствам производятся до выплаты требований акционерам. Таким же образом выпущенные субординированные долговые инструменты могут быть погашены ранее назначенного срока погашения, исключительно в случае прекращения деятельности Банка или его банкротства.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

b) Признание

Концерн и Банк первоначально признают кредиты и дебиторскую задолженность, депозиты и эмитированные долговые ценные бумаги на дату их возникновения. Покупка и продажа финансовых активов в рамках основной деятельности признаются на дату сделки, т. е. на дату, когда Концерн сам решил купить или продать актив. Прочие финансовые активы и обязательства (включая активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках) первоначально признаются на дату сделки, когда Концерн и Банк становятся стороной в договорных отношениях по соответствующему инструменту.

c) Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансовых активов или обязательств – это сумма, на которую оценен финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус выплата основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация по методу эффективной процентной ставки, минус убытки от обесценения.

Метод эффективной процентной ставки является расчетом приобретения финансового актива или финансового обязательства по амортизированной стоимости, рассчитанного на основе процента от доходов и расходов за отчетный период. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку предполагаемых будущих денежных поступлений или платежей, дисконтированных на ожидаемое время жизни финансового инструмента или, при необходимости, на более короткий период времени до остаточной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки, руководство оценивает потоки денежных средств по финансовому инструменту, основанному на договорных условиях, но не учитывает будущие убытки. Расчет включает все платежи, произведенные или полученные сторонами по договору, и эффективная процентная ставка является неотъемлемой частью операционных издержек и других премий или дисконтов.

d) Оценка

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая расходы, напрямую связанные со сделкой, если финансовые активы или обязательства не классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках.

После первоначального признания финансовые активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, и финансовые активы, доступные к продаже, оцениваются по их справедливой стоимости, кроме тех доступных к продаже финансовых инструментов, для которых не существует котируемой на активном рынке цены, или справедливую стоимость которых невозможно достоверно установить. Такие инструменты отражаются по стоимости приобретения, за вычетом расходов, связанных со сделкой, и убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытков, кредиты и дебиторская задолженность, и финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Такие финансовые инструменты пересматриваются на предмет обесценения.

Прибыль или убытки от изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, отражаются в отчете о прибылях или убытках. Прибыль или убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, указываются в собственном капитале через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибыли и убытков от обмена валюты монетарных активов) до момента прекращения признания активов, когда прибыль или убыток, ранее признававшиеся в прочем совокупном доходе, признаются в отчете о прибылях и убытках. Проценты от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках как доходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

В отчете прибыли или убытков признается прибыль или убытки от финансовых активов, которые учитываются по амортизированной стоимости по мере начисления амортизации, в момент, когда прекращается признание финансового актива или обязательства, или происходит обесценение.

e) Прекращение признания

Признание финансовых активов прекращается с момента, когда истекает срок договорных прав на получение денежного потока от соответствующего финансового актива, или когда Концерн и Банк передали все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любое вознаграждение или обязательство, возникшее или сохранившееся в результате передачи, признается как отдельный актив или обязательство.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Концерн и Банк прекращают признание финансовых обязательств в момент их погашения, т. е. когда обязательства исполнены, аннулированы или истек их срок действия.

f) *Взаимозачет*

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету, и чистая величина указывается в отчете о финансовом положении только в том случае, если у Концерна и Банка есть юридическое право сделать взаимозачет, а также намерение произвести взаимозачет по чистой величине или одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Доходы и расходы указываются по чистой величине только в тех случаях, когда сделать это разрешают стандарты бухгалтерского учета, или применительно к прибыли или убыткам, возникшим в результате схожих сделок, например торговых сделок.

(5) Определение и расчет обесценения финансовых активов

Кредиты указаны в размере неоплаченной суммы за вычетом резерва под обесценение. Убытки от обесценения и возвращенные суммы признаются ежемесячно на основании регулярного мониторинга кредитов. Созданный за отчетный период резерв под обесценение признается в отчете о прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату Концерн и Банк оценивают, существуют ли объективные доказательства обесценения финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках. Финансовый актив обесценился если существуют объективные доказательства того, что после первоначального признания актива произошло обесценение, повлиявшее на денежный поток актива в будущем, и это можно достоверно оценить.

Объективными доказательствами обесценения финансовых активов (в том числе долевых ценных бумаг) могут быть: задержка выплаты обязательств перед Банком; реструктуризация кредита или аванса с условиями, какие Концерн и Банк не принимали бы при других обстоятельствах; признаки, что заемщик или эмитент начинает процесс неплатежеспособности; исчезновение активного рынка для ценных бумаг или другие очевидные признаки, которые относятся на группы активов, например, негативные изменения платежеспособности заемщиков или эмитентов, или экономические обстоятельства, связанные с неисполнением обязательств в группе. В отношении долевых инструментов существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения является объективным доказательством обесценения.

Концерн и Банк оценивают доказательства обесценения кредитов, дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения. Для всех индивидуально значимых кредитов, дебиторской задолженности и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, оценивается индивидуальное обесценение.

Убытки от обесценения активов, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивают как разницу между учетной стоимостью финансового актива и текущей стоимостью рассчитанных денежных потоков будущих периодов, которая дисконтируется, используя эффективную процентную ставку актива. Убытки признаются в отчете о прибылях и убытках и отражаются как резерв под обесценение активов, снижая чистую учетную стоимость кредитов или финансовых активов, удерживаемых до погашения. Проценты от обесцененных активов продолжают признавать, беря во внимание влияние дисконтирования. Если после признания убытков от обесценения, вследствие произошедших позже событий, убытки от обесценения сокращаются, их отменяют через отчет о прибылях и убытках.

Банк передали все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любое вознаграждение или обязательство, возникшее или сохранившееся в результате передачи, признается как отдельный актив или обязательство.

Концерн и Банк прекращают признание финансовых обязательств в момент их погашения, т. е. когда обязательства исполнены, аннулированы или истек их срок действия.

f) *Взаимозачет*

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету, и чистая величина указывается в отчете о финансовом положении только в том случае, если у Концерна и Банка есть юридическое право сделать взаимозачет, а также намерение произвести взаимозачет по чистой величине или одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Доходы и расходы указываются по чистой величине только в тех случаях, когда сделать это разрешают стандарты бухгалтерского учета, или применительно к прибыли или убыткам, возникшим в результате схожих сделок, например торговых сделок.

(5) Определение и расчет обесценения финансовых активов

Кредиты указаны в размере неоплаченной суммы за вычетом резерва под обесценение. Убытки от обесценения и возвращенные суммы признаются ежемесячно на основании регулярного мониторинга кредитов. Созданный за отчетный период резерв под обесценение признается в отчете о прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату Концерн и Банк оценивают, существуют ли объективные доказательства обесценения финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках. Финансовый актив обесценился если существуют объективные доказательства того, что после первоначального признания актива произошло обесценение, повлиявшее на денежный поток актива в будущем, и это можно достоверно оценить.

Объективными доказательствами обесценения финансовых активов (в том числе долевых ценных бумаг) могут быть: задержка выплаты обязательств перед Банком; реструктуризация кредита или аванса с условиями, какие Концерн и Банк не принимали бы при других обстоятельствах; признаки, что заемщик или эмитент начинает процесс неплатежеспособности; исчезновение активного рынка для ценных бумаг или другие очевидные признаки, которые относятся на группы активов, например, негативные изменения платежеспособности заемщиков или эмитентов, или экономические обстоятельства, связанные с неисполнением обязательств в группе. В отношении долевых инструментов существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения является объективным доказательством обесценения.

Концерн и Банк оценивают доказательства обесценения кредитов, дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения. Для всех индивидуально значимых кредитов, дебиторской задолженности и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, оценивается индивидуальное обесценение.

Убытки от обесценения активов, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивают как разницу между учетной стоимостью финансового актива и текущей стоимостью рассчитанных денежных потоков будущих периодов, которая дисконтируется, используя эффективную процентную ставку актива. Убытки признаются в отчете о прибылях и убытках и отражаются как резерв под обесценение активов, снижая чистую учетную стоимость кредитов или финансовых активов, удерживаемых до погашения. Проценты от обесцененных активов продолжают признавать, беря во внимание влияние дисконтирования. Если после признания убытков от обесценения, вследствие произошедших позже событий, убытки от обесценения сокращаются, их отменяют через отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются через перемещение накопленных убытков, признанных в собственном капитале, в прочий совокупный доход. Общие убытки, перемещаемые из собственного капитала и признаваемые в отчете о прибылях и убытках, формирует разница между расходами на приобретение с отчислением выплаты основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью с отчислением убытков от обесценения, ранее признававшихся в отчете о прибылях и убытках. Изменения в резерве под обесценение, относящиеся к временной стоимости, отражаются в составе процентных доходов.

Если позднее справедливая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, для которых было констатировано снижение стоимости, возрастет, и такой рост можно объективно отнести к какому-либо событию, имевшему место после признания убытков от обесценения в отчете о прибылях и убытках, такие убытки подлежат восстановлению, и полученная в результате сумма признается в отчете о прибылях и убытках. Однако любое восстановление стоимости, имеющейся в наличии для продажи обесцененной долевой ценной бумаги, не указывается в отчете о прибылях и убытках, а признается в собственном капитале в отчете о совокупном доходе.

(6) Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость обязательств отражает риск невыполнения обязательств.

Концерн и Банк ввели критерии контроля оценки справедливой стоимости. За их выполнение ответственна специальная команда, которая следит за исходными данными для метода оценки, используемых для оценки справедливой стоимости, включая справедливую стоимость третьего уровня. Данная команда подотчетна Финансовому директору.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Контроль оценки справедливой стоимости включает в себя:

- ▶ проверку исходных цен;
- ▶ повторное проведение оценки в рамках модели;
- ▶ проверку и принятие новых моделей оценки, беря во внимание актуальные сделки на рынке;
- ▶ анализ ежедневных существенных изменений;
- ▶ проверку существенных ненаблюдаемых данных и коррекций в оценке справедливой стоимости инструментов третьего уровня в сравнении с предыдущим месяцем.

Для определения справедливой стоимости использованы описанные ниже методы.

При первоначальном признании, наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента является цена сделки, т. е. справедливая стоимость уплаченной или полученной суммы, если только о справедливой стоимости этого инструмента не свидетельствует сравнение с другими текущими рыночными сделками с тем же самым инструментом (т. е. без модификаций или реструктуризации), или на основании метода оценки, переменные которого включают только те данные, которые являются доступными на рынке. Когда цена сделки является лучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально признается по цене сделки, и разница между этой ценой и стоимостью, первоначально полученной от оценочной модели, признается в отчете о прибылях и убытках в зависимости от индивидуальных фактов и обстоятельств сделки, но не позднее того момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми рыночными данными, или сделка закрыта.

По возможности Концерн и Банк оценивают справедливую стоимость финансового инструмента, используя котировки на активном рынке. Рынок, считается активным, если операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Если рынок финансового инструмента не является активным, Концерн и Банк определяют справедливую стоимость, используя один из методов оценки. Методы оценки включают в себя актуальную информацию о сделках на рынке и их условиях между информированными, заинтересованными сторонами (если оценка доступна), использование текущей справедливой стоимости другого схожего по сути финансового инструмента, использование моделей анализа дисконтированных денежных потоков и установления цен по договорам опционов. В выбранном способе оценки используется по возможности больше данных рынка, оценка по возможности меньше основывается на характерных для Концерна и Банка данных, включает в себя все факторы, которые принимали бы во внимание участники рынка, устанавливая цену инструмента, и соответствует принятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

Если в оценке справедливой стоимости используются цены, предоставленные третьими лицами, такие как цены на услуги или брокерские цены, Концерн и Банк должны убедиться, что котироваемые цены, предоставленные данными сторонами, были разработаны в соответствии с МСФО. Это включает в себя:

- ▶ убедиться в том, что Концерн одобрил использование брокера или услугу оценки для определения справедливой стоимости финансового инструмента;
- ▶ определить, были ли котироваемые цены, предоставленные третьими лицами, разработаны на основе информации на текущий момент, которая отражает операции на добровольной основе или с использованием метода оценки, который отражает допущения участников рынка (включая допущения о риске);
- ▶ если при оценке справедливой стоимости используется цена аналогичного инструмента, убедиться, что корректировки исходных данных меняются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства.

Оценивая справедливую стоимость активов или обязательств, Концерн и Банк должны отдавать приоритет котироваемым ценам (некотироваемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств. Иерархия справедливой стоимости делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- ▶ 1 Уровень: котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

- ▶ 2 Уровень: исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- ▶ 3 Уровень: это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В некоторых случаях исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть разделены на категории в пределах различных уровней иерархии справедливой стоимости. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся исходные данные наиболее низкого уровня, который является существенным для оценки в целом.

Переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости Концерн и Банк осуществляют в конце того отчетного периода, в котором произведен перевод. Концерн и Банк признают изменения в иерархии справедливой стоимости на конец того периода, в котором произошли изменения. Анализ иерархии справедливой стоимости представлен в Приложении 45.

Активы и длинные позиции оцениваются, основываясь на котируемой цене предложения на отчетную дату; обязательства и короткие позиции оцениваются, основываясь на котируемой цене спроса. В случае если у Концерна и Банка есть позиции, которые взаимно погашают риски, средние рыночные цены используются, чтобы рассчитать рискованные позиции, которые взаимно погашаются, и корректировки котируемых предлагаемой и запрашиваемой цен применяются только для чистой открытой позиции, если необходимо. Справедливая стоимость отражает кредитный риск, присущий финансовому инструменту, и включает в себя коррекции, принимая во внимание условия кредита. Оценки справедливой стоимости, получаемые от оценочных моделей, корректируют, учитывая другие факторы, например риск ликвидности или неопределенность модели, в той степени, в которой Концерн и Банк считают, что не связанный с Концерном и Банком участник рынка принимал бы их во внимание, устанавливая цену сделки.

Требования к кредитным учреждениям

Справедливой стоимостью вкладов до востребования, однодневных вкладов и вкладов с переменной процентной ставкой является их учетная стоимость. Расчетная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтированном денежном потоке с использованием преобладающих на денежном рынке процентных ставок для долгов со сходным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты

Расчетная справедливая стоимость кредитов определена на основании прогнозируемой учетной стоимости будущего денежного потока. В основе процентной ставки, использованной при дисконтировании расчетных денежных потоков, лежат преобладающие на денежном рынке процентные ставки с прибавлением соответствующего разброса кредита.

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Справедливая стоимость акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом определена путем ссылки на котировочную цену указанных ценных бумаг на отчетную дату, если она доступна. В отношении несущественного числа некотируемых акций с ограниченными возможностями реализации сделано допущение, что достоверно рассчитать справедливую стоимость этих акций невозможно.

Справедливая стоимость акций S.W.I.F.T. была определена на основании «суммы перечисления», которая утверждена общим собранием акционеров на соответствующий год, и которую образуют цена размещения новых акций и цена выхода участников.

