



BlueOrange

AS BlueOrange Банк
Консолидированный годовой
отчет Концерна и отдельный
годовой отчет Банка
за 2017 год

Content

ОТЧЁТ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	2-3
ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	4
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	5
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	6-14
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ БАНКА ЗА 2017 ГОД	15
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ..	15
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	16
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	17-18
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	19
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	20
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	21-22
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННМУ ОТЧЁТУ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЁТУ БАНКА	23-102

ОТЧЁТ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

AS BlueOrange Банк является акционерным обществом, которое было основано 22 июня 2001 года и зарегистрировано в Регистре предприятий Латвийской Республики под единым регистрационным номером 40003551060. Адрес банка: ул. Смилшу 6, Рига, LV-1050, Латвийская Республика. 8 июня 2001 года банку выдана лицензия на ведение деятельности кредитного учреждения, которая была перерегистрирована 28 июня 2011 года и 14 сентября 2017 года – № 06.01.05.002/483 в реестре лицензий КРФК. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Латвийской Республики и Европейского Союза.

AS BlueOrange Банк разрабатывает новые направления деятельности в 2017 г.

В минувшем году Банк претерпел существенные изменения, став международной финансовой платформой, предлагающей услуги более широкой аудитории. Банк внёс поправки в свою бизнес модель и расширил рынок сбыта своих услуг. В январе Банк начал вести свою деятельности под новым брендом – BlueOrange, а осенью был зарегистрирован под новым торговым названием – AS BlueOrange Банк, что было приурочено к представлению новых продуктов и услуг (предыдущее название - Baltikums Банк).

Согласно данным, прошедшим аудиторскую проверку, прибыль на конец 2017 г. составила 4.8 млн евро. Доход Банка за отчётный период составил 28.1 млн евро. Капитал в годовом исчислении увеличился на 2%, достигнув 60 млн евро. Общая сумма активов Банка (в т. ч. активы в управлении) увеличилась на 18.1 млн евро, достигнув 692 млн евро к концу 2017 г. В отчетном периоде операционная прибыль Банка снизилась на 15% по сравнению с предыдущим годом. Снижение в основном связано с более низким комиссионным доходом от платежных операций клиентов и обслуживания платежных карт в электронном бизнесе. В 2016 году была признана прибыль в размере 1,96 млн. евро в результате обменных операций с акциями VISA.

Ключевые финансовые показатели деятельности банка остались высокими: коэффициент ликвидности на конец 2017 г. составил 76.61%, уровень достаточности капитала – 18.68%, показатель рентабельности капитала (ROE) – 8.09%, а показатель рентабельности активов (ROA) – 0.75%.

В течение года существенно вырос объем кредитования BlueOrange Банк: общая сумма кредитного портфеля и обязательств по кредитам достигла 214.4 млн евро в конце 2017 года, показав рост в 26%. Сумма кредитов, выданных в течение года составила 84.3 млн евро, при этом более половины данных средств (38,3 млн. евро) было инвестировано в национальную экономику Латвии, что способствовало развитию местного бизнеса.

Резервы под обесценение активов и обесценённых кредитов составили 2,4 млн. евро, что на 69% меньше, чем в прошлом году. Размер резервов, признанных в 2016 году, был нетипично высоким и, завышен из-за излишне консервативной политики. Значительная часть резервов, признанных в 2016 году, 2,6 млн. евро, была восстановлена в 2017 году после погашения соответствующих займов. Значительные изменения в чистых резервах оказали положительное влияние на прибыль Банка.

В прошлом году Банк вложил значительные ресурсы и активы в расширение ассортимента продуктов и услуг, предоставляемых предпринимателям и частным клиентам в Латвии. Количество клиентов банка BlueOrange Банк выросло на 61%.

Управление клиентскими портфелями также было очень успешным – средневзвешенный доход после выплаты всех вознаграждений за 12 месяцев 2017 г. составил 18.39%. Сумма активов в управлении в рамках клиентских портфелей выросла на 38% в годовом выражении.

Для удобства клиентов был открыт Центр поддержки клиентов в историческом центре Риги, который дополнил обширную онлайн коммуникацию Банка со своими клиентами посредством предоставления услуг при личном посещении.

В конце 2017 г. BlueOrange начал сотрудничать с крупной финансово-технологической компанией в Германии, что привлекло значительное количество частных клиентов из Германии и Австрии. Это позволило Банку привлечь средства в виде вкладов на общую сумму 38.5 млн евро за последние несколько месяцев 2017 г.

В прошлом году более 1 миллиона евро было вложено в проекты Банка по технологическому развитию. BlueOrange Банк стал одним из первых латвийских банков, которые внедрили в 2017 г. систему API – программный интерфейс, который позволяет привлечь высокотехнологичные компании в качестве клиентов. Кроме того, система Интернет-банкинга BlueOrange была оптимизирована посредством расширения функциональности, значительная часть внутренних процессов Банка была автоматизирована.

BlueOrange Банк уделил большое внимание уменьшению рисков и усовершенствованию стандартов безопасности: улучшаются внутренние средства контроля и проводится работа по обеспечению растущей клиентской базы и приспособлению работы Банка к новым требованиям. Данный процесс является трудоемким и ресурсозатратным и, как показываются внешние отчеты ПОД в 2017 году, все еще остается множество задач, описанных в примечаниях 4(8) к финансовой отчетности. В 2017 году Банк запустил и в настоящее время реализует ряд текущих инициатив и мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля, которые будут развивать бизнес и обеспечивать эффективность обнаружения подозрительных транзакций. Банк увеличил численность персонала соответствующего профиля и поддерживает деятельность, направленную на непрерывную подготовку и профессиональное развитие кадров. В прошедшем году были начаты и в 2018 г. будут закончены 2 значительных проекта по улучшению соответствия деятельности – в сотрудничестве с партнёрами из США будут введены 2 автоматизированные системы мониторинга для наблюдения за транзакциями клиентов и идентификации сомнительных операций. В связи с изменениями бизнес-модели Банка, изменения коснулись также и клиентской базы – уменьшилось количество клиентов в географических регионах повышенного риска, а также существенно выросло количество клиентов на местном рынке и рынке Западной Европы. Этот процесс будет ускоренно продолжен и в 2018 г. чтобы соответствовать ожидаемым изменениям в законодательстве ПОД/ФТ, как описано в примечании 47 к консолидированному годовому отчёту Концерна и отдельному годовому отчёту Банка за 2017. год.

Кроме того, в 2018 г. Банк выполнит разработку передовых технологических платформ, представит новые высокотехнологичные услуги и модернизирует уже имеющиеся решения. В 1 квартале 2018 г. BlueOrange Банк установил первые пять банкоматов в Латвии, которые принимают бесконтактные карты.

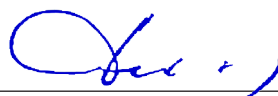
В прошлом году BlueOrange Банк подтвердил свою способность предоставлять клиентам инновационные и удобные решения, соблюдая, при этом, высокие стандарты банковской безопасности и качества услуг.

События первых месяцев 2018 года на латвийском финансовом рынке подтвердили актуальность и своевременности аргументов в пользу решения об изменении бизнес-модели, принятой руководством банка два года назад. Учитывая возросший репутационный риск по всему банковскому сектору Латвии в текущем году, Банк будет и впредь уделять особое внимание каждому аспекту безопасности, сохраняя свой статус стабильного, устойчивого банковского учреждения для обслуживания частных лиц и бизнес-клиентов.

От имени руководства Банка,



Александр Пешков
Председатель Совета



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

20 апреля 2018 года

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Состав Совета на 31 декабря 2017 г.

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

Management Board as of 31 декабря 2017 года

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения
Дмитрий Латышев	Член Правления	1 июля 2002 г.
	Заместитель председателя Правления	25 апреля 2003 г.
	Председатель Правления	27 апреля 2011 г.
Инга Преймане	Член Правления	11 января 2016 г.
Янис Дубровскис	Член Правления	24 июля 2017 г.

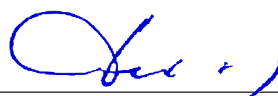
24 июля 2017 года, Янис Дубровскис был назначен на должность члена Правления.

29 декабря 2017 года, Эрикс Зайцс был освобожден от обязанностей члена Правления.

От имени руководства Банка,



Александр Пешков
Председатель Совета



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

20 апреля 2018 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство AS BlueOrange Банк (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. Последовательно применялись надлежащие учётные политики. При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка Руководство использовало обоснованные и благоразумные суждения и оценки.

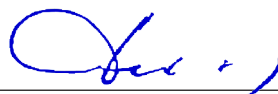
Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка, изложенные на страницах 15 – 114, подготовлены в соответствии с исходными документами и достоверно отражают финансовое положение Концерна на 31 декабря 2017 года, консолидированные результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, а также финансовое положение Банка на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

Руководство Банка несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранность средств Концерна и Банка, а также за выявление и предотвращение случаев мошенничества и прочих недобросовестных действий, совершенных в Концерне или Банке. Руководство также несет ответственность за управление Концерном и Банком в соответствии с требованиями Закона Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», положениями 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

20 апреля 2018 года

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров

JSC "Blue Orange Bank"

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Blue Orange Bank» (далее - «Банк») и консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний (далее «Концерн»), представленных на страницах с 15 по 105 прилагаемого консолидированного и отдельного годового отчета, который включают:

- консолидированный и отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года,
- консолидированный и отдельный отчет о прибыли и убытках, и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату
- консолидированный и отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся в эту дату,
- консолидированный и отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и
- примечания к консолидированной и отдельной финансовой отчетности, состоящие из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемые отдельные и консолидированные финансовые отчетности отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное и консолидированное финансовое положение Банка и Концерна, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также их соответствующие неконсолидированные и консолидированные финансовые результаты и неконсолидированное и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским Союзом.

Основание для выражения мнения

В соответствии с Законом «Об аудиторских услугах» Латвийской Республики мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принятыми в Латвийской Республике. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит отдельной и консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку и Концерну в соответствии с требованиями Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и требованиями независимости Закона «Об аудиторских услугах» Латвийской Республики, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Латвийской Республике. Мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями Кодекса СМСЭБ и Закона «Об аудиторских услугах».

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 47 к отдельной и консолидированной финансовой отчетности, в которой описываются последние события в финансовом секторе Латвийской Республики. После этих событий, в марте 2018 года, правительство Латвийской Республики выразило намерение усилить правовую и нормативную базу страны для банковского сектора. В рамках вышеуказанного в течение первых шести месяцев 2018 года, среди прочего, ожидается внесение изменений в законодательство в сфере борьбы с отмыванием денег в финансовом секторе, нацеленных на введение запрета обслуживания фиктивных компаний (как правило, без реальной деятельности, оцениваемой по определенным критериям, установленным законом).

В контексте событий и обстоятельств, рассматриваемых более подробно в Примечании 47, Банк обязался преобразовать свою бизнес-модель, чтобы обеспечить соблюдение рекомендаций регулирующих органов и ожидаемых законодательных норм. Фундаментальные изменения в стратегии Банка планируется разработать и реализовать в 2018 году и позже. На момент составления настоящего отчета были предприняты определенные немедленные и среднесрочные меры, в том числе прекращение осуществления сделок с фиктивными компаниями, постепенное сокращение числа клиентов-нерезидентов и смена нацеленности предложения услуг Банка на латвийский рынок. На момент составления настоящего отчета вышеупомянутый процесс продолжается.

При подготовке прилагаемой консолидированной и отдельной финансовой отчетности руководство приняло ряд существенных суждений и допущений, связанных с будущими событиями, также раскрытых в Примечании 47, составляющих основу для его предварительных финансовых прогнозов на 2018 год и последующие годы и позволяющих руководству сделать заключение о целесообразности применения принципа непрерывности деятельности при подготовке настоящей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Тем не менее, непрерывная деятельность Банка и Концерна зависит от своевременного выполнения вышеуказанных мер, включая их предварительное одобрение регулируемыми органами. Существенная неопределенность также связана с итогами продолжающегося расследования, связанного с отмыванием денег, рассмотренного в Примечании 4 (8), включая любые потенциальные возникающие штрафы и санкции, и также способностью Банка продемонстрировать практическую жизнеспособность альтернативной бизнес-модели путем внедрения требуемых мер.

Как указано в Примечании 47, эти события и условия наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 47, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка и Концерна продолжать непрерывную деятельность. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Ключевые вопросы аудита

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, на наш профессиональный взгляд, являются наиболее существенными в проведении нашего аудита отдельной и консолидированной финансовой отчетности текущего периода. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита отдельной и консолидированной финансовой отчетности в целом, а также при формировании нашего мнения, и мы не предоставляем отдельное мнение по данным вопросам.

В дополнение к вопросу, описанному в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывной деятельности», мы определили, вопросы, описанные ниже, в качестве ключевых вопросов аудита, которые должны быть представлены в нашем заключении.