Производные финансовые инструменты

Расчет справедливой стоимости сделок по взаимному обмену валюты осуществляется путем дисконтирования указанных в договоре денежных потоков, которые будут получены и уплачены в соответствующих иностранных валютах с остаточным сроком погашения, и перевода разницы дисконтированного денежного потока в евро с применением установленного Европейским Центральным Банком валютного курса. Процентные ставки EURIBOR и LIBOR используются как сравнительные критерии для дисконтирования.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Обязательства перед другими кредитными учреждениями и клиентами

Расчетная справедливая стоимость бессрочных вкладов, которые также включают в себя беспроцентные депозиты, – это сумма, подлежащая уплате по требованию. Расчетной справедливой стоимостью дневных вкладов является их учетная стоимость. Расчетная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, основана на дисконтированном денежном потоке с применением процентных ставок к новым займам со сходным остаточным сроком погашения.

(7) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, в том числе операции своп, форвард, на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Концерн и Банк классифицировали как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по их справедливой стоимости в день, когда заключается производный договор, и в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость положительна, или как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна.

Изменения справедливой стоимости включаются в отчет о прибылях и убытках в момент их возникновения. Не смотря на то, что Концерн и Банк совершают сделки с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования, учет хеджирования не используется.

(8) Сделки репо

Сделки продажи активов с обратным выкупом (репо) отражаются как сделки финансирования. В случаях, когда Концерн или Банк является продавцом ценных бумаг, проданные ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Полученные в результате продажи средства указываются как обязательства перед указанным покупателем ценных бумаг. В случаях, когда Концерн или Банк является покупателем ценных бумаг, приобретенные ценные бумаги не указываются в отчете о финансовом положении. Уплаченные за ценные бумаги суммы признаются как заем продавцу. Концерн и Банк участвуют в двух сделках этого вида: классических сделках репо и сделках buy/sellback. Результат продажи активов с обратным выкупом (репо) и покупки активов с обратной продажей (buy/sellback) признается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы или расходы по принципу накопления.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках договоров с последующей продажей (“reverse repo”), признаются как дебиторская задолженность под заголовком “обратное репо”. Разница между суммой покупки и последующей продажи признается как процентный доход и накапливается на протяжении договора “reverse repo” по методу эффективной процентной ставки.

(9) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, удерживаемая с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала либо для того и другого, но эта собственность не предназначена для продажи, производства товаров или поставки, или предоставления услуг, либо для управленческих целей.

При изменении целей использования собственности производится переклассификация собственности в основные средства.

Инвестиционная собственность первоначально признается по стоимости ее приобретения. Далее инвестиционную собственность отражают по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Целесообразный срок использования инвестиционной собственности - 20 лет, ставка износа - 5% в год.

(10) Перенятые активы

В результате обычной хозяйственной деятельности Концерн и Банк время от времени перенимают в свое владение собственность и прочие активы, которые изначально были предоставлены в качестве залогового обеспечения по выданным кредитам. Когда Концерн или Банк перенимает активы таким образом (т. е. получают полное право собственности), классификация данного имущества зависит от намерений Концерн и Банка по его использованию. Перенятая собственность оценивается по наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой ценой продажи.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(11) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения. Капитальный ремонт основных средств добавляется к стоимости основных средств по фактической стоимости с продлением срока их полезного использования. При увеличении балансовой стоимости объекта основных средств, связанных с затратами на замену материальных компонентов, замененный компонент списывается с баланса в соответствии с правилами списания.

Основные средства списываются с баланса при выбытии или в том случае, если не ожидается экономической выгоды от их использования либо от их выбытия в будущем. Прибыли или убытки от выбытия основных средств определяются как разница между выручкой от реализации и текущей балансовой стоимостью актива на дату выбытия, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация в отчете о прибылях и убытках начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования конкретного актива. Амортизация начисляется с даты приобретения, или, в отношении самостоятельно создаваемых активов, с момента завершения создания актива и его готовности к использованию. В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, они учитываются как отдельные объекты основных средств.

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточные стоимости анализируются на каждую отчетную дату.

Земельные участки и здания

Стоимость земельных участков и зданий отражается в финансовой отчетности по их предполагаемой справедливой стоимости на дату их приобретения как части сделки по объединению бизнеса. Последующая оценка осуществляется по себестоимости аналогично иным объектам основных средств. Земельные участки не амортизируются.

Незавершенное строительство и капитальный ремонт объектов недвижимости

Незавершенное строительство и капитальный ремонт объектов недвижимости включают в себя расходы, непосредственно связанные с незавершенным строительством, в том числе соответствующую долю прямых накладных расходов, понесенных в ходе создания объекта основных средств. Амортизация таких активов начисляется с даты ввода активов в эксплуатацию.

С момента начала реконструкции объектов недвижимости, используемых на дату приобретения, их амортизация не прекращается.

Неотделимые улучшения арендованного имущества

Амортизация неотделимых улучшений арендованного имущества начисляется в течение оставшегося срока аренды. Амортизация начисляется с даты завершения улучшений арендованного имущества и его готовности к использованию.

Срок полезного использования иного имущества и оборудования

Сроки полезного использования следующие:

Мебель и оборудование	20%
Компьютеры	25%
Прочее	20%

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(12) Нематериальные активы

Нематериальные активы – это идентифицируемые активы, не являющиеся монетарными и не имеющие физической формы (лицензии, программное обеспечение, которое можно отделить от электронного оборудования и т. п.) и удерживаемые для оказания услуг или других целей, если ожидается, что эти активы принесут Концерну и Банку экономическую пользу.

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, которая отражена в отчете о прибылях и убытках путем деления на равные суммы в течение всего времени полезного использования нематериального актива. Годовая ставка амортизации программного обеспечения 20%.

Политика Концерн и Банка о нематериальной стоимости описана в примечании 3.(2).

(13) Учет доходов и расходов

Все существенные доходы и расходы, в том числе процентные доходы и расходы, учитываются по накопительному методу.

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках с учетом фактической процентной ставки актива/обязательства. Эффективная процентная ставка – это ставка, с помощью которой дисконтируют будущие денежные потоки финансового актива или обязательства в течение времени его использования (или, если необходимо, за более короткий срок) до учетной стоимости финансового актива или обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Концерн и Банк рассчитывают будущие денежные потоки, принимая во внимание условия договора финансового инструмента, но не будущие убытки от кредитов.

Процентные доходы и расходы включают в себя амортизацию дисконта или премии, либо другие отличия между первоначальной учетной суммой приносящего процентный доход инструмента и его суммой в момент погашения, которая рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Полученные комиссионные доходы (за исключением комиссионных за выдачу долгосрочных кредитов) зачисляются в доходы в день проведения сделки. Доходы и расходы, которые относятся к отчетному периоду, отражаются в отчете о прибылях и убытках независимо от даты их получения или оплаты. Комиссионные за выдачу кредитов отражаются вместе с прямыми расходами в составе отсроченных доходов и в амортизированных процентных доходах в течение всего периода полезного использования финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль от торговли состоит из доходов, за вычетом убытков от сделок с предназначенными для торговли активами и обязательствами, а также включает в себя все связанные реализованные и нереализованные изменения справедливой стоимости, проценты, дивиденды и изменения статей в иностранной валюте.

(14) Связанные с кредитами обязательства

В рамках своей деятельности Концерн и Банк обязуются выдавать кредиты, договариваясь с клиентами о доступных кредитных ресурсах, аккредитивах и гарантиях и обеспечивая другие формы страхования кредитов.

Финансовые гарантии – это договоры, требующие от Концерн и Банка выполнения указанных платежей, чтобы компенсировать держателю убытки, которые у него возникают, если указанный должник не может своевременно произвести платеж согласно условиям долгового инструмента или договора займа.

Обязательства по финансовым гарантиям изначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом связанных с ними расходов сделки, и позднее они оцениваются по наибольшей изначально учтенных сумм, за вычетом общей амортизации или суммы убытков от резерва под обесценение в связи с гарантией. Накопления на убытки от финансовых гарантий и других кредитных обязательств признаются тогда, когда убытки считаются возможными и могут быть достоверно оценены.

Обязательства по финансовым гарантиям и накопления на другие кредитные обязательства включаются в прочие обязательства.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(15) Налоги

Подходный налог состоит из рассчитанного и отложенного налога. Подходный налог указывается в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, если он относится к статьям, которые признаются непосредственно в собственном капитале. Рассчитанный налог включает в себя ожидаемый подлежащий уплате налог с облагаемого налогом дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на дату составления баланса, и коррекции подлежащего уплате налога за предыдущие годы.

Отложенный подходный налог с предприятий рассчитывается для временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в финансовом бухгалтерском учете и их стоимостью для налоговых нужд. Отложенный подходный налог не признается для следующих временных различий: начальный учет нематериальной собственности, начальный учет активов и пассивов в сделке, не являющейся бизнес-комбинацией и не влияющей на прибыль и убытки ни для учетных, ни для налоговых нужд, и различий, связанных с инвестициями в дочерние предприятия настолько, насколько различия, вероятно, не будут реверсированы в обозримом будущем. Отложенный налог рассчитывается по налоговым ставкам, которые должны применяться к временным различиям при их возникновении на основании законов, действующих или существенно действующих на основании информации, имеющейся на дату составления отчетности.

Общий результат расчета отложенного налога признается настолько, насколько есть вероятность, что будут доступны будущие облагаемые налогом доходы для использования актива. Размер отложенного налога пересматривается на каждую дату составления баланса и уменьшается настолько, насколько больше нет вероятности, что соответствующий налоговый выигрыш будет реализован.

(16) Дивиденды

Концерн и Банк получают дивиденды от долевого финансовых инструментов, которые указываются как доходы в момент, когда установлены права на получение платежа. Предложенные дивиденды признаются в финансовой отчетности только тогда, когда их утвердили акционеры.

(17) Деньги и денежные эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные в кассе, требования к Банку Латвии и требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев, за вычетом обязательств перед Банком Латвии и другими кредитными учреждениями с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев.

(18) Лизинг

Финансовый лизинг (Концерн как арендодатель)

Финансовый лизинг – это лизинг, при котором перенимаются риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив. В конце срока право собственности может перениматься или не перениматься. При лизинге активов на условиях соответствующих лизингу с правом выкупа, чистое вложение в лизинг с правом выкупа признается как задолженность покупателей. Чистое вложение в лизинг с правом выкупа является разницей между брутто-задолженностью покупателей и не заработанными доходами финансирования.

Оперативный лизинг (Концерн как арендодатель)

Оперативный лизинг является прочим лизингом. Активы, лизинг которых осуществляется на условиях, соответствующих лизингу без права выкупа, указаны в балансе в составе основных средств за вычетом накопленной амортизации. Их амортизация рассчитывается в течение всего периода их полезного использования аналогично другим статьям основных средств. Доход признается линейным методом в течение всего периода лизинга.

(19) Накопления

Накопления делаются в случае, если в результате предыдущих событий у Концерна и Банка образовались юридические или возможные обязательства, которые повлекут уменьшение активов после расчета по этим обязательствам, и можно осуществить достоверную оценку этих обязательств.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Размер резерва под обесценение определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков доналоговой ставкой, которая отражает текущую рыночную оценку денег во времени и, если необходимо, риск, связанный с соответствующим активом.

(20) Краткосрочные выгоды для сотрудников

Краткосрочные выгоды для сотрудников, в том числе заработная плата и взносы социального страхования, премии и отпускные пособия, включаются в нетто-расходы на основную деятельность согласно принципу накопления в момент предоставления услуги. Концерн и Банк производят взносы в государственный фонд социального страхования за каждого сотрудника, в определенном размере в течение всего периода занятости, согласно законодательным требованиям; и Концерн и Банк не имеют обязательств по дальнейшей уплате взносов в связи с услугами, предоставленными вышедшими на пенсию сотрудниками.

(21) Активы в управлении

Денежные средства клиентов, которыми Концерн и Банк управляют по их поручению, не считаются активами Концерна и Банка. Концерн и Банк не берут на себя риск, связанный с этими активами.

(22) Новые стандарты и интерпретации

(a) Изменения в учетной политике

За исключением нижеизложенных изменений, Концерн и Банк последовательно применяли учетную политику, изложенную в Примечании 3, для всех периодов, представленных в данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Концерн и Банк приняли следующие новые стандарты и изменения к стандартам, включая перспективные изменения к другим стандартам, чья дата первого применения – 1 января 2015 г.

Следующие изменения в стандартах, вступающие в силу 1 января 2015 года, не оказали влияния

на данную консолидированную финансовую отчетность:

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»
- ▶ Ежегодные поправки к МСФО

(b) Новые стандарты и разъяснения, которые еще не приняты

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года, и не применялись при подготовке данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Новые стандарты и интерпретация, которые могут иметь отношение к Концерну или Банку, изложены ниже. Концерн и Банк не планируют внедрять эти стандарты преждевременно.

(i) МСФО (IFRS) 11: «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Организация должна применять указанные поправки в отношении приобретений долей участия в совместных операциях, деятельность которых представляет собой бизнес. Также организация должна применять данные изменения в отношении сделок приобретения дополнительных долей участия в совместных операциях, при этом участник совместной деятельности сохраняет совместный контроль. Приобретаемая дополнительная доля должна оцениваться по справедливой стоимости. Приобретенные доли участия в совместных операциях, которые имели место в предыдущих периодах, корректироваться не должны

Концерн не является участником какого-либо совместного предприятия.

(ii) МСФО (IAS 1) – «Представление финансовой отчетности» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки включают в себя пять узконаправленных изменений к требованиям раскрытия информации, содержащихся в стандарте.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Новые поправки не окажут существенного влияния на представление финансовой отчетности Концерна.

**(iii) МСФО (IAS) 16 – «Основные средства» и МСФО (IAS 38) – «Нематериальные активы»
(вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после
этой даты)**

Поправки поясняют, что метод амортизации, который основан на выручке, не является приемлемым для основных средств. В дополнение, поправки определяют опровержимое допущение, что применение метода амортизации, основанного на выручке, генерируемой в результате деятельности, в которой задействован нематериальный актив, не является допустимым. Данное допущение может быть опровергнуто лишь в случаях, когда можно продемонстрировать, что выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива в высшей степени взаимосвязаны или если нематериальный актив выражен как оценка выручки.

Новые поправки не окажут существенное влияние на финансовую отчетность Концерна, так как Концерн не применяет метод амортизации, основанный на выручке.

**(iv) МСФО (IAS) 16 – Основные средства и МСФО (IAS) 41 – Сельское хозяйство (вступает в
силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)**

Поправки устанавливают требование, в силу которого плодовые растения, определяемые как живые растения, должны учитываться как основные средства и входить в сферу действия МСФО (IAS) 16 «Основные средства», а не МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство».

Новые поправки не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Концерна, так как у Концерна отсутствуют плодовые растения.

**(v) МСФО (IAS) 19 – «Вознаграждения работникам» (вступает в силу для годовых периодов,
начинающихся 1 февраля 2015 года или после этой даты)**

Поправки относятся только к пенсионным планам с установленными выплатами от работников или третьих лиц, отвечающих определенным критериям. Когда данные критерии будут соблюдены, компании разрешается (но не обязательно) признавать их как уменьшение стоимости услуг в периоде, в котором оказываются сопутствующие услуги.