Обесценение кредитов (консолидированная и отдельная финансовая отчетность)	
Ключевой вопрос аудита	Наш ответ
<p>Балансовая стоимость кредитов в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года: 161 миллион евро; восстановление резерва под обесценение, признанное в 2017 году: (1,4) миллиона евро; общая сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4,0 миллиона евро. Балансовая стоимость кредитов в отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года: 161 миллион евро; восстановление резерва под обесценение, признанное в 2017 году: (1,4) миллиона евро; общая сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4,0 миллиона евро.</p> <p>Мы ссылаемся на отдельную и консолидированную финансовую отчетность: Примечание 3 (4) и Примечание 3 (5) (учетная политика), Примечания 13 и 20 (раскрытие финансовой информации).</p> <p>Банк предлагает различные кредитные продукты корпоративным клиентам и физическим лицам. Относительная значимость дебиторской задолженности по кредитам к общей сумме активов увеличилась в течение 2017 года, так как Банк выдал несколько индивидуально значительных кредитов клиентам, которые являются резидентами Латвии.</p> <p>Резервы под обесценение представляют собой наиболее точную оценку убытков, данную Правлением, которые были понесены в рамках кредитных портфелей по состоянию на отчетную дату. В ходе нашего аудита мы определили данную область как значительный риск потому, что признание резервов под обесценение кредитов связано со значительной неопределенностью, так как оно требует от Правления выражения суждения, а также разработки сложных и субъективных допущений в отношении размера и сроков признания убытков от обесценения.</p> <p>Индивидуальные резервы под обесценение, признанные Банком и Концерном, в основном относятся к крупным кредитам, выданным корпоративным клиентам, которые контролируются на индивидуальной основе. Следовательно, оценка основана на знании каждого отдельного заемщика и, часто, на</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включают, помимо прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценку и тестирование контролей по утверждению, учету и мониторинга кредитов, включая, помимо прочего, контроли, связанные с определением признаков обесценения и расчетом резервов под обесценение; по выбранным кредитам с повышенным риском, в частности, индивидуально значимым кредитам в отношении групп связанных заемщиков, находящихся в списке особого контроля, реструктурированным кредитам или заемщикам из иностранных юрисдикций, а также в отношении кредитов, по которым имеется просроченная задолженность – критическую оценку наличия признаков обесценения на основании соответствующих кредитных досье, а также посредством запроса информации у должностных лиц, ответственных за кредиты; по тем кредитам, по которым были выявлены признаки обесценения - запрос информации у соответствующих ответственных должностных лиц, для соотнесения с их прогнозами будущих потоков денежных средств, использованных для оценки обесценения кредитов, оценка ключевых допущений, таких как ставки дисконтирования, стоимость обеспечения (с привлечением наших собственных специалистов по оценке), прогноз результатов деятельности, а также, если это применимо, расходы и периоды времени, связанные с реализацией полученного обеспечения. На основании вышеуказанных процедур - разработка нашей оценки возмещаемой стоимости кредита и ее сравнение с оценкой Банка, получение разъяснений в случае значительных расхождений; оценка точности и полноты раскрытия по финансовым инструментам, в частности, в отношении категории кредитов и дебиторской задолженности, в том числе

<p>оценке справедливой стоимости соответствующего обеспечения.</p> <p>Банк имеет кредитный портфель, где значительная часть общего портфеля приходится на кредиты с высокими рисками. Следовательно, Правление Банка уделяет внимание оценке индивидуального обесценения, так как, по мнению Правления, индивидуальное обесценение покрывает практически весь кредитный риск по кредитному портфелю и, таким образом, является надлежащим основанием для определения резервов под обесценение.</p>	<p>касательно их обесценения, в соответствии с требованиями действующих стандартов финансовой отчетности.</p>
Обесценение инвестиций в дочерние компании (отдельная финансовая отчетность)	
Ключевой вопрос аудита	Наш ответ
<p><i>Балансовая стоимость инвестиций в дочерние компании в отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года: 31,1 миллион евро; убытки от обесценения, признанные в 2017 году: 0,7 миллионов евро; общая сумма резерва от обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года: 3,9 миллионов евро.</i></p> <p><i>Мы ссылаемся на отдельную и консолидированную финансовую отчетность: Примечание 3 (1 (i)) (учетная политика), Примечание 13 и Примечание 22 (раскрытие финансовой информация).</i></p> <p>У Банка имеется 11 дочерних компаний в Латвии и Литве, которые предоставляют финансовые услуги и услуги по развитию проектов недвижимости в этих странах. Инвестиции в эти дочерние компании оцениваются по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного периода руководство оценивает, имелось ли какие-либо индикаторы возможного обесценения инвестиций в дочерние компании, такие как, помимо прочего, значительные текущие убытки, отрицательный размер капитала или финансовые результаты ниже, чем запланированные. На основании вышесказанного, Банк определил, что одна дочерняя компания, SIA BlueOrange International, демонстрирует признаки обесценения.</p> <p>Для инвестиций с определенными признаками обесценения Банк оценивает их возмещаемую стоимость, определяя наибольшую величину из стоимости использования или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию,</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включают, помимо прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценку обоснованности суждений Правления в отношении наличия признаков обесценения и, соответственно, требования в отношении выполнения необходимых тестов на обесценение. Оценка включала, помимо прочего, запрос информации у членов Правления в отношении результатов деятельности дочерних компаний, оценку их исторических результатов, а также реализации стратегий; • для инвестиций с выявленными признаками обесценения, с привлечением наших собственных специалистов по оценке, оценка допущений и суждений Банка, применяемых для определения их возмещаемой стоимости. Наша оценка включала, помимо прочего: <ul style="list-style-type: none"> ○ оценку соответствия моделей обесценения, используемых для рассматриваемых активов, и соответствия требованиям действующих стандартов финансовой отчетности; ○ оценку компетентности, опыта и объективности внешних специалистов по оценке, привлекаемых Банком для определения справедливой стоимости ключевых активов, удерживаемых дочерними компаниями (движимое и недвижимое имущество, которое

<p>используя внутреннюю модель дисконтированных денежных потоков или модель сопоставимых сделок, в зависимости от ситуации, привлекая, для каждого отдельного случая, внешних специалистов по оценке.</p> <p>Определение возмещаемой стоимости инвестиций в дочерние компании является комплексным процессом, который требует от руководства применения субъективных суждений, включая суждения в отношении справедливой стоимости активов, удерживаемых дочерними компаниями.</p> <p>Вышеуказанная неопределенность была особенно высокой в отношении оценки инвестиции в дочернюю компанию BlueOrange International SIA, которая в последнее время несла операционные убытки, и одной из бизнес целей которой является управление движимым и недвижимым имуществом, которое перешло в собственность Концерна в результате изъятия залога. Возмещаемая стоимость инвестиции зависит от реализации активов, как будет указано ниже в Ключевом вопросе аудита «Обесценение инвестиционной недвижимости».</p>	<p>перешло в собственность Концерна в результате изъятия залогов);</p> <ul style="list-style-type: none"> o проверку обоснованности ключевых допущений, использованных для оценки ключевых активов, удерживаемых дочерними компаниями, таких как применяемая ставка дисконтирования, выбор сопоставимых сделок и цен продажи, а также оценку исторической надежности прогнозов Банка в отношении результатов деятельности дочерних компаний путем сравнения фактических показателей с предыдущими прогнозами, с учетом последних изменений и планов на будущее. • анализ точности и полноты раскрытия информации Банка в отношении ключевых допущений и значительных суждений, применяемых для оценки возмещаемой стоимости его инвестиций в дочерние компании, по сравнению с требованиями действующих стандартов финансовой отчетности.
Обесценение инвестиционной недвижимости (консолидированная финансовая отчетность)	
Ключевой вопрос аудита	Наш ответ
<p>Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2,7 миллиона евро; изменение резерва под обесценение в 2017 году: (0,4) миллиона евро; общая сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2,7 миллиона евро.</p> <p>Мы ссылаемся на финансовую отчетность: Примечание 3 (8) (учетная политика) и Примечания 13 и 23 (раскрытие финансовой информация).</p> <p>Требуются значительные суждения со стороны руководства для определения и оценки обесценения инвестиционной недвижимости Концерна, такой как недвижимость в Болгарии и Литве, которая удерживается с целью увеличения стоимости капитала. После первоначального признания, Концерн отражает свою инвестиционную недвижимость по себестоимости за вычетом накопленной</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включают, помимо прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> • получение понимания подхода Концерна к выявлению объектов недвижимости с признаками обесценения и дальнейшую оценку возмещаемой стоимости такой инвестиционной недвижимости; • для выбранных объектов недвижимости с более высокими характеристиками риска, таких как объекты с высокой балансовой стоимостью, расположенные в местах, где в последнее время отсутствовали рыночные операции, и (или) где в последнее время наблюдался недостаток спроса, проверка отчетов об оценке, подготовленных внешними специалистами по оценке, привлеченными Концерном, а также внутренних оценок Концерна в отношении справедливой стоимости, когда это необходимо, для оценки возмещаемой стоимости инвестиционной недвижимости.

<p>амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>В конце каждого отчетного периода Правление оценивает наличие признаков возможного обесценения инвестиционной недвижимости, таких как, помимо прочего, ухудшение ситуации на рынке недвижимости в соответствующем регионе или пониженный спрос на данную недвижимость.</p> <p>В случае выявления таких признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость инвестиционной недвижимости, в основном на основе справедливой стоимости актива, которая определяется Концерном по рыночному методу с привлечением внешних специалистов по оценке.</p> <p>Мы считаем данную область нашим ключевым вопросом аудита, так как определение убытков от обесценения включает себя сложные суждения, а также в связи с тем, что в отношении инвестиционной недвижимости в прошлые годы признавались убытки от обесценения, что также повлияло на обесценение инвестиций в дочерние компании, удерживающие данные активы, признанное в отдельной финансовой отчетности Банка.</p>	<p>Данная процедура включала, помимо прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ оценку компетентности, опыта и объективности внешних экспертов, привлеченных Концерном для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в Литве, а также внутренних экспертов Банка, ответственных за определение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в Болгарии; ○ при участии наших собственных специалистов по оценке, проверка ключевых допущений, принятых в отношении вышеуказанных оценок, таких как выбор сопоставимых объектов недвижимости, использованных для оценки, и цены сделок по сопоставимым объектам недвижимости, путем запроса информации у Правления, а также на основе нашего понимания рынка недвижимости и сравнения с наблюдаемыми рыночными сделками по сопоставимым объектам недвижимости, в случае наличия соответствующей информации; ● оценка точности и полноты раскрытия информации в отношении инвестиционной недвижимости в финансовой отчетности, включая раскрытия в отношении обесценения, по сравнению с требованиями действующих стандартов финансовой отчетности.
--	--

Прочая информация

Руководство Банка и Концерна несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает:

- отчёт Совета и Правления Банка, представленный на страницах со 2 по 3 прилагаемого годового отчета («Годовой отчет»)
- информация о составе Совета и Правления Банка, представленная на странице 4 годового отчета, и
- сообщение об ответственности руководства, представленное на странице 5 годового отчета.

Наше мнение в отношении консолидированной и отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию включенную в годовой отчет, и мы не делаем заключения какой-либо степени уверенности о прочей информации, за исключением того, что описано в разделе «Прочие обязанности по предоставлению заключений и отчетов, предписанные законодательством Латвийской Республики» нашего заключения.

В связи с проведением нами аудита консолидированной и отдельной финансовой отчетности наша ответственность заключается в ознакомлении с прочей информацией и оценке того, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основе проведенной нами работы и в свете полученных знаний и понимания Банка, Концерна и среды их деятельности, мы придем к выводу о том, что в прочей информации содержится существенное искажение, мы должны уведомить об этом. У нас нет сведений, о которых мы должны были бы уведомить в этом отношении.

Другие обязанности уведомления в соответствии с требованиями законодательства Латвийской Республики

Также в соответствии с требованиями Закона «Об аудиторских услугах» Латвийской Республики применимыми к Отчету Руководства, наша ответственность заключается в оценке подготовлен ли Отчет Совета и Правления Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) - № 46 «Требования о подготовке годовых отчетов и годовой консолидированной отчетности для Банков, Инвестиционных брокерских компаний и компаний по доверительному управлению инвестициями» («Правила № 46»).

На основании работы, проведенной нами в рамках аудита консолидированной и отдельной финансовой отчетности, по нашему мнению:

- информация, представленная в отчете Совета и Правления Банка за год отдельной и консолидированной финансовой отчетности соответствует содержанию финансовой отчетности; и
- отчет Совета и Правления Банка подготовлен в соответствии с требованиями Правил № 46.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за подготовку отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности, принятым в Европейском Союзе, и за систему внутреннего контроля, которая по мнению руководства считается необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной и отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка и Концерна продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк и/или Концерн или прекратить его/их деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка и Концерна.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они

могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка и Концерна;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк и/или Концерн утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Концерна, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Концерна. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной и консолидированной финансовой отчетности текущего периода и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное

раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о других правовых и нормативных требованиях

Другие ответственности за отчетность и подтверждения отчетности, требуемые законодательством Латвийской Республики и Европейского Союза при предоставлении услуг аудита организациям, представляющих интерес для общества

Мы были назначены собранием акционеров 17 июля 2017 года для проведения аудита отдельной и консолидированной финансовой отчетности JSC "Blue Orange Bank" за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Наш полный непрерывный период участия составляет 16 лет, включающий год, закончившийся 31 декабря 2002 года до 31 декабря 2017 года.

Мы подтверждаем, что:

- наше аудиторское заключение соответствует с дополнительным докладом, предоставляемый Комитету по аудиту Банка и Концерна;
- как указано в пункте 37.6 Закона «О годовых отчетах и консолидированных годовых отчетах» Латвийской Республики, мы не предоставили Банку и Концерну запрещенные неаудиторские услуги, упомянутые в Положении ЕС № 537/2014. Также мы оставались независимыми от проверяемого лица (Банка) и Концерна при проведении аудита.

В течение аудируемого периода, мы оказывали исключительно услуги по проведению обязательного аудита Банка, Концерна и его контролируемых компаний, которые не раскрываются в отчете руководства или в отдельной и консолидированной финансовой отчетности Банка и Концерна.

KPMG Baltics SIA
Лицензия №55



Арминэ Мовсисян
Член правления
Присяжный аудитор
Сертификат №178
Рига, Латвия
20 апреля 2018

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

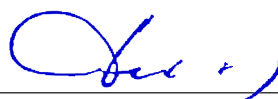
	Примечание	2017		2016	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы		10 850	10 850	11 103	11 103
Процентные расходы		(3 835)	(3 835)	(3 159)	(3 159)
Чистые процентные доходы	6	7 015	7 015	7 944	7 944
Комиссионные доходы		17 018	17 021	23 282	23 286
Комиссионные расходы		(4 985)	(4 985)	(7 905)	(7 905)
Чистые комиссионные доходы	7	12 033	12 036	15 377	15 381
Прибыль от торговых операций с финансовыми инструментами и от переоценки финансовых инструментов	8	473	473	2 542	2 542
Чистая прибыль от курсовых разниц	9	7 885	7 886	7 381	7 380
Прочие операционные доходы	10	772	712	335	282
Итого операционная прибыль		28 178	28 122	33 579	33 529
Административные расходы	11	(18 835)	(17 629)	(17 151)	(16 075)
Прочие операционные расходы	12	(1 776)	(2 051)	(1 696)	(2 053)
Чистые убытки от обесценения	13	(1 885)	(2 386)	(7 983)	(7 727)
Итого операционные расходы		(22 496)	(22 066)	(26 830)	(25 855)
Прибыль до налогообложения		5 682	6 056	6 749	7 674
Налог на прибыль предприятий	14	(1 231)	(1 225)	128	137
Чистая прибыль за отчетный период		4 451	4 831	6 877	7 811
Приходящаяся на:					
долю акционеров Банка		4 442	4 831	6 851	7 811
долю неконтролирующих акционеров		9	—	26	—