Новые поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность, так как у Концерна отсутствуют пенсионные планы с установленными взносами от работников или третьих лиц.

**(vii) МСФО (IAS) 27 – Отдельная финансовая отчетность (вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)**

Поправки вводят для предприятий, подготавливающих отдельную финансовую отчетность, метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании

Новые поправки окажут существенное влияние на финансовую отчетность, так как Организация намеривается использовать метод долевого участия вместо метода по оценке инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании согласно первоначальной стоимости.

(viii) Ежегодные поправки к МСФО

Включают в себя десять поправок к десяти стандартам и сопутствующие поправки к другим стандартам и разъяснениям. Большинство этих изменений применяются для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2015 года или 1 января 2016 года, досрочное применение изменений допускается.

Ожидается, что ни одна из этих поправок не окажет значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Концерна.

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Концерн и Банк разработали в рамках своей системы внутреннего контроля и соблюдают в своей деятельности политику управления рисками, или основные принципы управления рисками, утвержденные Советом, которые устанавливают:

- 1)** общие принципы, которыми Концерн и Банк руководствуются в своей деятельности для снижения всех видов рисков, которые могли бы привести к убыткам;

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

- 2) описание рисков сделок и других рисков, которым подвержены в своей деятельности Концерн и Банк;
- 3) основные процессы, связанные с идентификацией и управлением существенными рисками, в том числе измерением, оценкой, контролем и подготовкой отчетности;
- 4) присвоение лимитов и ограничений для рисков сделок, а также регулярный контроль выполнения и усовершенствования;
- 5) проведение регулярной актуализации нормативных документов, регламентирующих управление рисками в соответствии с изменениями рынка.

Политики управления рисками описывают и определяют совокупность мероприятий, с помощью которых можно снизить вероятность убытков в случаях, когда вложенные средства не были возвращены в срок или в полном размере, или же когда Концерн или Банк потерпели другие убытки.

Системой управления рисками, указанной в политике управления рисками, руководит Правление Банка, главные решения принимают Инвестиционный комитет и Кредитный комитет, в соответствии с их положениями. Ежедневное управление рисками обеспечивают независимые структурные подразделения по управлению рисками, которые независимы от других структур Банка. Порядок и системы управления рисками непрерывно совершенствуются с учетом развития деятельности Концерн и Банка, а также финансового рынка, и непрерывно контролируются Внутренней ревизионной службой. Управление рисками происходит на уровне Концерн и на уровне Банка.

(1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если деловой партнер или заемщик Концерн и Банка не сможет выполнить обязательства перед Концерном и Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной Советом Банка Политикой управления кредитным риском, в которой определены основные принципы управления, идентификации, оценки, ограничения и контроля кредитного риска.

Управление кредитным риском, связанным с кредитами, включает в себя оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, которую осуществляет Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками. Решения о предоставлении кредита централизованно принимает Кредитный комитет на основании вышеупомянутого анализа и оценки обеспечения. После предоставления кредита Управление финансового анализа и Управление финансовыми рисками регулярно осуществляют анализ финансового состояния заемщиков, что позволяет Концерну и Банку своевременно реагировать на ухудшение финансового состояния заемщика.

Кредитный риск, связанный со сделками с другими банками (или с финансовыми учреждениями), в т. ч. кредитный риск, связанный с взаимными расчетами банков, а также инвестициями Банка в долговые ценные бумаги, ограничивается на приемлемом для банка уровне путем определения Инвестиционным комитетом лимитов Банка на объем сделок с каждым деловым партнером и эмитентом.

Концерн и Банк управляют концентрацией кредитного риска существенных активов, обязательств, а также возможных обязательств, разделяя их по географическим регионам (т. е. по государствам, группам государств, по отдельным государственным регионам и т. п.), по клиентским группам (т. е. по центральным правительствам, самоуправлениям, государственным предприятиям, частным предприятиям, частным лицам и т. п.) и по отраслям народного хозяйства.

Анализ кредитного риска см. в Приложении 43.

(2) Валютный риск

Валютный риск – это возможность понести убытки в результате переоценки активов, обязательств, а также возможных обязательств, деноминированных в иностранной валюте, в результате изменения курса валют.

Концерн и Банк активно контролируют открытые позиции в иностранной валюте и регулярно оценивают валютную структуру активов и пассивов.

Инвестиционный комитет устанавливает лимиты для открытой позиции в одной валюте и для общей позиции в иностранной валюте.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Чувствительность чистых прибылей и убытков, и капитала Банка за отчетный период к изменениям курсов иностранных валют, основываясь на позициях на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенный сценарий изменения на 20% курсов USD к EUR следующие:

EUR'000	2015		2014	
	Прибыль или убытки	Капитал и резервы	Прибыль или убытки	Капитал и резервы
Увеличение стоимости доллара США к евро на 20%	187	187	216	216
Уменьшение стоимости доллара США к евро на 20%	(187)	(187)	(216)	(216)

Анализ валютного риска с. в Приложении 41.

(3) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок связан с возможными убытками, которые могут возникнуть у Концерна и Банка в результате изменения процентных ставок.

С целью осуществления контроля над риском процентных ставок Инвестиционный комитет регулярно контролирует открытые позиции процентных ставок соответствующих активов и пассивов. Изменение процентных ставок на 100 базовых пунктов увеличило бы прибыль или убытки, а также капитал и резервы на следующие суммы:

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
EUR	1 595	1 275
USD	2 154	1 641

Анализ процентных ставок по срокам см. в Приложении 42.

(4) Ценовой риск долговых ценных бумаг

Риск изменения цен на долговые ценные бумаги представляет собой потенциальные убытки, которые могут возникнуть в торговом портфеле в результате снижения цен на включенные в него долговые ценные бумаги, вызванные изменением рыночных факторов.

Банк управляет ценовыми рисками своих долговых ценных бумаг, устанавливая лимиты на общую сумму торгового портфеля, а также приобретая долговые ценные бумаги с относительно коротким сроком погашения, которые в меньшей степени подвержены риску изменения цен.

(5) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это возможные убытки Концерна и Банка от реализации активов или привлечения ресурсов по невыгодной для Концерна и Банка цене в целях выполнения обязательств Концерна и Банка перед кредиторами и дебиторами.

Банк ориентирован на консервативный подход к управлению ликвидностью. Размещая привлеченные средства (вклады) в активах, Банк создает структуру активов, необходимую для обеспечения собственной деятельности (выполнения клиентских платежей), выполнения нормативного показателя ликвидности в ситуациях существенного оттока клиентских вкладов, а также существенного падения ликвидности рынка ценных бумаг.

Механизмы управления риском ликвидности оговорены политикой управления ликвидностью и состоят из нескольких компонентов: система показателей риска ликвидности, планирование баланса, стресс-тестирование, лимиты на инвестиции в активы с ограниченной ликвидностью.

Цель показателей риска ликвидности – объективно отображать уровень риска ликвидности Банка и оперативно указывать на увеличение риска ликвидности. В политике управления риском ликвидности Банка определены действия по улучшению ликвидности Банка в ситуациях, когда показатель риска ликвидности достигнет определенного уровня.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В результате стресс-тестирования риска ликвидности оценивается дефицит или избыток ликвидных активов Банка, который может возникнуть в результате существенного оттока клиентских вкладов, а также существенного падения ликвидности рынка ценных бумаг. Основываясь на результатах стресс-тестирования Инвестиционный комитет Банка устанавливает лимиты на инвестиции в активы с ограниченной ликвидностью.

Отношение чистых ликвидных активов к общим активам на дату баланса было таким:

	2015	2014
На 31 декабря	77.39 %	82.31 %

Чистые ликвидные активы включают в себя деньги и их эквиваленты, облигации, требования со стороны кредитных учреждений минус краткосрочные обязательства. Анализ риска ликвидности см. в Приложении 40.

(6) Страновой риск

Страновой риск – это возможные убытки от любого вида рискованных операций с резидентами определенной страны или от операций с ценными бумагами, эмитированными ими в результате экономических, политических, законодательных изменений или изменений в нормативных актах.

Перед осуществлением сделок с резидентами других стран Концерн и Банк оценивают влияние экономических, социальных и политических факторов соответствующей страны на способность резидента данной страны своевременно выполнять свои обязательства.

(7) Операционные риски

Операционный риск представляет собой риск убытков в результате протекания несообразных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем, или внешних событий, в том числе правовых, но исключая стратегический и репутационный риск.

Организационная структура Концерна и Банка, точное определение функций работников, четкое разделение функций принятия решений и контроля исполнения, автоматизация процессов, а также четко определенные процедуры контроля позволяют Концерну и Банку осуществлять надзор за операционными рисками.

Банком также разработаны планы действий в случае различных кризисных ситуаций. В Концерне и Банке создано независимое структурное подразделение – Внутренняя ревизионная служба, основные функции которой включают в себя оценку соответствия деятельности Концерна и Банка существующему законодательству, утвержденным планам, политикам и другим нормативно-методическим документам банка, а также проверку соответствия деятельности структурных подразделений Концерна и Банка процедурам внутреннего контроля.

(8) Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и Клиентская политика

Концерн и Банк также уделяют большое внимание обеспечению соблюдения международных требований и требований законодательства Латвийской республики по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С этой целью созданы Управление по соответствию деятельности клиентов и Управление по надзору соответствия деятельности клиентов, Комитет контроля соответствия деятельности клиентов и внедрена система внутреннего контроля, которая обеспечивает оперативный контроль сделок клиентов и их деловых партнеров, а также исполнение политик и процедур в соответствии с нормативными требованиями.

Клиентская политика Банка осуществляет принцип «Знай своего клиента»: ее основной целью является определение основных принципов для учреждения сотрудничества с клиентами и вопросов изучения клиентов, требования к идентификации клиентов и их истинных выгодополучателей, изучению предпринимательской деятельности и деловых партнеров клиента.

Помимо обязательной идентификации клиента, политика «Клиентская политика» Банка содержит требования к проведению интервью и заполнению анкеты клиента. На основании этой информации создается профиль нового клиента, являющийся важнейшей составной частью файла клиента. Главная цель этого этапа – понять предпринимательскую деятельность и профиль клиента. Вся деятельность Концерна и Банка направлена на повышение уровня безопасности финансовых сделок. Такой подход позволяет Концерну и Банку разработать в будущем оптимальное предложение услуг для каждого клиента, одновременно ограничивая риск, связанный с появлением в будущем необычных и подозрительных финансовых операций.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В ходе рабочих отношений между клиентом и Банком продолжается изучение предпринимательской деятельности клиента. Профиль клиента пополняется и включает в себя подробную информацию, описание его предпринимательской деятельности и вид сделок. Изучая предпринимательскую деятельность и сделки клиентов, обеспечивая управление клиентскими рисками и воздерживаясь от подозрительных финансовых сделок, Концерн и Банк обеспечивают соблюдение международных требований и требований законодательства Латвийской республики для того, чтобы не допустить участие Концерна и Банка в легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

(9) Управление капиталом

Политика управления достаточностью капиталом Банка направлена на обеспечение сильной базы капитала с целью сохранения инвесторов, кредиторов и стабильности на рынке, а также для поддержки дальнейшего развития бизнеса и сохранения капитала Банка в объеме, достаточном для погашения возможных рисков, присущих настоящей и будущей деятельности Банка.

Согласно Европейскому парламенту и регламенту Совета Nr. 575/2013 и требованиям, установленным Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК), банки должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. На 31 декабря 2015 года минимальный уровень составлял 8%, согласно особым требованиям КРФК Банк должен поддерживать коэффициент достаточности капитала выше минимального уровня – 14.9% в период с 1 ноября 2015 по 31 декабря 2015 года (с 1 октября 2014 по 31 октября 2015 года: 12.9%). На 31 декабря 2015 года Концерн и Банк выполнили требования закона «О кредитных учреждениях» и КРФК в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала, а также с установленным КРФК более высоким коэффициентом. Расчет достаточности капитала представлен в приложении 43.

Помимо расчета достаточности капитала в соответствии с требованиями КРФК по условиям минимальных требований, Банк регулярно проводит внутреннюю оценку достаточности капитала, которая включает в себя оценку всех рисков Банка и оценку достаточности капитала для их покрытия.

5. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ

Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, принятыми в Европейском Союзе, требует, чтобы руководство делало суждения, предварительные подсчеты и предположения, которые влияют на применение политик и на размеры активов и пассивов, доходов и расходов. Хотя эти оценки основаны на лучшей осведомленности руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчеты и основные предположения регулярно пересматриваются. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в период, в котором оценка откорректирована, если изменения влияют только на этот период, или в период изменения оценки и в будущих периодах, если изменения влияют как на текущий, так и на будущие периоды.

Суждения:

Данная консолидированная и отдельная финансовая отчетность включает финансовую информацию о дочерних компаниях. Для того, чтобы произвести ежегодную оценку структуры Концерна, как описано в приложении 3(1) (i), и определить предприятия, в которых Концерн имеет контроль, правлению Концерна необходимо пересмотреть основные предположения.

Основные источники неоднозначности оценки:

(i) Специальные накопления на потери по кредитам

Снижение стоимости финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается на основе описанной политики в приложении 3.

Снижение стоимости финансовых активов оценивается индивидуально и основывается на лучших расчетах руководства в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые будут, предположительно, получены. Оценивая эти денежные потоки, руководство рассчитывает финансовую ситуацию сторон, участвующих в сделке, и чистую стоимость продажи любого связанного обеспечения. Каждый актив, стоимость которого снизилась, оценивается на предмет вероятности его получения, и функция Кредитного риска утверждает стратегию возврата денег и предполагаемый денежный поток, который вернется.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(ii) Оценка финансовых инструментов

При определении справедливой стоимости финансовых активов и пассивов, для которых нет рыночной цены, используются методы оценки, описанные в учетной политике в приложении 3. Для финансовых инструментов, которыми торгуют нечасто, и цена которых наименее прозрачна, справедливая стоимость менее объективна, и установление ее требует принятия разных решений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности факторов рынка, ценовых допущений и других рисков, влияющих на конкретный инструмент. Банк использует модели оценки, основанные на рыночных ценах котировки подобных продуктов.

Для определения размера убытков от обесценения руководство Банка делает предварительные подсчеты всех предполагаемых изменений будущих денежных потоков от конкретного финансового инструмента, основанные на анализе финансового положения эмитента финансового инструмента.

(iii) Обесценение нефинансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие признаков, которые свидетельствовали бы о возможном обесценении нефинансовых активов, кроме активов по отложенному налогу. Если такие признаки констатируются, то рассчитывается возмещаемая сумма актива. Возмещаемая сумма вложения в нематериальную стоимость оценивается на конец каждого отчетного периода.

Убытки от обесценения признаются в момент, когда учетная стоимость актива или его части, которая формирует денежные потоки, превышает возмещаемую сумму. Часть актива, которая формирует денежные потоки, – это наименьшая учитываемая группа активов, которая независимо от других активов и групп генерирует денежный поток. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях или убытках. Убытки от обесценения единиц, генерирующих денежный поток, сначала относят, чтобы снизить относимую на них учетную стоимость нематериальной собственности, а затем, чтобы пропорционально снизить учетную стоимость всех прочих активов, которые входят в данную группу активов.