Примечания на страницах с 23 по 114 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 15 по 114 20 апреля 2018 г. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
Председатель Совета



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

20 апреля 2018 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

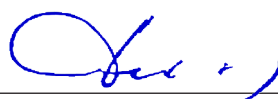
	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Чистая прибыль за отчетный год	4 451	4 831	6 877	7 811
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
Резерв под валютную переоценку	(1)	–	(18)	–
Резерв под переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	123	123	86	86
Итого прочий совокупный доход	122	123	68	86
Итого совокупный доход	4 573	4 954	6 945	7 897
Приходящийся на:				
<i>долю акционеров Банка</i>	<i>4 564</i>	<i>4 954</i>	<i>6 919</i>	<i>7 897</i>
<i>долю неконтролирующих акционеров</i>	<i>9</i>	<i>–</i>	<i>26</i>	<i>–</i>

Примечания на страницах с 23 по 114 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 15 по 114 20 апреля 2018 г. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
Председатель Совета



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

20 апреля 2018 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

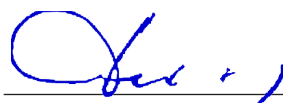
Активы	Примечание	2017		2016	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Денежные средства и депозиты до востребования в Центральном банке	15	233 803	233 803	153 865	153 865
Кредиты выданные и дебиторская задолженность банков	16	118 030	118 002	181 180	181 141
<i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i>		<i>112 523</i>	<i>112 495</i>	<i>118 886</i>	<i>118 847</i>
<i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i>		<i>521</i>	<i>521</i>	<i>57 247</i>	<i>57 247</i>
<i>Кредиты, выданные кредитным учреждениям</i>		<i>4 986</i>	<i>4 986</i>	<i>5 047</i>	<i>5 047</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	397	397	–	–
Финансовые активы, предназначенные для торговой деятельности		8 372	8 372	3 045	3 045
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	17	<i>8 253</i>	<i>8 253</i>	<i>2 955</i>	<i>2 955</i>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	32	<i>119</i>	<i>119</i>	<i>90</i>	<i>90</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	54 461	54 461	68 998	68 998
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		<i>53 660</i>	<i>53 660</i>	<i>68 009</i>	<i>68 009</i>
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		<i>801</i>	<i>801</i>	<i>989</i>	<i>989</i>
Кредиты и дебиторская задолженность	20	161 000	161 000	114 920	114 920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21	31 535	31 535	82 786	82 786
Вложения в ассоциированные предприятия	22	827	–	827	–
Вложения в дочерние предприятия	22	–	31 138	–	19 085
Инвестиционная собственность	23	2 788	1 355	3 684	2 527
Основные средства	24	30 291	5 463	23 204	4 928
Нематериальные активы	25	1 322	1 321	1 216	1 214
Авансовые платежи и начисленный доход		287	287	221	221
Прочие активы	26	13 681	13 544	17 956	17 705
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль предприятий		317	317	262	262
Отложенные налоговые активы		–	–	795	795
Итого активы		657 111	660 995	652 959	651 492

Примечания на страницах с 23 по 114 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 15 по 114 20 апреля 2018 г. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
Председатель Совета



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

20 апреля 2018 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

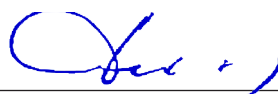
Обязательства и капитал	Примечание	2017		2016	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	27	1 428	1 428	3 504	3 504
Производные финансовые инструменты	32	232	232	136	136
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		594 189	596 424	582 779	585 240
<i>Депозиты и задолженность перед финансовыми учреждениями</i>	28	96	96	–	–
<i>Вклады</i>	29	564 506	566 741	557 730	560 191
<i>Депозиты (субординированные)</i>	29	4 561	4 561	5 112	5 112
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги (субординированные)</i>	30	25 026	25 026	19 937	19 937
Доходы будущих периодов и начисленные расходы		1 125	1 126	987	987
Текущие налоговые обязательства по налогу на прибыль с предприятий		5	–	6	–
Прочие обязательства	31	2 227	1 759	2 746	2 553
Итого обязательства		599 206	600 969	590 158	592 420
Капитал					
Уставный капитал	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Обязательные резервы	33	24	24	24	24
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		143	143	20	20
Прочие резервы	22, 33	(3 431)	(2 400)	(2 417)	(2 400)
Нераспределенная прибыль		21 676	22 766	21 243	21 935
Итого собственный капитал акционеров Банка		57 905	60 026	58 363	59 072
Неконтролирующая доля участия	22	–	–	4 438	–
Итого обязательства и капитал		657 111	660 995	652 959	651 492
Условные и забалансовые обязательства	35	66 189	66 201	55 447	55 459

Примечания на страницах с 23 по 114 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 15 по 114 20 апреля 2018 г. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
Председатель Совета



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

20 апреля 2018 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Уставный капитал	Обязательные резервы	Резерв под переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы, принадлежащие собственникам материнской компании	Часть, принадлежащая держателям неконтролирующих долей участия	Итого капитал
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Остаток на 31 декабря 2015 года		39 493	24	(66)	(2 399)	18 142	55 194	4 412	59 606
Совокупный доход за отчетный период:									
Резерв под переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	–	86	–	–	86	–	86
Резерв под курсовые разницы		–	–	–	(18)	–	(18)	–	(18)
Чистая прибыль за отчетный период		–	–	–	–	6 851	6 851	26	6 877
Итого совокупный доход за отчетный период		–	–	86	(18)	6 851	6 919	26	6 945
Операции с акционерами, признанные в капитале:									
Выплаченные дивиденды	33	–	–	–	–	(3 750)	(3 750)	–	(3 750)
Остаток на 31 декабря 2016 года		39 493	24	20	(2 417)	21 243	58 363	4 438	62 801
Совокупный доход за отчетный период:									
Резерв под переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	–	123	–	–	123	–	123
Резерв под курсовые разницы		–	–	–	(1)	–	(1)	–	(1)
Чистая прибыль за отчетный период		–	–	–	–	4 442	4 442	9	4 451
Итого совокупный доход за отчетный период		–	–	123	(1)	4 442	4 564	9	4 573
Операции с акционерами, признанные в капитале:									
Корректировка прибыли/ (убытков) за предыдущие периоды		–	–	–	–	(9)	(9)	–	(9)
Выбытие НДУ	22	–	–	–	(1 013)	–	(1 013)	(4 447)	(5 460)
Выплаченные дивиденды	33	–	–	–	–	(4 000)	(4 000)	–	(4 000)
Остаток на 31 декабря 2017 года		39 493	24	143	(3 431)	21 676	57 905	–	57 905

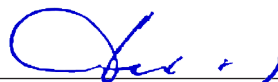
Примечания на страницах с 23 по 114 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 15 по 114 20 апреля 2018 г. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
Председатель Совета