Сумма, которую можно получить от актива или единицы, которая генерирует денежные потоки, является наибольшей из суммы, которую можно получить от использования актива, и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу. При оценке возмещаемой суммы, рассчитанные будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости, используя ставку дисконтирования до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку денег во времени и риски, связанные с этим активом.

Убытки от обесценения нематериальной стоимости не реверсируются. Убытки от обесценения других активов, признанные в предыдущие периоды, пересматриваются на каждую отчетную дату с целью доказать, что убытки уменьшились или их нет совсем. Убытки от обесценения реверсируются, если сделаны изменения в расчетах, используемых для установления суммы, которую можно вернуть. Убытки от обесценения реверсируются только в том размере, насколько балансовая стоимость соответствующего актива не превышает его балансовую стоимость за вычетом амортизации, которая была бы определена, если бы не были признаны убытки от обесценения.

(iv) Оценка перенятых активов

В зависимости от классификации, перенятое обеспечение по кредитам оценивается либо по минимальной сумме из его первоначальной стоимости и чистой стоимости продажи, либо по справедливой стоимости. Руководство рассчитывает чистую стоимость продажи этих активов в случаях, когда есть признаки, что учетная стоимость этих активов может стать ниже их себестоимости. Если это произошло, стоимость активов списывается до чистой стоимости продажи.

Справедливая стоимость активов и обязательств, полученных в результате приобретения дочерних компаний, основана на дисконтированных предполагаемых денежных потоках от отдельных активов и / или внешних оценок.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

6. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы				
Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов:	5 971	5 971	4 669	4 807
<i>Депозиты кредитных учреждений</i>	1 480	1 480	1 306	1 306
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	4 491	4 491	3 363	3 501
Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	829	829	1 158	1 158
Процентные доходы от финансовых активов, доступных для продажи	30	29	6	–
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 308	2 308	1 842	1 842
Итого процентные доходы	9 138	9 137	7 675	7 807
Процентные расходы				
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	520	520	240	240
<i>Вклады</i>	520	520	240	240
Процентные расходы от выпущенных долговых инструментов	811	811	212	212
Взносы в гарантийный фонд по вкладам	745	745	870	870
Прочие процентные расходы	381	381	95	95
Итого процентные расходы	2 457	2 457	1 417	1 417
Чистые процентные доходы	6 681	6 680	6 258	6 390

Процентный доход по кредитам и дебиторской задолженности включает 40 тысяч евро (2014: 14 тысяч евро) от обесцененных кредитов. Для этого процентного дохода Банк создал резерв под обесценение в размере 40 тысяч евро (2014: 5 тысяч евро).

7. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Комиссионные доходы				
Платежи	7 730	7 730	8 930	8 930
Обслуживание корпоративных клиентов	530	530	776	776
Операции с ценными бумагами	2 383	2 383	2 994	2 994
Операции доверительного управления	822	822	2 330	2 330
Обслуживание счетов	2 513	2 516	1 761	1 769
Прочие	5 016	5 016	1 662	1 662
Итого комиссионные доходы	18 994	18 997	18 453	18 461

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Комиссионные расходы				
Корреспондентские счета	812	812	864	864
Операции с наличными и платежными картами	2 919	2 919	441	441
Операции с ценными бумагами	330	330	207	207
Итого комиссионные расходы	4 061	4 061	1 512	1 512
Чистые комиссионные доходы	14 933	14 936	16 941	16 949

8. ПРИБЫЛЬ/УБЫТКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, УЧТЕННЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Убытки от торговли финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(657)	(657)	(7)	(7)
Прибыль/(убытки) от переоценки финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	1 412	1 412	(2 193)	(2 193)
Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	755	755	(2 200)	(2 200)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Чистая прибыль от сделок в иностранных валютах	7 635	7 635	8 105	8 106
Чистые убытки от переоценки иностранной валюты	(111)	(110)	(17)	(17)
Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	7 524	7 525	8 088	8 089

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Полученные штрафы	221	220	49	49
Доходы от продажи ассоциированных компаний	35	35	–	–
Доход от аренды недвижимости	53	2	34	2
Доход от продажи недвижимости (Таллин)	36	36	–	–
Доход от продажи активов	6	6	–	–
Прибыль от дивидендов	2	2	7	7
Возвращенный из бюджета подоходный налог	–	–	80	80
Возвращенные из бюджета социальный налог	24	24	–	–
Восстановление списанных активов	–	–	9	9
Компенсация, полученная за неисполнение договора	584	–	–	–
Прочие	218	194	260	357
Итого прочие операционные доходы	1 179	519	439	504

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Вознаграждение членам Совета и Правления	753	739	616	592
Заработная плата персонала	7 579	7 189	7 545	7 122
Взносы социального страхования	1 727	1 663	1 649	1 578
Прочие расходы на содержание персонала	334	320	365	350
Расходы на связь и транспортные расходы	489	449	427	386
Профессиональные услуги	2 022	1 973	1 427	1 405
Расходы на аренду и содержание помещений	1 151	1 332	1 637	1 625
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	437	284	316	227
Расходы на обслуживание компьютерной сети	307	307	302	302
Расходы на рекламу и маркетинг	123	122	230	230
Прочие налоги	841	748	350	301
Страхование	115	88	83	65
Расходы на ревизионные работы	49	49	54	54
Прочие	375	249	518	260
Итого административные расходы	16 302	15 512	15 519	14 497

Среднее количество работников в Концерне в 2015 году было 297 (в 2014 году - 284), в Банке - 278 (в 2014 году - 266).

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

Сведения о размере вознаграждения, с разбивкой на группы на 31.12.2015
Концерн

	Фиксированная часть вознаграждения		Нефиксированная часть вознаграждения	
	EUR'000	Количество сотрудников	EUR'000	Количество сотрудников
Правление и Совет	647	9	106	6
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 454	36	125	36
Остальные сотрудники	5 816	252	184	236
Итого	7 917	297	415	278

Сведения о размере вознаграждения, с разбивкой на группы на 31.12.2015
Банк

	Фиксированная часть вознаграждения		Нефиксированная часть вознаграждения	
	EUR'000	Количество сотрудников	EUR'000	Количество сотрудников
Правление и Совет	633	6	106	6
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 454	36	125	36
Остальные сотрудники	5426	236	184	236
Итого	7 513	278	415	278

Сведения о размере вознаграждения, с разбивкой на группы на 31.12.2014
Концерн

	Фиксированная часть вознаграждения		Нефиксированная часть вознаграждения	
	EUR'000	Количество сотрудников	EUR'000	Количество сотрудников
Правление и Совет	543	10	72	6
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 489	35	213	35
Остальные сотрудники	4 901	239	689	225
Итого	6 933	284	974	266

Сведения о размере вознаграждения, с разбивкой на группы на 31.12.2014
Банк

	Фиксированная часть вознаграждения		Нефиксированная часть вознаграждения	
	EUR'000	Количество сотрудников	EUR'000	Количество сотрудников
Правление и Совет	519	6	72	6
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 489	35	213	35
Остальные сотрудники	4 510	225	689	225
Итого	6 518	266	974	266

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Членские взносы	166	166	131	130
Расходы по управлению имуществом	93	16	46	15
Штрафы	5	5	–	–
Результат от продажи дочерних компаний	10	96	–	–
Вознаграждение за использования торгового знака	1 284	1 284	–	–
Прочие расходы	211	907	223	746
Итого прочие операционные расходы	1 769	2 474	400	891

В 2015 Банк осуществил платежи за использование торгового знака «Baltikums» в размере 1 284 тысяч евро (2014: 0 тысяч евро) владельцу торгового знака.

13. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Обесценение активов (Концерн)

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Общий резерв под обесценение в начале периода	3 537	1 152
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов	1 369	2 063
Резерв под инвестиционную собственность	1 953	1 207
Увеличение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	–	119
Увеличение резерва под обесценение вложений в ассоциированные предприятия	441	517
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(53)	(5)
Уменьшение нематериальной стоимости (гудвилл)	194	–
Уменьшение стоимости недвижимости	146	–
Изменения за год	4 050	3 901
Списанные за год активы	(24)	(1 518)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	16	2
Общий резерв под обесценение в конце периода	7 579	3 537

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Обесценение активов (Банк)

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Общий резерв под обесценение в начале периода	4 070	1 152
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов	1 369	2 063
Резерв под инвестиционную собственность	1 463	757
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	–	119
Увеличение резерва под обесценение вложений в дочерние предприятия	1 177	1 500
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(53)	(5)
Изменения за год	3 956	4 434
Списанные за год активы	(24)	(1 518)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	16	2
Общий резерв под обесценение в конце периода	8 018	4 070

14. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Расходы по подоходному налогу	1 043	1 041	2 005	2 004
Коррекция подоходного налога прошлых лет	–	–	(80)	(80)
Итого рассчитанный подоходный налог	1 043	1 041	1 925	1 924

Объем рассчитанного подоходного налога с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, какой надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 2015 и 2014 годы в размере 15% следующим образом:

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прибыль до налогообложения	9 100	8 473	9 924	9 910
Теоретический налог ставка 15%	1 365	1 271	1 489	1 487
Не отчисляемые расходы и необлагаемые доходы, нетто	(290)	(198)	513	514
Изменение в непризнанном отложенном налоге	(32)	(32)	3	3
Коррекция подоходного налога прошлых лет	–	–	(80)	(80)
Подоходный налог с предприятий	1 043	1 041	1 925	1 924

Актив и обязательства отложенного налога

Временные разницы между учетной стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Эти необлагаемые временные разницы, которые не имеют срока использования, перечислены ниже:

EUR '000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Основные средства	–	–	(79)	(136)	(79)	(136)
Прочие обязательства	–	25	–	–	–	25
Итого отложенные активы/(обязательства)	–	25	(79)	(136)	(79)	(111)

Ставка, применяемая для отложенного налога, составляет 15% (2014 год – 15%).

15. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса	686	686	712	710
Требования к Центральному Банку (включая обязательный резерв)	146 098	146 098	122 963	122 963
Итого	146 784	146 784	123 675	123 673

В соответствии с указаниями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денежных средств на корреспондентском счете в Банке Латвии не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются исходя из среднемесячного объема вкладов. На 31 декабря 2015 года объем обязательных резервов Банка составил 6 093 тысячи евро (в 2014 году – 4 699 тысяч евро).

16. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях				
Кредитные учреждения Латвии	10 789	10 789	5 892	5 892
Кредитные учреждения стран ОЭСР	128 082	128 082	121 030	121 015
Кредитные учреждения прочих стран	26 149	26 099	35 002	34 974
Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях	165 020	164 970	161 924	161 881
Кредиты, выданные кредитным учреждениям	14 037	14 037	32 294	32 294
Срочные депозиты в кредитных учреждениях	163 403	163 403	121 051	121 051
Итого депозиты в кредитных учреждениях	342 460	342 410	315 269	315 226

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел корреспондирующие счета с 47 банками (2014: 38). Крупнейшие остатки на счетах были с DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS - 28 510 тысяч евро (в 2014 году: 31 506 тысяч евро); COMMERZBANK AG - 28 409 тысяч евро (в 2014 году: 35 267 тысяч евро); AS SEB PANK - 20 885 тысячи евро (в 2014 году: 13 672 тысячи евро).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было сумм, причитающихся у кредитных организаций и других финансовых учреждений, которые превышали 10% от общего объема депозитов в кредитных учреждениях.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел депозит COMMERZBANK AG на общую сумму, превышающую 10% от общего объема депозитов с кредитных организаций, которые составили 35 267 тысяч евро.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 22 тысячи евро были заложены в качестве обеспечения по аккредитиву.

По состоянию на 31 декабря 2014 года 512 тысяч евро находились в залоге в качестве обеспечения аккредитива.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧТЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом:				
Облигации США	6 061	6 061	31 488	31 488
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	776	776	5 704	5 704
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	6 731	6 731	14 753	14 753
Итого	13 568	13 568	51 945	51 945

Анализ кредитного качества финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, на основе кредитных рейтингов, где это применимо, выглядит следующим образом:

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные ценные бумаги		
Оценка от AAA до A-	6 061	31 488
Оценка от BB+ до BB	-	-
Оценка ниже BB-	-	1 736
Итого государственные и муниципальные ценные бумаги	6 061	33 224
- Корпоративные ценные бумаги		
Оценка от AAA до A-	-	4 997
Оценка от BBB+ до BBB-	-	3 261
Оценка от BB- до BB+	5 527	4 678
Оценка ниже BB-	1 980	5 191
Без оценки	-	594
Итого корпоративные ценные бумаги	7 507	18 721
Итого ценные бумаги с фиксированным доходом	13 568	51 945

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом				
Облигации, эмитированные Латвийскими финансовыми учреждениями	-	-	529	-
Облигации, эмитированные кредитными учреждениями	4 608	4 608	-	-
Облигации, эмитированные странами OECD	24 692	24 692	-	-
Облигации, эмитированные международными организациями	27 548	27 548	-	-
Итого	56 848	56 848	529	-

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом				
SWIFT акции	530	530	–	–
Viduskurzemes AAO SIA акции	65	65	89	89
Итого	595	595	89	89
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 443	57 443	618	89

19. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(a) Кредиты

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые учреждения	2 771	2 771	8 664	8 664
Частные предприятия	70 791	70 791	52 900	52 900
Частные лица	3 411	3 411	3 994	3 994
Итого кредиты и дебиторская задолженность	76 973	76 973	65 558	65 558
Резерв под обесценение	(1 354)	(1 354)	(60)	(60)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	75 619	75 619	65 498	65 498

(b) Анализ кредитов по их видам

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитный портфель				
Корпоративные кредиты	31 128	31 128	26 424	26 424
Индустриальные кредиты	30 401	30 401	22 795	22 795
Кредиты по платежным картам	600	600	632	632
Кредиты, обеспеченные ипотекой	6 093	6 093	4 071	4 071
Финансовый лизинг	1 983	1 983	2 169	2 169
Факторинг	–	–	636	636
Другие кредиты	1 490	1 490	1 481	1 481
Итого кредитный портфель	71 695	71 695	58 208	58 208
Кредиты под залог ценных бумаг				
Сделки обратной покупки (Reverse repo)	5 278	5 278	7 350	7 350
Итого кредиты под залог ценных бумаг	5 278	5 278	7 350	7 350
Итого кредиты и дебиторская задолженность	76 973	76 973	65 558	65 558
Резерв под обесценение	(1 354)	(1 354)	(60)	(60)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	75 619	75 619	65 498	65 498

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

(c) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты резидентам Латвии	39 697	39 697	40 289	40 289
Кредиты резидентам стран ОЭСР	11 448	11 448	1 756	1 756
Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР	25 828	25 828	23 513	23 513
Итого кредиты и дебиторская задолженность	76 973	76 973	65 558	65 558
Резерв под обесценение	(1 354)	(1 354)	(60)	(60)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	75 619	75 619	65 498	65 498

(d) Структура кредитного портфеля по просроченным платежам

Банк	Итого EUR'000	Кредиты без просроченных платежей на дату отчета	Кредиты с просроченными платежами				Учетная стоимость просроченных кредитов
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Более 180 дней	
На 31 декабря 2015 года							
Учетная стоимость, нетто	75 619	73 334	0	371	1	1 913	2 285
Из них снижение стоимости	1 906	–	–	–	–	1 906	1 906
На 31 декабря 2014 года							
Учетная стоимость, нетто	65 498	61 928	219	3 215	–	136	3 570
Из них снижение стоимости	127	–	–	–	–	127	127

Классификация Концерна не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

Суммы в таблице представляют собой балансовую стоимость и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залога. Обесцененные или просроченные кредиты, совокупной стоимостью в размере 2 190 тысяч евро (в 2014 году – 3 089 тысяч евро), имеют обеспечение справедливой стоимостью которого составляет 3 001 тысячи евро (в 2014 году – 2 637 тысяч евро). Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 95 тысяч евро (в 2014 году – 481 тысяч евро) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, овердрафты.

(e) Кредиты, стоимость которых снизилась

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты, стоимость которых снизилась, брутто	3 260	3 260	187	187
Резерв под обесценение	(1 354)	(1 354)	(60)	(60)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 906	1 906	127	127

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(f) Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов

Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов в году, закончившемся 31 декабря 2015 и 2014 года, таково:

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Остаток на начало периода	60	60	20	20
Увеличение в течение года	1 369	1 369	159	159
Отмена созданного резерва под обесценение	(53)	(53)	(1)	(1)
Списанные кредиты	(24)	(24)	(120)	(120)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	2	2	2	2
Остаток на конец периода	1 354	1 354	60	60

(g) Структура кредитного портфеля по отраслям (Банк)

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Водный транспорт	4 205	1 745
Финансовые услуги	4 610	10 806
Оптовая торговля	28 200	6 376
Операции с недвижимостью	2 603	2 712
Отдых, развлечения, спорт	1 414	1 439
Овердрафты	904	8 971
Производство основных металлов	14 349	18 323
Транспортировка и хранение	9 029	3 153
Физические лица - ипотека и потребительский кредит	1 079	3 510
Производство продуктов питания	1 463	4 313
Другие услуги	7 763	4 150
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	75 619	65 498

(h) Анализ кредитов по типу залога (Банк)

EUR'000	На 31 декабря 2015 года	% от кредитного портфеля	На 31 декабря 2014 года	% от кредитного портфеля
Коммерческие здания	26 480	35	10 381	16
Недвижимость - ипотека	8 049	11	21 455	33
Залог коммерческих активов	14 701	19	3 987	6
Коммерческие активы: Морской транспорт	4 205	5	1 745	3
Торговые ценные бумаги	5 278	7	7 350	11
Гарантия соглашение	1 986	3	8 051	12
Депозиты	71	-	57	-
Резервы	13 544	18	-	-
Без залога	1 305	2	12 472	19
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	75 619	100	65 498	100

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(j) Реструктурированные кредиты

На 31 декабря 2015 и 2014 года реструктурированные кредиты Банка включали в себя следующие признаки реструктуризации:

EUR'000	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Пониженная процентная ставка	1 414	1 439
Увеличенный срок выплаты	5 585	1 664
Итого реструктурированные кредиты	6 999	3 103

(k) Перенятые активы

В 2015 году и в 2014 году Банк не перенимал залогов по кредитам.

(i) Существенная концентрация кредитного риска

На 31 декабря 2015 года у Банка был 3 заемщик, которые несвязанные, общие кредитные обязательства, которых превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 31 590 тысяч евро.

На 31 декабря 2014 года у Банка был 1 заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства, которых превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 10 386 тысяч евро.

Согласно требованиям регулятора, концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% капитала Банка. На 31 декабря 2015 и 2014 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом				
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений Латвийской Республики	2 503	2 503	3 102	3 102
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	81 491	81 491	29 017	29 017
Итого долговые ценные бумаги	83 994	83 994	32 119	32 119
Резерв под обесценение	(133)	(133)	(119)	(119)
Долговые ценные бумаги, нетто	83 861	83 861	32 000	32 000

Анализ кредитного качества финансовых активов, удерживаемых до погашения, на основе кредитных рейтингов, присвоенных кредитными агентствами, выглядит следующим образом:

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		
- Корпоративные облигации		
Оценка от AAA до A-	45 816	–
Оценка от BBB+ до BBB-	5 995	9 165
Оценка от BB- до BB+	27 856	14 166
Оценка ниже BB-	181	4 059
Без оценки	4 013	4 610
Итого корпоративные облигации	83 861	32 000
Итого долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	83 861	32 000

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Анализ движения резерва под обесценение

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Остаток в начале периода	119	4
Коррекция ранее созданных резервов	–	(4)
Резервы под обесценения отчетного периода	–	119
Колесание валютного курса	14	–
Остаток на конец периода	133	119

Переклассификация финансовых инструментов, предназначенных для торговли

В соответствии с дополнениями к МСБУ (IAS 39) и МСФО (IFRS 7) в 2008 году Банк переклассифицировал определенные торговые активы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В соответствии с изменениями МСБУ (IAS 39) переклассификация была произведена **1 июля 2008 года** по справедливой стоимости на тот момент. В таблице показаны переклассифицированные финансовые активы и их балансовая и справедливая стоимость:

EUR '000	На 1 июля 2008 года		На 31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 189	8 189	315	221
	8 189	8 189	315	221

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2015 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

EUR '000	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
До переклассификации		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	–
После переклассификации		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	1	–
Купонные доходы	78	–

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2015 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

EUR '000	Прибыль или (убытки)
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	(94)

Переклассификация, согласно МСБУ (IAS) 39 была произведена **9 сентября 2011 года** по справедливой стоимости на тот момент времени. В таблице указаны переклассифицированные финансовые активы и их балансовая стоимость:

EUR '000	На 9 сентября 2011 года		На 31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 790	7 790	–	–
	7 790	7 790	–	–

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2015 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

EUR '000	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
До переклассификации		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	–
После переклассификации		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	17	–
Купонные доходы	26	–

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2015 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

EUR '000	Прибыль или (убытки)
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	–

21. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

(a) Вложения в дочерние предприятия (Банк)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость 31.12.2015	Стоимость 31.12.2015
		EUR'000	EUR'000
SIA „Baltikums International”	100%	2 949	3 274
<i>Резерв под обесценение</i>		(1 154)	(1 050)
SIA „Zapdvina Development”	100%	3 024	1 003
<i>Резерв под обесценение</i>		(806)	(450)
SIA „CityCap Service”	100%	546	546
<i>Резерв под обесценение</i>		(158)	–
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	61%	9 821	10 492
<i>Односторонний вклад в капитал дочернего предприятия</i>		(2 400)	(2 400)
<i>Резерв под обесценение</i>		(519)	–
SIA „BB Broker Systems”	100%	–	43
“Baltikums Luxembourg S.A.”	100%	–	31
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Резерв под обесценение</i>		(40)	–
		15 315	15 541

В октябре 2015 года дочерняя компания Банка AS “Pils Pakalpojumi” уменьшила уставный капитал на 1 100 000 акций с номинальной стоимостью в 1 евро, в результате чего, часть уставного капитала, принадлежащего Банку, уменьшилась на 671 000 акций, и часть уставного капитала, принадлежащего неконтролирующим акционерам (AS “BBG”), понизилась на 429 000 акций. После уменьшения уставного капитала, у дочерней компании AS “Pils Pakalpojumi” уставный капитал состоит из 1 528 052 акций с номинальной стоимостью 1 евро. Банку принадлежит 932 112 акций, и AS “BBG” принадлежит 595 940 акций.

В 2015 году Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие AS “Pils Pakalpojumi”, на сумму 519 тысяч евро. Причиной образования резервов является обесценение нетто активов этой компании.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В декабре 2014 года AS "Pils Pakalpojumi" выпустила 200 новых акций, капитализируя кредит и накопленные проценты, выданные Baltikums Bank AS. Продажная цена новой акции состоит из номинальной стоимости акции, в размере 1 евро и эмиссионного дохода. Эмиссионный доход составляет 30 766 евро, и общая сумма за 200 акций составляет 6 153 504 евро. Этот выпуск акций является односторонним вложением в капитал дочернего предприятия со стороны Baltikums Bank AS и учитывается как операция с капиталом. Так как неконтролирующие акционеры владеют 39% акций AS "Pils Pakalpojumi", то, в соответствии с МСФО 10, 39% от одностороннего вложения распределяется на долю неконтролирующих акционеров, в размере 2 400 тысяч евро, в консолидированной финансовой отчетности. Результат данной транзакции учитывается в прочих резервах.

В октябре 2015 года Банк увеличил уставный капитал своей дочерней компании SIA "Zapdvina Development" на 2 022 000 евро. После данного увеличения уставный капитал SIA "Zapdvina Development" состоит из 2 498 018 акций номинальной стоимостью 1 евро, в размере 2 498 018 евро.

В 2015 году Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA "Zapdvina Development"- на сумму 356 тысяч евро. Причиной образования резервов является обесценение активов этой компании.

В 2014 году Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA "Zapdvina Development", на сумму 450 тысяч евро. Причиной образования резервов являлось обесценение активов этой компании. SIA "Zapdvina Development" принадлежит земельный участок в Даугавпилсе.

В ноябре 2015 года Банк уменьшил уставный капитал дочернего предприятия SIA "Baltikums International" на 450 000 акция с номинальной стоимостью 1 евро. После уменьшения уставного капитала у дочернего предприятия Банка SIA "Baltikums International" уставный капитал состоит из 2 926 658 частей в номинальной стоимостью 1 евро на общую сумму 2 926 658 евро.

В июне 2015 года Банк увеличил уставной капитал SIA "Baltikums International" на 125 000 акций с номинальной стоимостью 1 евро на общую сумму 125 000 евро. После увеличения уставного капитала, уставный капитал дочернего предприятия SIA "Baltikums International" состоит из 3 376 658 частей с номинальной стоимостью 1 евро, на общую сумму 3 376 658 евро.

В декабре 2015 года Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA "Baltikums International", на сумму 104 тысяч евро. Причиной образования резервов является обесценение нетто активов этой компании.

В 2014 году Банк признал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA "Baltikums International" на общую сумму 1 050 тысяч евро. Причиной образование резервов является обесценение активов ее дочерних компаний. SIA "Baltikums International" принадлежит три дочерних компании и одна ассоциированная компания.

В декабре 2015 года Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA "Jēkaba 2", на сумму 40 тысяч евро. Причиной образования резервов является обесценение нетто активов этой компании.

В декабре 2015 года Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA "CityCap Service", на сумму 158 тысяч евро. Причиной образования резервов является обесценение нетто активов этой компании.

(b) Вложения в дочерние предприятия (Концерн)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость 31.12.2015	Стоимость 31.12.2015
		EUR'000	EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD“	100%	692	692
<i>Резерв под обесценение</i>		(100)	–
„Foxtran Management Ltd“ (Белиз) - предприятие специального назначения	100%	214	309
<i>Резерв под обесценение</i>		(126)	(309)
„Enarlia International Inc.“ (Белиз) - предприятие специального назначения	100%	73	293
<i>Резерв под обесценение</i>		–	(224)
		753	761

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В 2015 году SIA Baltikums International признал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие "KamalyDevelopment EOOD". Оценка справедливой стоимости имущества, принадлежащего "KamalyDevelopment EOOD", была основана на двух методах: на методе сравнения, с рассмотрением схожих предложений, и на доходном методе, используя ставку капитализации в размере 5%. Основываясь на расчетах, были признаны убытки от обесценения в размере 100 тысяч евро.

В 2015 году SIA Baltikums International уменьшил уставный капитал дочернего предприятия Foxtran Management Ltd. на общую сумму 95 000 евро. После уменьшения уставного капитала, уставный капитал состоит из 233 295 акций, номинальной стоимостью 1 доллар на общую сумму 233 295 долларов или 214 тысяч евро (по курсу Центрального Банка 1.0887).

В 2015 году SIA Baltikums International уменьшил уставный капитал дочернего предприятия Enarlia International Inc. на общую сумму 220 000 евро. После уменьшения уставного капитала, уставный капитал состоит из 79 560 акций, номинальной стоимостью 1 доллар, на общую сумму 79 560 долларов или 73 тысячи евро (по курсу Центрального Банка 1.0887).

В декабре 2015 году SIA Baltikums International отменил резерв под обесценение, признанный в 2014 году, на инвестиции в дочерние предприятия "Foxtran Management Ltd" и "Enarlia International Inc.". Обе компании закончили финансовый год с прибылью, что в результате дало положительный капитал. Резерв под обесценения "Foxtran Management Ltd" был отменён в размере 126 тысяч евро. Резерв под обесценения "Enarlia International Inc." был отменён в полном размере 224 тысячи евро.

(с) Ликвидация дочерних предприятий в 2015 году

В сентябре 2015 года Банк ликвидировал 100% дочернее предприятие SIA "BB Broker Systems".

В результате ликвидации SIA "BB Broker Systems" прибыль/убытки Концерна составили 0 тысяч евро.

Ликвидация дочерних предприятий в 2015 году	Ликвидированный уставный капитал	Нето активы в день сделки	Нематериальная стоимость	Полученное вознаграждение	Прибыль/убытки Концерна от ликвидации дочернего предприятия
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
SIA „BB Broker Systems”	100%	(13)	–	13	–
		(13)	–	13	–

В результате ликвидации убытки Банка составили 40 тысяч евро.

Ликвидация дочернего предприятия	Ликвидированный уставный капитал	Нето активы в день сделки	Нематериальная стоимость	Полученное вознаграждение	Убытки Банка от ликвидации дочернего предприятия
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
SIA „BB Broker Systems”	100%	(53)	–	13	(40)
		(53)	–	13	(40)

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В сентября 2015 года Банк ликвидировал 100% дочернее предприятие Baltikums Luxembourg SA.

В результате ликвидации убытки Концерн составили 10 тыс. евро.

Ликвидация дочерних предприятий в 2015 году	Ликвидированный уставный капитал	Нетто активы в день сделки	Нематериальная стоимость	Полученное вознаграждение	Убытки Концерн от ликвидации дочернего предприятия
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Baltikums Luxembourg SA	100%	–	(10)	–	(10)
		–	(10)	–	(10)

В результате ликвидации убытки Банка составили 31 тысяча евро. В момент ликвидации Банк списал непогашенную дебиторскую задолженность в размере 25 тысяча евро.