20 апреля 2018 года



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Уставный капитал	Обязательные резервы	Прочие резервы	Резерв под переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Остаток на 31 декабря 2015 года		39 493	24	(2 400)	(66)	17 874	54 925
Совокупный доход за отчетный период:							
Резерв под переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	–	–	86	–	86
Чистая прибыль за отчетный период		–	–	–	–	7 811	7 811
Итого совокупный доход за отчетный период:		–	–	–	86	7 811	7 897
Операции с акционерами, признанные в капитале:							
Выплаченные дивиденды		–	–	–	–	(3 750)	(3 750)
Остаток на 31 декабря 2016 года		39 493	24	(2 400)	20	21 935	59 072
Совокупный доход за отчетный период:							
Резерв под переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	–	–	123	–	123
Чистая прибыль за отчетный период		–	–	–	–	4 831	4 831
Итого совокупный доход за отчетный период		–	–	–	123	4 831	4 954
Операции с акционерами, признанные в капитале:							
Выплаченные дивиденды	33	–	–	–	–	(4 000)	(4 000)
Остаток на 31 декабря 2017 года		39 493	24	(2 400)	143	22 766	60 026

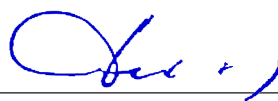
Примечания на страницах с 23 по 114 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 23 по 114 20 апреля 2018 г. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
Председатель Совета

20 апреля 2018 года



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	П р и р ы б ь	2017		2016	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Прибыль до налогообложения		5 682	6 056	6 749	7 674
Корректировка прибыли прошлых лет		(9)	–	–	–
Амортизация нематериальных активов, основных средств и инвестиционной собственности		807	665	480	327
Обесценение финансовых активов		1 885	2 386	7 983	7 727
Процентные расходы по облигациям		1 379	1 379	1 170	1 170
Результат от выбытия инвестиционной собственности		(72)	(73)	–	–
Увеличение денежных средств и их эквивалентов до изменения активов и обязательств, в результате обычных операций		9 672	10 413	16 382	16 898
(Увеличение)/уменьшение кредитов и дебиторской задолженности		(44 659)	(44 659)	(44 314)	(44 314)
(Увеличение)/уменьшение срочных депозитов в банках		(5 405)	(5 405)	5 158	5 158
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		14 348	14 348	(11 469)	(11 469)
Увеличение/(уменьшение) финансовых активов, предназначенных для торговли		(5 327)	(5 327)	10 766	10 766
Увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(397)	(397)	–	–
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, удерживаемых до даты погашения		51 251	51 251	1 241	1 241
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и начисленной прибыли		(66)	(66)	(56)	(56)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		2 594	1 556	(9 968)	(9 870)
(Увеличение)/уменьшение депозитов и обязательств до востребования перед банками		6 321	6 095	(107 170)	(106 432)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, предназначенных для торговой деятельности		96	96	76	76
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств и текущих налоговых обязательств		(1 012)	(1 280)	(1 122)	(1 250)
Увеличение/(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов		138	139	611	611
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности, до налогообложения		27 554	26 764	(139 865)	(138 641)
Проценты по облигациям		(1 290)	(1 290)	(1 058)	(1 058)
Уплаченный налог на прибыль		(739)	(739)	(916)	(916)
Чистый приток/(отток) денежных средств по операционной деятельности		25 525	24 735	(141 839)	(140 615)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8 006)	(1 312)	(6 040)	(2 993)
Выбытие инвестиционной собственности		400	400	–	–
Увеличение капиталовложений в дочерние компании	22	–	(5 404)	–	(4 260)
Приобретение дочерних предприятий за вычетом принадлежащих им денежных средств	22	–	(489)	–	–
Чистый приток/(отток) денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(7 606)	(6 805)	(6 040)	(7 253)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Выпущенные облигации	30	5 000	5 000	2 000	2 000
Приобретение неконтролирующих долей		(5 460)	(5 460)	–	–
Выплаченные дивиденды	33	(4 000)	(4 000)	(3 750)	(3 750)

Чистый приток денежных средств в результате финансовой деятельности		(4 460)	(4 460)	(1 750)	(1 750)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		13 459	13 470	(149 629)	(149 618)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		331 541	331 502	481 170	481 120
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	34	345 000	344 972	331 541	331 502

Примечания на страницах с 23 по 114 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 15 по 114 20 апреля 2018 г. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков
Председатель Совета
20 апреля 2018 года



Дмитрий Латышев
Председатель Правления

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

AS BlueOrange Bank (предыдущее название - Baltikums Bank) (далее – Банк) зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики как акционерное общество 22 июня 2001 г. по адресу: ул. Смилшу 6, LV-1050, Рига, Латвия. Банку выдана лицензия в Латвии на ведение деятельности 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, владеющих значительными средствами, 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 компаниям и двум физическим лицам. Консолидированная финансовая отчетность материнской компании AS BBG может быть получена в Реестре предприятий Латвии.

Банк владеет множеством дочерних предприятий в Латвии, иностранными компаниями специального назначения, а также инвестициями в ассоциированные компании. Упомянутые предприятия вместе представляют собой Концерн, состав которого указан в таблице:

Название предприятия	Страна регистрации, адрес	Направление деятельности	Доля владения 31.12.2017	Доля владения 31.12.2016
SIA BlueOrange International	Латвия, Рига, М.Пилс 13	Финансовые услуги	100	100
SIA CityCap Service	Латвия, Рига, Кр.Валдемара 149	Управление недвижимостью	100	100
SIA Zapdvina Development	Латвия, Рига, Кр.Валдемара 149	Управление недвижимостью	100	100
Kamaly Development EOOD	Болгария, Этера ½В – 18, Святой Влас, Бургасская обл., Несебр 8256	Управление недвижимостью	100	100
UAB Kamaly Development	Литва, Клайпеда, Каркле 12	Управление залоговым имуществом	100	100
AS Pils Pakalpojumi	Латвия, Смилшу 6, Рига	Управление недвижимостью	100	61
Foxtran Management Ltd	Белиз, Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str	Управление залоговым имуществом	100	100
Enarlia International Inc	Белиз, Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str	Управление залоговым имуществом	100	100
SIA Jēkaba 2	Латвия, ул. Екаба 2, Рига	Управление недвижимостью	100	100
Baltikums E-Centre Limited	Великобритания, 55 Park Lane - Suite 14, Лондон, W1 1NR	Консультационные услуги	100	100
Mateli Estate SIA	Латвия, Рига, Кр.Валдемара 149-405	Управление недвижимостью	100	-
Darziems Entity SIA	Латвия, Рига, Кр.Валдемара 149-405	Управление недвижимостью	100	-
Mazirbe Estate SIA	Латвия, Рига, Кр.Валдемара 149-405	Управление недвижимостью	100	-
Lielie Zaķi SIA	Латвия, Рига, Кр.Валдемара 149-405	Управление недвижимостью	100	-
Pulkarne Entity SIA	Латвия, Рига, Кр.Валдемара 149-405	Управление недвижимостью	100	-

Инвестиции в ассоциированные предприятия (Концерн и Банк):

Название предприятия	Страна регистрации, адрес	Направление деятельности	Доля владения 31.12.2017	Доля владения 31.12.2016
AS Termo biznesa Centrs	Латвия, Рига, Кр.Валдемара 149	Управление недвижимостью	26.15	26.15

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 2017 года.

Правление Банка утвердило консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 20 апреля 2018 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 и отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах евро ('000 EUR), если не указано иное. Функциональной валютой Банка и дочерних предприятий является евро.

(3) Основы оценки

- Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующих статей:
- - финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, учитываются по справедливой стоимости;
- - финансовые инструменты, доступные для продажи, учитываются по справедливой стоимости;
- - удержанное залоговое имущество оценивается по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка применялись нижеприведенные основные принципы учетной политики. Принципы учета применялись последовательно, за исключением изменений учетной политики, описанных в Примечании 3.22(а).

(1) Принципы консолидации

(i) Дочерние компании

Дочерними компаниями 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 начинает контролировать дочернюю компанию и до момента прекращения данного контроля.

Инвестиции в дочерние компании отражаются в отдельной финансовой отчетности Банка по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения, в случае их наличия.

(ii) Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля участия отражается как пропорциональная часть справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании на дату приобретения. Изменения доли Концерна в чистых активах дочерней компании, за исключением изменений, приводящих к потере контроля, отражаются в капитале (операции с акционерами).

(iii) Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Концерн прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Полученные при этом доход или убыток признаются в отчете о прибыли и убытках. Если Концерн оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля.

(iv) Предприятия специального назначения

Банк учредил определенное количество предприятий специального назначения для торговых и инвестиционных целей. Данные общества создаются на условиях, которые накладывают строгие ограничения на полномочия руководства данных предприятий по принятию решений по осуществляемым операциям. Данные предприятия консолидируются Концерном, поскольку последний владеет 100% их капитала и осуществляет над ними контроль.

(v) Приобретение компаний под общим контролем

Приобретение контролирующих долей участия в компаниях, находившихся под контролем того же акционера, который контролирует Концерн, отражается на дату установления общего контроля. Приобретенные активы и обязательства отражаются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности приобретенной компании на дату приобретения. Нетто результат любой сделки включается в состав капитала в качестве отдельного резерва.

(vi) Участие в объектах инвестиций, учитываемых методом долевого участия

Участие Концерна в объектах инвестиций, учитываемых методом долевого участия, включает участие в ассоциированных и совместных предприятиях.

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Концерн оказывает значительное влияние. При этом Концерн не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Концерна есть совместный контроль, при котором Концерн обладает правами на чистые активы данных объектов. Концерн не имеет прав на активы совместных предприятий и не несет ответственности по их обязательствам.

Доли в ассоциированных и совместных предприятиях учитываются методом долевого участия и при первоначальном признании отражаются по себестоимости. Себестоимость инвестиции включает также затраты по сделке. После первоначального признания в консолидированную финансовую отчетность включается доля Концерна в прибыли или убытках, или прочем совокупном доходе объекта инвестиций, учитываемого методом 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 себестоимости, за вычетом убытков от обесценения, в случае их наличия.

(vii) Операции, исключаемые при консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, исключается за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Концерна в соответствующем объекте инвестиций. Нереализованные убытки

элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

(viii) Общая учетная политика Концерна

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

(2) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующие функциональные валюты предприятий Концерна по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, конвертируются в функциональную валюту Банка по валютному курсу на дату, когда была определена их справедливая стоимость. Курсовые разницы, возникшие в результате пересчёта, отражаются в отчёте о прибыли и убытках, за исключением разниц, возникших в результате пересчёта долевых финансовых инструментов, доступных для продажи, или финансовых обязательств, выступающих в качестве инструмента хеджирования чистых вложений в иностранное дочернее предприятие или денежных потоков, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Использованные курсы основных валют, установленные Европейским центральным банком на отчетную дату, были следующими:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
USD	1.1993	1.0541

Иностранные дочерние предприятия

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в евро по соответствующим обменным курсам Европейского центрального банка на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных подразделений пересчитываются в функциональной валюте по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, за исключением суммы распределения курсовых разниц на неконтролирующую долю.

Прибыль или убытки от курсовых разниц, возникшие в следствие дебиторской или кредиторской задолженности дочернего иностранного предприятия, расчеты по которой в ближайшее время не планируются и, вероятно, не будут произведены, и которые, по сути, рассматриваются как часть чистых инвестиций в зарубежное дочернее предприятие, учитываются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве по пересчету иностранной валюты.

(3) Финансовые инструменты

а) Классификация

Финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли, а также 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 торговой деятельности, 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 в отношении которых имеются свидетельства недавней реальной тенденции получения краткосрочной прибыли.

Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для торговой деятельности, 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 определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, и которые не указаны, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовые инструменты, доступные для продажи, или кредиты и дебиторская задолженность. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя определенные долговые ценные бумаги.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, не котируемые на активном рынке, за исключением: (а) активов, которые Концерн или Банк намереваются продать незамедлительно или в ближайшем будущем; (б) активов, которые в момент первоначального признания Концерн или Банк определяют в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчёте о прибыли или убытках, либо категорию доступных для продажи; (в) активов, по которым держатель не может вернуть в полном объеме все первоначальные инвестиции по причинам, не связанным с ухудшением кредитоспособности. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя суммы к получению от кредитных учреждений, выплаты по кредитам и дебиторская задолженность клиентов 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 комиссионные вознаграждения за продажи в адрес сотрудников, выступающих в качестве агентов, или прочие расходы, понесённые в связи с получением 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 другие активы, за исключением тех, которые классифицируются как: оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой учитываются в составе прибыли или убытка; удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность. Инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя краткосрочные инвестиции и определенные долговые и долевые ценные бумаги. Обычно Концерн и Банк классифицируют в эту категорию финансовые активы, удерживаемые на неопределенный срок, которые могут быть проданы для обеспечения ликвидности или в результате изменений процентных ставок, курсов валют или цен.

Обязательства, оцениваемые 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 прибыли и убытках. В данную категорию включаются срочные обязательства перед кредитными учреждениями, депозиты клиентов, выпущенные долговые инструменты и другие финансовые обязательства, соответствующие этой классификации.

Обязательства, оцениваемые 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 депозиты имеют фиксированный срок погашения не менее пяти лет с момента размещения, и их выплата до срока погашения происходит только в случае прекращения деятельности Банка или его банкротства. Выплаты по субординированным обязательствам производятся до выплаты требований акционеров. Субординированные долговые обязательства могут быть погашены ранее назначенного срока погашения только в случае прекращения деятельности Банка или его банкротства.

b) Признание

Концерн и Банк осуществляют первоначальное признание кредитов и авансовых платежей, депозитов, эмитированных долговых ценных бумаг и субординированных обязательств на дату их возникновения. Покупка и продажа финансовых активов в рамках основной деятельности признаются на дату сделки, т. е. на дату, когда Концерн принял решение купить или продать актив. Прочие финансовые активы и обязательства (включая активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках) первоначально признаются на дату сделки, когда Концерн и Банк становятся стороной в договорных отношениях по соответствующему инструменту.

c) Оценка

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

После первоначального признания все финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовые активы, доступные к продаже, оцениваются по их справедливой стоимости, кроме тех доступных к продаже финансовых инструментов, которые не имеют котированной на активном рынке цены, или справедливую стоимость которых невозможно достоверно установить. Такие инструменты отражаются по себестоимости, 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 составе прибыли или убытка, кредитов и дебиторской задолженности, финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Такие финансовые инструменты переоцениваются при обесценении.