Ликвидация дочернего предприятия	Ликвидированный уставный капитал	Нетто активы в день сделки	Нематериальная стоимость	Полученное вознаграждение	Убытки Банка от ликвидации дочернего предприятия
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Baltikums Luxembourg SA	100%	(31)	–	–	(31)
		(31)	–	–	(31)

(d) Вложения в ассоциированные предприятия по методу долевого участия (Концерн и Банк)

Предприятие	Вложение в капитал	Учетная стоимость 31.12.2015		Учетная стоимость 31.12.2014	
		EUR'000		EUR'000	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
AAS „Baltikums”	19.45%	–	–	1 505	1 565
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15 %	1 848	–	1 848	–
<i>Резерв под обесценение</i>		(958)	–	(517)	–
Итого		890	–	2 836	1 565

Концерн и Банк

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Итого
Стоимость на 31.12.2013	1 848	1 287	3 135
<i>Резерв под обесценение</i>	(517)	–	(517)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	218	218
Стоимость на 31.12.2014	1 331	1 505	2 836
<i>Резерв под обесценение</i>	(441)	–	(441)
Коррекция прибыли за предыдущие годы	–	(89)	(89)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	149	149
Продажа	–	(1 565)	(1 565)
Стоимость на 31.12.2015	890	–	890

SIA “Baltikums International” принадлежит ассоциированное предприятие AS “Termo biznesa Centrs”. Оценка справедливой стоимости имущества, принадлежащего AS „Termo biznesa Centrs”, была основана на дисконтированном денежном потоке с использованием средневзвешенного коэффициента 9,14%. На основании оценки, резерв под обесценение был признан в размере 441 тысяча евро (в 2014 – 517 тысяча евро).

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Информация об учетной стоимости ассоциированного предприятия:

	Оборотные средства	Долгосрочные вложения	Итого активов	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Итого обязательств	Чистые активы	Доходы	Расходы	Чистая прибыль/убыток	Доля концерна 26,15% от чистых активов	Доля концерна 26,15% от прибыли/убытков
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31 декабря 2014 года												
AS „Termo biznesa Centrs”	69	350	419	(18)	(24)	(42)	377	200	(197)	3	99	–
31 декабря 2015 года												
AS „Termo biznesa Centrs”	64	346	410	(17)	(21)	(38)	372	199	(203)	(4)	97	(1)

В связи с тем, что убытки предприятия за 2015 год незначительны, то их результат не повлиял на результат прибыли/убытки Концерна.

(e) Продажа ассоциированного предприятия в 2015 году

В октябре 2015 года Банк продал 19,45% долей ассоциированного предприятия AAS “Baltikums”.

В результате сделки Концерн и Банк заработал 35 тысячи евро.

Продажа ассоциированного предприятия в 2015 году	Проданный уставной капитал	Вложения в ассоциированное предприятие в день сделки	Полученное вознаграждение	Прибыль Банка/Концерна от продажи ассоциированного предприятия
		EUR'000	EUR'000	EUR'000
AAS „Baltikums”	19,45%	1 565	1 600	35
		1 565	1 600	35

(f) Неконтролирующие доли в дочерних предприятиях

В следующей таблице приведена финансовая информация дочерней компании AS “Pils Pakalpojumi”, в которой существует значительная неконтролирующая доля 39% до исключения внутригрупповых операций Концерна:

	Оборотные средства	Долгосрочные вложения	Итого активов	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Итого обязательств	Чистые активы	Доходы	Расходы	Чистая прибыль/убыток	Доля неконтролирующих акционеров в чистых активах	Доля неконтролирующих акционеров в чистой прибыли/убытках
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31 декабря 2014 года												
AS „Pils pakalpojumi”	716	11 932	12 648	(223)	–	(223)	12 425	314	(718)	(404)	4 846	(158)
31 декабря 2015 года												
AS „Pils pakalpojumi”	69	11 282	11 351	(37)	–	(37)	11 314	484	(495)	(11)	4 412	(5)

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна такова:

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Недвижимость в Латвии	3 516	1 940	3 517	1 941
Недвижимость в Эстонии	–	–	107	107
Недвижимость в Литве	2 807	2 807	2 807	2 807
Недвижимость в Болгарии	521	–	521	–
<i>Резерв под обесценение (недвижимое имущество в Литве и Латвии)</i>	(3 160)	(2 220)	(1 207)	(757)
	3 684	2 527	5 745	4 098

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
На 31 декабря 2013 года	6 959	4 862
Износ зданий	(7)	(7)
<i>Резерв под обесценение (недвижимое имущество в Литве и Латвии)</i>	(1 207)	(757)
На 31 декабря 2014 года	5 745	4 098
Коррекция стоимости (недвижимость в Литве)	(1)	(1)
Износ зданий (Эстония)	(4)	(4)
Исключенные (недвижимость в Эстонии)	(103)	(103)
<i>Резерв под обесценение (недвижимое имущество в Латвии)</i>	(1 953)	(1 463)
На 31 декабря 2015 года	3 684	2 527

В состав инвестиционной собственности Концерна и Банка входят земля и коммерческие площади.

В 2015 году была продана недвижимость в Эстонии (Здания, Улица Нарвас, Таллинн). Прибыль от продажи (нетто-результат) составила 36 430 евро.

Правление оценило инвестиционную собственность на 31 декабря 2015 и 2014 года, используя данные рынка недвижимого имущества.

В декабре 2015 года Концерн создал резерв на обесценение инвестиционной собственности в Латвии в размере 1 953 тысяч евро. Оценка справедливой стоимости недвижимости в Латвии была основана на методе сравнения, и было установлено, что справедливая стоимость - 959 тысяч евро, в результате были признаны убытки от обесценения в размере 1 953 тысяч евро.

В декабре 2015 года Банк создал резерв на обесценение инвестиционной собственности в Латвии в размере 1 463 тысяч евро. Оценка справедливой стоимости недвижимости в Латвии была основана на методе сравнения, и было установлено, что справедливая стоимость - 322 тысяч евро, в результате были признаны убытки от обесценения в размере 1 463 тысяч евро.

В 2015 году доходы Концерна от аренды инвестиционной собственности составили 53 тысячи евро, расходы по обслуживанию – 93 тысячи евро.

В 2014 году доходы Концерна от аренды инвестиционной собственности составили 33 тысячи евро, расходы по обслуживанию – 131 тысяч евро.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В таблице указан метод оценки справедливой стоимости имущества, а также существенные ненаблюдаемые данные:

31.12.2015 (Концерн)

Вид	Справедливая стоимость, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости
Земля на улице Спорта, Рига, Латвия	322	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 39,8 до EUR 56,9	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Кунгу, Лиепая, Латвия	60	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 11,10 до EUR 15,85	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание и земля на улице Юргу, Юрмала, Латвия	95	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 56,6 до EUR 80,8	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля, Клайпеда, Литва	2 050	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 0,74 до EUR 1,06	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Квартиры в Болгарии	521	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² EUR с 807 до EUR 1 153	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Мукупурва, Латвия	386	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 28 до EUR 40	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Акацияс, Даугавпилс, Латвия	250	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 7 до EUR 10	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Итого	3 684			

31.12.2014 (Концерн)

Вид	Справедливая стоимость, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости
Земля на улице Спорта, Рига, Латвия	1 785	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 72 до EUR 450	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Кунгу, Лиепая, Латвия	60	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 12 до EUR 35	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание и земля на улице Юргу, Юрмала, Латвия	96	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 60 до EUR 66,3	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание на улице Нарвая, Таллин, Эстония	107	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 851 до EUR 1 258,7	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля, Клайпеда, Литва	2 050	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 0,74 до EUR 1,06	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Квартиры в Болгарии	521	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² EUR 1 915	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Мукупурва, Латвия	569	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 27,8 до EUR 127,8	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

Вид	Справедливая стоимость, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости
Земля на улице Акация, Даугавпилс, Латвия	557	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 7 до EUR 10	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Итого	5 745			

31.12.2015 (Банк)

Вид	Справедливая стоимость, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости
Земля на улице Спорта, Рига, Латвия	322	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 39,8 до EUR 56,9	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Кунгу, Лиепая, Латвия	60	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 11,10 до EUR 15,85	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание и земля на улице Юргу, Юрмала, Латвия	95	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 56,6 до EUR 80,8	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля, Клайпеда, Литва	2 050	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 0,74 до EUR 1,06	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Итого	2 527			

31.12.2014 (Банк)

Вид	Справедливая стоимость, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости
Земля на улице Спорта, Рига, Латвия	1 785	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 72 до EUR 450	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Кунгу, Лиепая, Латвия	60	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 12 до EUR 35	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание и земля на улице Юргу, Юрмала, Латвия	96	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 60 до EUR 66,3	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание на улице Нарвая, Таллин, Эстония	107	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 851 до EUR 1 258,7	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля, Клайпеда, Литва	2 050	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 0,74 до EUR 1,06	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Итого	4 098			

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земли и здания		Долгосрочные вложения в арендованные основные средства		Транспортные средства		Офисное оборудование		Итого	
	EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Стоимость приобретения										
31 декабря 2013 года	11 288	–	–	–	55	55	1 029	913	12 372	968
Приобретенное	3 800	–	779	779	67	67	96	90	4 742	936
Коррекция	(107)	–	–	–	–	–	–	–	(107)	–
Выбытие	–	–	–	–	–	–	(95)	(93)	(95)	(93)
31 декабря 2014 года	14 981	–	779	779	122	122	1 030	910	16 912	1 811
Приобретенное	–	–	2 265	1 487	–	–	228	192	2 493	1679
Коррекция	(146)	–	–	–	–	–	–	–	(146)	–
Выбытие	–	–	–	–	(56)	(56)	(24)	(22)	(80)	(78)
31 декабря 2015 года	14 835	–	3 044	2 266	66	66	1 234	1 080	19 179	3 412
Амортизация										
31 декабря 2013 года	–	–	–	–	35	35	725	687	760	722
Износ	52	–	–	–	8	8	148	116	208	124
Выбытие	–	–	–	–	–	–	(93)	(93)	(93)	(93)
31 декабря 2014 года	52	–	–	–	43	43	780	710	875	753
Износ	126	–	–	–	16	16	136	113	278	129
Выбытие	–	–	–	–	(45)	(45)	(17)	(17)	(62)	(62)
31 декабря 2015 года	178	–	–	–	14	14	899	806	1 091	820
Учетная стоимость нетто										
31 декабря 2014 года	14 929	–	779	779	79	79	250	200	16 037	1 058
31 декабря 2015 года	14 657	–	3 044	2 266	52	52	335	274	18 088	2 592

Банк арендует два здания у дочерних предприятий на улице Смилшу и улице Екаба. В настоящее время в обоих зданиях проводятся строительные работы; капитализированные затраты на строительство по состоянию на 31 декабря 2015 года составили 3 044 тысяч евро. С точки зрения Концерна, эти здания считаются корпоративными активами и классифицированы как основные средства. После завершения строительных работ Банк планирует использовать данные здания как свои главные офисы. Руководство считает, что в течение года не были констатированы признаки обесценения данных объектов.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Концерн	Нематериальная стоимость	Программное обеспечение	Итого
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Стоимость приобретения			
На 31 декабря 2013 года	701	1 159	1 860
Приобретенное за отчетный период	67	390	457
Выбытие за отчетный период	–	(153)	(153)
На 31 декабря 2014 года	768	1 396	2 164
Приобретенное за отчетный период	–	350	350
Выбытие за отчетный период	(10)	(59)	(69)
Понижение нематериальной стоимости (гудвил)	(194)	–	(194)
На 31 декабря 2015 года	564	1 687	2 251
Амортизация			
На 31 декабря 2013 года	–	565	565
Амортизация за отчетный период	–	101	101
Вычтенные из амортизации за отчетный период	–	(22)	(22)
На 31 декабря 2014 года	–	644	644
Амортизация за отчетный период	–	154	154
На 31 декабря 2015 года	–	798	798
Нетто учетная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	768	752	1 520
На 31 декабря 2015 года	564	889	1 453

После ежегодного теста на обесценение нематериальной стоимости (гудвила) в Концерне было констатировано, что необходимо списать нематериальную стоимость в размере 194 тысячи евро, так как чистые активы дочерних компаний оказались ниже стоимости вложений Банка в эти компании.

Банк	Программное обеспечение
	EUR'000
Стоимость приобретения	
На 31 декабря 2013 года	1 142
Приобретенное за отчетный период	(153)
Выбытие за отчетный период	381
На 31 декабря 2014 года	1 370
Приобретенное за отчетный период	(53)
Выбытие за отчетный период	350
На 31 декабря 2015 года	1 667
Амортизация	
На 31 декабря 2013 года	559
Амортизация за отчетный период	96
Вычтенные из амортизации за отчетный период	(22)
На 31 декабря 2014 года	633
Амортизация за отчетный период	150
На 31 декабря 2015 года	783
Нетто учетная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	737
На 31 декабря 2015 года	884

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прочие финансовые активы				
Залог (MCEurope, VISA Card)	2 417	2 417	1 568	1 568
Дебиторская задолженность по кредитным карточкам	2 471	2 471	265	265
Дебиторская задолженность по SPOT сделкам	–	–	186	186
Прочая дебиторская задолженность	379	328	618	377
Прочие нефинансовые активы				
Перенятые залоговые – движимое имущество	6 685	6 685	6 685	6 685
Переплаченный НДС	140	17	52	23
Итого прочие активы	12 092	11 918	9 374	9 104
Резерв под обесценение прочих активов	(1 634)	(1 634)	(1 634)	(1 634)
Прочие активы, нетто	10 458	10 284	7 740	7 470

В 2015 году залог в 2 417 тысяч евро (в 2014 году: 1 568 тысяч евро) были зарезервированы для потенциальных сделок, связанных с системами MasterCard Europe и VISA Card systems.

Перенятое залоговое обеспечение включает в себя две яхты. Перенятое обеспечение оценивается по наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой ценой продажи.

Руководство оценило справедливую стоимость предполагаемого залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года с использованием данных рынка. Руководство пришло к выводу, что справедливая стоимость предполагаемого залога не ниже его балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года. Справедливая стоимость перенятых залогов Концерна и Банка в 2015 году по оценкам составила 5 051 тысяч евро (в 2014 году: 5 051 тысяч евро).

В 2014 году Банк создал резерв под обесценение на перенятое залоговое обеспечение на сумму 1 634 тысяч евро. Оценка на обесценение была основана на методе сравнения цен. В результате были признаны дополнительные резервы под обесценение в размере 1 634 тысяч евро. В течение 2015 года дополнительных накоплений не было признано.

Справедливая стоимость нефинансовых активов в 5 051 тысяч евро классифицируется в рамках уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

В таблице описывается метод оценки, используемый для определения справедливой стоимости имущества и существенных ненаблюдаемых исходных параметров:

Вид	Балансовая стоимость за минусом накоплений, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между балансовой стоимостью и оценкой справедливой стоимости, '000 EUR
Инвентарь гольф клуба, Литва	51	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² EUR 51	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится).
Яхта, White Rose	2 500	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² EUR 2 500	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится).
Яхта, Silver Rose	2 500	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² EUR 2 500	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится).
Итого	5 051			

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

**26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД
 КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ**

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитные учреждения Латвии	1 404	1 404	1 150	1 150
Кредитные учреждения стран, входящих в ОЭСР	584	584	949	949
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	737	737	660	660
	2 725	2 725	2 759	2 759

На 31 декабря 2015 года у Банка были обязательства перед 4 банками, или кредитными учреждениями, объем которых индивидуально превысил 10% от общих обязательств перед кредитными учреждениями. Общий остаток на счетах банка, или кредитного учреждения, на 31 декабря 2015 года составил 2 137 тысяч евро.

На 31 декабря 2014 года у Банка были обязательства перед 2 банками, или кредитными учреждениями, объем которых индивидуально превысил 10% от общих обязательств перед кредитными учреждениями. Общий остаток на счетах банка, или кредитного учреждения, на 31 декабря 2014 года составил 2 019 тысяч евро.

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	191	191	–	–
	191	191	–	–

**28. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО
 АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВКЛАДЫ**

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Расчетные счета:				
Финансовых учреждений	56 693	56 790	19 464	19 541
Предприятий	485 086	486 712	432 704	433 262
Частных лиц	103 072	103 072	58 581	58 581
	644 851	646 574	510 749	511 384
Срочные депозиты:				
Субординированные обязательства	5 117	5 117	3 922	3 922
Других финансовых учреждений	1 293	1 293	1 203	1 203
Предприятий	16 709	16 709	36 364	36 364
Частных лиц	2 042	2 042	2 933	2 933
	25 161	25 161	44 422	44 422
Вклады всего	670 012	671 735	555 171	555 806

На 31 декабря 2015 года вклады клиентов в Банке, которые Банк заблокировал как обеспечение для выданных Банком кредитов и прочих кредитных инструментов, составляли 11 258 тысяч евро (в 2014 году – 5 795 тысяч евро).

На 31 декабря 2015 года у Банка не было клиента или группы клиентов, остаток по вкладам которых превышал бы 10% общего объема клиентских вкладов (на 31 декабря 2014 года также не было).

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

29. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Дата погашения фиксируется на момент эмиссии субординированных долговых инструментов. Досрочное погашение субординированных облигаций возможно только в случае банкротства или ликвидации Банка, и приоритет погашения выше обязательств к акционерам.

Эмиссия этих долговых инструментов доступна ограниченному числу вкладчиков и не является публичным предложением в понимании закона о Финансовых инструментах ЛР.

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Эмитированные субординированные облигации	17 596	17 596	9 224	9 224
Начисленные проценты	229	229	60	60
Итого	17 825	17 825	9 284	9 284

В таблице приведены субординированные долговые инструменты со следующими условиями и балансовой стоимостью:

ISIN	Валюта	Эмиссия	Номинал	Дата эмиссии	Дата погашения	% ставка купона	Концерн / Банк 31/12/2015	Концерн / Банк 31/12/2014
Субординированные облигации								
LLV0000801082	USD	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6	808	724
LV0000801074	EUR	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6	3 200	3 200
LV0000801629	EUR	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6	10 000	5 300
LV0000801611	USD	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	108	–
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	3 480	–
Итого эмитированные субординированные облигации ('000 EUR)							17 596	9 224

30. НАКОПЛЕНИЯ

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
На 31 декабря 2013 года	340	340
Увеличение накоплений	170	170
На 31 декабря 2014 года	510	510
Уменьшение накоплений	(15)	(15)
На 31 декабря 2015 года	495	495

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска сотрудников.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты по кредитным картам	839	839	80	80
Задолженности по SPOT сделкам	3	3	–	–
Реро сделки	–	–	3	3
Деньги в пути	6	6	–	–
Обязательства до выяснения (транзитный счет)	3 000	3 000	–	–
Денежные средства на закрытых счетах клиентов	198	198	182	182
Прочие нефинансовые обязательства				
Кредиторы по хозяйственным и другим операциям	307	310	85	85
Расчеты по налогам	5	5	10	10
НДС обязательства бюджету	6	–	36	36
Прочие обязательства	59	–	46	–
	4 423	4 361	442	396

На 31 декабря 2015 года транзитный счет “Обязательства до выяснения” включает денежные средства до выяснения в размере 3 000 тысяч евро. В январе 2016 года денежные средства были зачислены получателю.

32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Концерн и Банк	2015		2014	
	EUR'000		EUR'000	
	Учетная стоимость	Номинальная стоимость	Учетная стоимость	Номинальная стоимость
Активы				
Форвардные контракты	243	55 407	2 258	100 025
Итого производные финансовые активы	243	55 407	2 258	100 025
Обязательства				
Форвардные контракты	60	55 224	591	98 358
Итого производные обязательства	60	55 224	591	98 358

На 31 декабря 2015 года Банк заключил 15 форвардных контрактов на обмен валют. Со связанными сторонами контрактов не было заключено (2014 год – 36 контрактов и не было контрактов со связанными сторонами).

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

33. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

На 31 декабря 2015 уставной капитал состоял из 28 209 653 обыкновенных акций (2014: 28 209 653 обыкновенных акций). Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 28 209 653 акции общей номинальной стоимостью 39 493 514,20 евро. Номинальная стоимость одной акции – 1,40 евро. Структура акционеров, владельцев обыкновенных акций, не изменилась. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на собраниях акционеров. Все акции Банка предоставляют акционерам одинаковые права на остаточные активы Банка.

	2015		2014	
	Количество	EUR'000	Количество	EUR'000
Уставный капитал				
Обыкновенные акции с правом голоса	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493
	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493

Резервный капитал, равный 24 тысячам евро, не содержит никаких ограничений и может быть распределен среди акционеров, в соответствии с принятым решением

В 2014 году в связи с односторонним вкладом в капитал дочернего предприятия, Банк и Концерн признали резерв в размере (2 400) тысяч евро. Детальная информация по транзакции описана в приложении 21(а). В 2015 году Концерн признал эффект от иностранной валюты в размере 1 тысячи евро.

Дивиденды

Максимальная сумма дивидендов ограничена суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Латвии. В соответствии с законодательством Латвии на конец отчетного периода резервы доступны для размещения на сумму 17 874 тысячи евро (в 2014: 14 488 тысячи евро).

В 2015 году были выплачены дивиденды в размере 4 миллиона евро (2014: 7.1 миллиона евро).

34. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования к Центральным Банкам	146 784	146 784	123 675	123 673
Требования до востребования к кредитным учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев	337 302	337 252	289 789	289 746
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев	(2 916)	(2 916)	(2 759)	(2 759)
Итого деньги и денежные эквиваленты	481 170	481 120	410 705	410 660

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

35. ВОЗМОЖНЫЕ 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-ти лет.

В таблицу занесены 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 бы стороны сделки не смогли в полной мере выполнить свои обязательства.

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Аккредитивы	397	397	1 444	1 444
Неиспользованные кредитные ресурсы	31 767	31 767	22 735	22 735
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	1 927	1 944	1 427	1 444
Гарантии	244	244	369	369
Итого	34 335	34 352	25 975	25 992

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. Все аккредитивы в 2015 и 2014 году были обеспечены депозитами клиентов

36. СУДЕБНЫЕ ПРОЦЕССЫ

Руководство не осведомлено о каких-либо существенных текущих, ожидаемых или грозящих требованиях к Концерну или Банку.

37. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы в управлении				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	400	400	662	662
Требования к иностранным кредитным учреждениям	4 082	4 082	9 029	9 029
Кредиты	5 185	5 185	156	156
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	2 382	2 382	772	772
Ценные бумаги с фиксированным доходом	8 465	8 465	23 405	23 405
<i>в т. ч. заложенные сделки с обратным выкупом</i>	<i>1 840</i>	<i>1 840</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Прочие активы	933	933	513	513
Итого активы в управлении	21 447	21 447	34 537	34 537

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Пассивы в управлении				
Трастовые обязательства нерезидентов	19 495	19 495	32 619	32 619
Трастовые обязательства резидентов	1 952	1 952	1 918	1 918
Итого пассивы в управлении	21 447	21 447	34 537	34 537

На 31 декабря 2015 года у Банка в управлении не было активов от связанных лиц (на 31 декабря 2014 года – не было). Активы в управлении значительно снизились по сравнению с прошлым годом в связи с неопределенностью на рынке финансовых инструментов, на котором работало большинство клиентов. Некоторые из них решили прекратить инвестиции в эти инструменты.

38. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными лицами считаются акционеры, которые могут существенно влиять на деятельность Банка; другие предприятия, находящиеся под контролем акционеров; члены Совета и Правления, высшее руководство, их близкие родственники и предприятия, находящиеся под их контролем, а также связанные предприятия. Все сделки со связанными лицами осуществлены по рыночным ценам.

Кредиты, вклады и прочие требования к связанным сторонам включают в себя:

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты связанным сторонам				
в т.ч. материнской компании	–	–	6 436	6 436
в т.ч. членам Совета и Правления	7	7	182	182
в т.ч. прочим	463	463	265	265
Производные финансовые инструменты	–	30	–	237
Итого кредиты и прочие требования	470	500	6 883	6 883
Срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты				
в т.ч. от материнской компании	221	221	–	–
в т.ч. от материнского предприятия дочернего предприятий	24	24	16	16
в т.ч. от дочерних предприятий	–	1 723	–	635
в т.ч. от ассоциированных предприятий	12	12	1 437	1 437
в т.ч. членам Совета и Правления	376	376	260	260
в т.ч. прочим	1 564	1 564	183	183
Другие связанные лица	185	188	166	166
Итого срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты	2 382	4 108	2 062	2 697
Возможные обязательства	1 007	1 024	476	493
	Процентная ставка %	Процентная ставка %	Процентная ставка %	Процентная ставка %
Кредиты связанным сторонам	1.15	1.15	2.04	2.04
Срочные депозиты и вклады до востребования	0.02	0.02	0.07	0.07

Вознаграждение членов Совета и Правления за 2015 год составило 739 тысяч евро (за 2014 год – 592 тысячи евро).

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

	2015		2014	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Доходы от сделок со связанными лицами				
Комиссионные доходы	31	34	45	53
Процентные доходы	55	55	43	181
Прочие доходы	184	35	–	160
Расходы от сделок со связанными лицами				
Процентные расходы	11	11	2	2
Прочие расходы	57	855	66	600
Аренда	320	782	481	766

**39. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ
 (БАНК)**

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых активов и пассивов, проведенный с учетом остаточного срока от даты баланса до окончания срока действия соответствующих договоров. Остаточный срок финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2015 года следующий:

2015 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессроч- ные	Итого EUR'000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Центральных Банках	146 784	–	–	–	–	–	146 784
Депозиты в кредитных учреждениях	319 415	17 837	5 158	–	–	–	342 410
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	10 930	72	–	2 809	–	–	13 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 848	–	–	–	–	595	57 443
Кредиты и дебиторская задолженность	9 111	2 644	9 311	7 253	42 898	4 402	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	–	–	–	18 116	65 245	500	83 861
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	5 216	5 216
Итого финансовые активы	543 088	20 553	14 469	28 178	108 143	10 713	725 144

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

2015 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессроч- ные	Итого EUR'000
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 725	–	–	–	–	–	2 725
Производные финан- совые инструменты	60	–	–	–	–	–	60
Финансовые обяза- тельства, оцениваемые по амортизированной стоимости	648 013	1 613	1 414	3 360	20 142	15 209	689 751
Прочие финансовые обязательства	4 046	–	–	–	–	–	4 046
Итого финансовые обязательства	654 844	1 613	1 414	3 360	20 142	15 209	696 582
Разница сроков погашения	(111 756)	18 940	13 055	24 818	88 001	(4 496)	28 562
Возможные обязательства	33 738	105	151	344	14	–	34 352

Анализ срочной структуры Концерна существенно не отличается от вышеуказанного анализа Банка.

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых активов и пассивов, проведенный с учетом остаточного срока от даты баланса до окончания срока действия соответствующих договоров. Остаточный срок финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2014 года следующий:

2014 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессроч- ные	Итого EUR'000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	123 673	–	–	–	–	–	123 673
Депозиты в кредитных учреждениях	270 305	19 761	11 573	12 557	1 030	–	315 226
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	47 935	79	59	6 130	–	–	54 203
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	89	89
Кредиты и дебиторская задолженность	12 680	6 042	4 623	12 481	27 657	2 015	65 498
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	7 364	2 966	1 266	7 244	12 660	500	32 000
Прочие финансовые активы	186	–	–	–	–	2 210	2 396
Итого финансовые активы	462 143	28 848	17 521	38 412	41 347	4 814	593 085

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

2014 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессроч- ные	Итого EUR'000
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 759	–	–	–	–	–	2 759
Производные финансовые инструменты	591	–	–	–	–	–	591
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	514 265	614	17 974	7 112	19 172	5 953	565 090
Прочие финансовые обязательства	265	–	–	–	–	–	265
Итого финансовые обязательства	517 880	614	17 974	7 112	19 172	5 953	568 705
Разница сроков погашения	(55 737)	28 234	(453)	31 300	22 175	(1 139)	24 380
Возможные обязательства	24 236	50	629	977	100	–	25 992

Анализ срочной структуры Концерна существенно не отличается от вышеуказанного анализа Банка.

40. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Риск ликвидности (Банк)

Ниже приведены сроки погашения финансовых обязательств Банка. Финансовые обязательства Концерна по их остаточному сроку не отображены отдельно, т. к. существенно не отличаются от анализа Банка.

EUR'000 На 31 декабря 2015 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет и более
<i>Непроизводные обязательства</i>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 725	(2 725)	(2 725)	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	689 751	(696 690)	(648 139)	(1 860)	(5 859)	(40 832)
Итого непроизводные обязательства	692 476	(699 415)	(650 864)	(1 860)	(5 859)	(40 832)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: исходящие средства	5 065	(5 065)	(5 065)	–	–	–
Торговля: входящие средства	(5 005)	5 005	(5 005)	–	–	–
Итого производные обязательства	60	(60)	(60)	–	–	–
Возможные обязательства	34 352	(34 352)	(33 738)	(105)	(495)	(14)
Итого обязательства	726 888	(733 827)	(684 662)	(1 965)	(6 354)	(40 846)

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

EUR'000 На 31 декабря 2014 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет и более
<i>Непроизводные обязательства</i>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 759	(2 759)	(2 759)	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	565 090	(566 206)	(514 303)	(690)	(25 456)	(25 757)
Итого непроизводные обязательства	567 849	(568 965)	(517 062)	(690)	(25 456)	(25 757)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: исходящие средства	11 925	(11 925)	(11 925)	–	–	–
Торговля: входящие средства	(11 334)	11 334	11 334	–	–	–
Итого производные обязательства	591	(591)	(591)	–	–	–
Возможные обязательства	25 992	(25 992)	(24 236)	(50)	(1 606)	(100)
Итого обязательства	594 432	(595 548)	(541 889)	(740)	(27 062)	(25 857)

41. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК)

Законодательство Латвийской Республики устанавливает, что открытая валютная позиция не может превышать 20% от капитала Банка.

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на 31 декабря 2015 года:

2015	EUR	USD	Другие валюты	Итого
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования в Центральных Банках	146 695	63	26	146 784
Депозиты в кредитных учреждениях	77 076	249 906	15 428	342 410
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	2 702	11 046	63	13 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 027	51 416	–	57 443
Кредиты и дебиторская задолженность	33 430	41 484	705	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	43 948	39 913	–	83 861
Прочие финансовые активы	2 250	1 846	1 120	5 216
Итого финансовые активы	312 128	395 674	17 342	725 144

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

2015	EUR	USD	Другие валюты	Итого
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые обязательства				
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	620	2 105	–	2 725
Производные финансовые инструменты	1	–	59	60
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	230 817	436 536	22 398	689 751
Прочие финансовые обязательства	359	3 554	133	4 046
Итого финансовые обязательства	231 797	442 195	22 590	696 582
Активы/(обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют				
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot и forward</i>	1 304	53 528	4 701	59 533
<i>Обязательства по сделкам spot и forward</i>	(53 283)	(6 071)	–	(59 354)
Длинная/короткая валютная позиция нетто	28 352	936	(547)	28 741

Анализ валютной позиции Концерна существенно не отличается от вышеуказанного анализа Банка.

Законодательство Латвийской Республики устанавливает, что открытая валютная позиция не может превышать 20% от капитала Банка.

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на 31 декабря 2014 года:

2014	EUR	USD	Другие валюты	Итого
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	123 481	184	8	123 673
Депозиты в кредитных учреждениях	133 880	167 465	13 881	315 226
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	6 868	47 335	–	54 203
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89	–	–	89
Кредиты и дебиторская задолженность	37 754	27 730	14	65 498
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	7 947	24 053	–	32 000
Прочие финансовые активы	1 640	728	28	2 396
Итого финансовые активы	311 659	267 495	13 931	593 085
Финансовые обязательства				
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	341	2 409	9	2 759
Производные финансовые инструменты	535	–	56	591
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	199 121	352 784	13 185	565 090
Прочие финансовые обязательства	70	177	18	265
Итого финансовые обязательства	200 067	355 370	13 268	568 705
Активы/(обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют				
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot и forward</i>	10 025	102 382	2 809	115 216
<i>Обязательства по сделкам spot и forward</i>	(96 207)	(13 428)	(3 728)	(113 363)
Длинная/короткая валютная позиция нетто	25 410	1 079	(256)	26 233

Анализ валютной позиции Концерна существенно не отличается от вышеуказанного анализа Банка.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

**42. СРОЧНАЯ СТРУКТУРА РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК АКТИВОВ И
 ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (БАНК)**

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. Остаточные сроки на 31 декабря 2015 года были следующими:

2015 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более	Не принося- щие проценты	Итого
АКТИВЫ								
Касса и требования до востребо- вания в Центральных Банках	146 098	–	–	–	–	–	686	146 784
Депозиты в кредитных учреждениях	154 382	17 837	5 148	–	–	–	165 043	342 410
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	3 198	3 607	–	1 142	5 672	46	146	13 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	46 777	4 581	5 289	–	796	57 443
Кредиты и дебиторская задолженность	32 654	1 045	7 732	4 087	28 409	1 600	92	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	–	–	–	17 991	63 912	500	1 458	83 861
Участие в уставном капитале дочерних предприятий	–	–	–	–	–	–	15 315	15 315
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	2 527	2 527
Основные средства	–	–	–	–	–	–	2 592	2 592
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	884	884
Налоговые обязательства	–	–	–	–	–	–	998	998
Авансовые платежи и накопленные доходы	–	–	–	–	–	–	165	165
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	10 284	10 284
Итого активы	336 332	22 489	59 657	27 801	103 282	2 146	200 986	752 693
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	–	–	–	–	–	–	(2 725)	(2 725)
Производные финансовые инструменты	(60)	–	–	–	–	–	–	(60)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 634)	(1 533)	(1 237)	(3 096)	(20 094)	(13 802)	(647 355)	(689 751)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	–	–	–	–	–	–	(376)	(376)
Накопления	–	–	–	–	–	–	(495)	(495)
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	(4 361)	(4 361)
Капитал и резервы	–	–	–	–	–	–	(54 925)	(54 925)
Итого капитал и обязательства	(2 694)	(1 533)	(1 237)	(3 096)	(20 094)	(13 802)	(710 251)	(752 693)
Позиция риска процентных ставок нетто	333 638	20 956	58 420	24 705	83 188	(11 656)	(509 251)	–
Общая позиция риска процентных ставок брутто	333 638	354 594	413 014	437 719	520 907	509 251	–	

Срочная структура риска процентных ставок активов и обязательств Концерна существенно не отличается от вышеуказанной срочной структуры Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. Остаточные сроки на 31 декабря 2014 года были следующими:

2014 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более	Не принося- щие проценты	Итого
АКТИВЫ								
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	122 963	–	–	–	–	–	710	123 673
Депозиты в кредитных учреждениях	108 376	13 570	11 555	12 030	1 030	–	168 665	315 226
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	4 914	5	33 821	2 485	8 766	3 916	296	54 203
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	89	89
Кредиты и дебиторская задолженность	26 628	1 481	3 827	10 857	20 791	1 824	90	65 498
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	7 508	2 897	1 245	7 105	12 144	500	601	32 000
Вклады в ассоциированные предприятия	–	–	–	–	–	–	1 565	1 565
Участие в уставном капитале дочерних предприятий	–	–	–	–	–	–	15 541	15 541
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	4 098	4 098
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1 058	1 058
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	737	737
Авансовые платежи и накопленные доходы	–	–	–	–	–	–	161	161
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	7 470	7 470
Итого активы	270 389	17 953	50 448	32 477	42 731	6 240	201 081	621 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	–	–	–	–	–	–	(2 759)	(2 759)
Производные финансовые инструменты	(591)	–	–	–	–	–	–	(591)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8 858)	(551)	(17 365)	(6 184)	(11 132)	–	(521 000)	(565 090)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	–	–	–	–	–	–	(342)	(342)
Накопления	–	–	–	–	–	–	(510)	(510)
Налоговые обязательства	–	–	–	–	–	–	(12)	(12)
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	(396)	(396)
Капитал и резервы	–	–	–	–	–	–	(51 619)	(51 619)
Итого капитал и обязательства	(9 449)	(551)	(17 365)	(6 184)	(11 132)	–	(576 638)	(621 319)
Позиция риска процентных ставок нетто	260 940	17 402	33 083	26 293	31 599	6 240	(375 557)	–
Общая позиция риска процентных ставок брутто	260 940	278 342	311 425	337 718	369 317	375 557	–	–

Срочная структура риска процентных ставок активов и обязательств Концерна существенно не отличается от вышеуказанной срочной структуры Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

43. МАКСИМАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК

Раскрытие максимального кредитного риска Банка указано ниже. Взаимное влияние требований и обязательств на уменьшение кредитного риска незначительно.

Раскрытие максимального кредитного риска:

На 31 декабря	Примечание	Брутто максимального кредитного риска	
		Банк	Банк
		2015	2014
Касса и требования до востребования к Центральному банку	15	146 784	123 673
Кредиты, выданные другим финансовым учреждениям	16	342 410	315 226
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	17,32	13 811	54 203
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	56 848	–
Кредиты, брутто	19	76 973	65 558
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	20	83 994	32 119
Прочие финансовые активы	25	5 216	2 396
Итого финансовые активы		726 036	593 175
Аккредитивы	35	397	1 444
Неиспользованные кредитные ресурсы	35	31 767	22 735
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	35	1 944	1 444
Гарантии	35	244	369
Итого внебалансовые обязательства		34 352	25 992
Итого максимальный кредитный риск		760 388	619 167

Раскрытие максимального кредитного риска Концерна существенно не отличается от вышеуказанного максимального кредитного риска Банка.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

44. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	39 493	39 493
Резервный капитал	24	24
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10 442	6 502
Прибыль отчетного периода	7 432	7 986
Прочие резервы	(2 474)	(2 400)
Нематериальная стоимость	(884)	(737)
Прочие отчисления	(228)	(636)
Уменьшение капитала первого уровня	(551)	(999)
Итого капитал первого уровня	53 254	50 232
Субординированный капитал	19 227	11 322
Уменьшение капитала второго уровня	(551)	-
Капитал второго уровня	18 676	11 322
Собственный капитал	71 930	60 555
Взвешенная стоимость риска		
Банковский портфель	267 177	243 771
Торговый портфель	11 316	20 274
Операционный риск	53 711	45 478
Итого активы с взвешенным риском	332 204	309 523
Итого капитал в процентах от активов с взвешенным риском («общий показатель капитала»)	21.7%	20%
Итого капитал 1-го уровня в процентах от активов с взвешенным риском («показатель капитала 1-го уровня»)	16%	16%

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2015 года составил 21,7% (в 2014 году - 20%), что превышает минимальный необходимый показатель 14,9%, установленный Базельской конвенцией и правилами Комиссии рынка финансов и капитала.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(a) Финансовые инструменты учтенные по справедливой стоимости

В таблице ниже анализируются методы оценки финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, по методам оценивания:

Концерн

31 декабря 2015 года	Котировка публикован- ной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Техники оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3)	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	13 045	523	–	13 568
Производные финансовые инструменты	–	243	–	243
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	56 848	–	–	56 848
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	–	65	530	595
	69 893	831	530	71 254
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	60	–	60
	–	60	–	60

31 декабря 2014 года	Котировка публикован- ной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Техники оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3)	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	46 481	467	4 997	51 945
Производные финансовые инструменты	–	2 258	–	2 258
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	–	89	529	618
	46 481	2 814	5 526	54 821
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	591	–	591
	–	591	–	591

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

Банк

31 декабря 2015 года	Котировка публикован- ной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Техники оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3)	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	13 045	523	–	13 568
Производные финансовые инструменты	–	243	–	243
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	56 848	–	–	56 848
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	–	65	530	595
	46 481	2 814	4 997	54 292
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	60	–	60
	–	60	–	60

31 декабря 2014 года	Котировка публикован- ной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Техники оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3)	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	46 481	467	4 997	51 945
Производные финансовые инструменты	–	2 258	–	2 258
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	–	89	–	89
	46 481	2 814	4 997	54 292
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	591	–	591
	–	591	–	591

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Во вторую категорию «Методики оценки, базирующиеся на наблюдаемых исходных рыночных данных» включены финансовые активы и обязательства, которые оцениваются с использованием метода оценки, базирующегося на допущениях, которые, в свою очередь, базируются на ценовых котировках для наблюдаемых рыночных сделок с аналогичным инструментом или базируются на доступной рыночной информации.

В третью категорию «Методики оценки, базирующиеся на ненаблюдаемых рыночных данных» включены финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется, целиком или частично, с использованием метода (модели) оценки, базирующегося на допущениях, которые не основаны ни на ценовых котировках наблюдаемых рыночных сделок с аналогичным инструментом, ни на доступных рыночных данных.

В таблице показаны изменения в категории финансовых инструментов 3-го уровня иерархии, оцененных по справедливой стоимости на начало и конец отчетного периода: (Концерн/Банк):

31 декабря 2015 года

Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости	На 31 декабря 2014 года	Покупка	Продажа	На 31 декабря 2015 года
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	4 997	–	(4 997)	–
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом и акции	–	530	–	530
				530

31 декабря 2014 года

Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости	На 31 декабря 2013 года	Покупка	Продажа	На 31 декабря 2014 года
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	–	4 997	–	4 997
				4 997

Банк

Сумма общей прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе за 2015 отчетный год раскрывается следующим образом:

EUR'000	Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	Финансовые активы, доступные для продажи	Финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	Итого
Прибыль или убытки отраженные в отчете о прибыли или убытках				
Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	–	–	–	–

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Сумма общей прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе за 2014 отчетный год раскрывается следующим образом:

EUR'000	Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	Финансовые активы, доступные для продажи	Финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	Итого
Прибыль или убытки отраженные в отчете о прибыли или убытках				
Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	-	-	-	-

Тип финансового актива	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках (некотируемые на бирже форвардные валютные контракты и процентные свопы)	Оценка справедливой стоимости основана на предоставленных брокерских ценах. Используется текущая справедливая стоимость другого схожего по сути финансового инструмента, реализуемого на активном рынке.	Не применялись	Не применялись
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиционные фонды закрытого типа)	Оценка основана на финансовой информации, включая дисконтированный денежный поток	Чистая стоимость активов.	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: чистая стоимость активов увеличилась (снизилась).
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Котировки, предоставленные брокером	Котировки неликвидных ценных бумаг	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: котировки цены предложения увеличились (снизились).

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

(b) Финансовые инструменты не учтенные по справедливой стоимости

В приведенной ниже таблице представлена справедливая стоимость финансовых инструментов, не оцененных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2015 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000		
Финансовые активы					
Касса и требования до востребования к Центральному банку	–	–	146 784	146 784	146 784
Кредиты, выданные другим финансовым учреждениям	–	–	342 410	342 335	342 410
Кредиты	–	–	75 619	75 794	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	79 325	523	4 013	83 653	83 861
Прочие финансовые активы	–	–	5 216	5 216	5 216
Финансовые обязательства					
Кредиты от других финансовых учреждений	–	–	2 725	2 725	2 725
Вклады	–	–	689 751	689 751	689 751
Прочие финансовые обязательства	–	–	4 046	4 046	4 046

На 31 декабря 2014 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000		
Финансовые активы					
Касса и требования до востребования к Центральному банку	–	–	123 673	123 673	123 673
Кредиты, выданные другим финансовым учреждениям	–	–	315 226	315 226	315 226
Кредиты	–	–	65 498	65 498	65 498
Финансовые активы удерживаемые до погашения	–	24 585	5 000	29 585	32 000
Прочие финансовые активы	–	–	2 396	2 396	2 396
Финансовые обязательства					
Кредиты от других финансовых учреждений	–	–	2 759	2 759	2 759
Вклады	–	–	565 090	565 090	565 090
Прочие финансовые обязательства	–	–	265	265	265

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Для определения справедливой стоимости Банк использует цену на активном рынке для финансовых инструментов или определяет справедливую стоимость, используя методы оценки. Справедливая стоимость, удерживаемых до погашения финансовых инструментов, была определена при использовании рыночных котировок, которые были ниже, чем балансовая стоимость на 31 декабря 2014 году за счет ухудшения экономической ситуации в финансовом секторе. Тем не менее, Банк оценивает справедливую стоимость для каждого удерживаемого до погашения финансового инструмента индивидуально. Объективными доказательствами обесценения могут быть: реструктуризация с условиями, которые Концерн и Банк не принимали бы при других обстоятельствах; признаки того, что эмитент начинает процесс неплатежеспособности; исчезновение активного рынка для ценных бумаг или другие очевидные признаки. На 31 декабря 2015 года и до момента публикации финансовой отчетности Банк не констатировал таких условий, поэтому дополнительные резервы для обесценения не были созданы.

В следующей таблице приведены методы оценки, использованные при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов второго уровня, а также использованные для этого существенные ненаблюдаемые данные:

Тип финансового актива	Метод оценки
Кредиты, выданные другим финансовым учреждениям	Дисконтированные денежные потоки
Кредиты, выданные физическим лицам	Дисконтированные денежные потоки
Кредиты от других финансовых учреждений	Дисконтированные денежные потоки
Вклады	Дисконтированные денежные потоки

46. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с последней даты данной финансовой отчетности до даты подписания не было никаких событий, кроме как описано в финансовой отчетности, в результате чего в финансовой отчетности надо было бы делать исправления, или которые надо было бы раскрывать в приложениях финансовой отчетности.