Прибыль или убытки от изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о прибылях или убытках. Прибыль или убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе собственного капитала в отчете о прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения и прибыли и убытков от курсовых разниц, связанных с монетарными активами) до момента прекращения признания активов, после чего накопленная прибыль или убытки, ранее признававшиеся в составе капитала, признаются в отчете о прибыли и убытках. Проценты от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в отчете о прибыли и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

d) Оценка по амортизированной стоимости

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства, рассчитанного на основе доходов и расходов по процентам за конкретный период. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая предназначена для точного дисконтирования предполагаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока использования финансового инструмента или, при необходимости, в течение более короткого срока, до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки руководство оценивает потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия по данному финансовому инструменту, но не учитывает будущие убытки. Расчет включает все платежи, произведенные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, операционных издержек и других премий или дисконтов.

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.

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 осуществить взаимозачет, и Концерн или Банк намеревается произвести взаимозачет по чистой величине или одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Доходы и расходы отражаются на нетто-основе только в тех случаях, когда это соответствует стандартам бухгалтерского учета, или в случае прибыли или убытков, возникших в результате схожих сделок, например торговых сделок.

(4) Определение и расчет обесценения финансовых активов

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 прибыли и убытках. Финансовый актив является обесценившимся, если существуют объективные свидетельства того, что после первоначального признания актива произошло событие, приводящее к убытку, и что это событие оказало негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу, которое можно надежно оценить.

К объективным свидетельствам обесценения финансовых активов (включая долевые ценные бумаги) могут относиться: неплатежи или иное невыполнение должниками своих обязанностей; реструктуризация Концерном или Банком кредита или аванса на условиях, которые в ином случае не рассматривались бы Концерном или Банком; признаки будущего банкротства должника или эмитента; исчезновение активного рынка для какой-либо ценной бумаги или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, которые указывают на негативные изменения платежного статуса заемщиков или эмитентов в Концерне и экономические условия, которые коррелируют с дефолтами. Кроме того, объективным свидетельством обесценения инвестиции в долевые ценные бумаги является значительное или продолжающееся снижение ее справедливой стоимости ниже ее себестоимости.

Концерн и Банк оценивают доказательства обесценения кредитов, авансовых платежей и финансовых

активов, удерживаемых до погашения, на уровне отдельных активов. Все кредиты, дебиторская задолженность клиентов и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются на предмет обесценения. Соответственно, Концерн и Банк не создает совокупный резерв под обесценение кредитов, дебиторской задолженности клиентов и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Концерн и Банк считают, что кредитный риск, возникающий от этих финансовых активов покрывается оценкой кредитов на индивидуальной основе.

Кредиты отражаются в размере основной части долга к уплате за вычетом резерва под обесценение. Убытки от обесценения и возвращенные суммы признаются ежемесячно на основании регулярного мониторинга кредитов. Созданные за отчетный период резервы признаются в отчете о прибыли и убытках.

Убытки от обесценения активов, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивают как разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведённой стоимостью рассчитанных денежных потоков будущих периодов, которая дисконтируется, с использованием эффективной процентной ставки актива. Убытки признаются в отчете о прибыли и убытках и отражаются на счете резерва по займам и авансам. Проценты на обесценившийся актив продолжают начисляться через отражение «высвобождения дисконта». В случае наступления какого-либо последующего события, которое приводит к уменьшению величины убытка от обесценения, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после того, как обесценение было признано, восстановленная сумма, ранее отнесенная на убыток от обесценения, отражается в составе прибыли или убытка за период.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством переноса накопленных убытков, признанных в составе капитала в отчёте о прочем совокупном доходе, в отчёт о прибылях и убытках. Сумма накопленного убытка от обесценения, исключенная из капитала и признанная в составе прибыли или убытка, представляет собой разницу между затратами на приобретение актива (за вычетом полученных выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого финансового актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения в резерве под обесценение, относящиеся к временной стоимости, отражаются в составе процентных доходов.

Если впоследствии справедливая стоимость обесценившейся долговой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, возрастает и данное увеличение можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка за период, то списанная на убыток сумма восстанавливается, при этом восстанавливаемая сумма признается в составе прибыли или убытка за период. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(5) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках организованной операции, осуществляемой между участниками рынка на дату оценки на основном или, в случае его отсутствия, наиболее выгодном рынке, к которому Концерн или Банк имеют доступ на данную дату. Справедливая стоимость обязательств отражает риск их невыполнения.

Концерн и Банк имеют установленную систему контроля за оценкой справедливой стоимости. Данная система включает в себя группу по оценке, которая непосредственно подотчётна Финансовому директору и несёт общую ответственность за контроль над всеми оценками справедливой стоимости, включая справедливую стоимость 3 Уровня.

Средства контроля за оценкой справедливой стоимости включают:

- - проверку наблюдаемого ценообразования;
- - повторное проведение оценки в рамках модели;

- - проверку и принятие новых моделей с учётом рыночных операций;
- - анализ и проверку ежедневных существенных оценочных изменений;
- - проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений 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, кроме случаев, когда справедливая стоимость данного инструмента подтверждается посредством сравнения с другими наблюдаемыми текущими рыночными сделками с тем же инструментом или на основании метода оценки, переменные которого включают только данные наблюдаемых рынков. Когда цена сделки является лучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально признается по цене сделки, и любая разница между данной ценой и стоимостью, полученной первоначально в рамках оценочной модели, признается в дальнейшем в отчете о прибыли и убытках в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств сделки, но не позднее момента закрытия сделки или момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми рыночными данными.

По возможности Концерн и Банк оценивают справедливую стоимость финансового инструмента, используя котировки на активном рынке данного инструмента. 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 между информированными, заинтересованными сторонами (в случае их наличия), использование текущей справедливой стоимости другого схожего по своей природе финансового инструмента, использование моделей анализа дисконтированных денежных потоков и ценообразования по договорам опционов. Выбранная модель оценки подразумевает максимально возможное использование рыночных данных, как можно меньшее использование оценочных значений, характерных для Концерна и Банка, включает в себя все факторы, которые принимали бы во внимание участники рынка, устанавливая цену инструмента, и соответствует принятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

Если для оценки справедливой стоимости применяется информация, получаемая от третьих лиц, например, котировки от брокера или агентств по определению цены, Концерн или Банк анализирует и документирует полученное подтверждение от третьих лиц на предмет обоснования вывода о соответствии данной оценки требованиям МСФО. Сюда входит:

- - подтверждение того, что брокер или агентство по определению цены одобрены Концерном или Банком в целях определения цены соответствующего вида финансовых инструментов;
- - понимание того, каким образом была установлена справедливая цена и степени её соответствия фактическим рыночным операциям;
- - в случае, если при оценке справедливой стоимости используется цена аналогичного инструмента, определение того, каким образом данная цена была откорректирована для отражения характеристик инструмента, подлежащего оценке;

Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках;

Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются непосредственно наблюдаемыми (такие как цены), либо косвенно наблюдаемыми (т. е. определенные на основе цен);

Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Концерн и Банк признают переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место. Анализ базы справедливой стоимости представлен в Примечании 45.

Активы и длинные позиции оцениваются по котируемой цене предложения; обязательства и короткие позиции оцениваются по котируемой цене спроса. В случае если у Концерна и Банка есть позиции с взаимозачитываемыми рисками, для расчёта таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка предлагаемой и запрашиваемой цен применяется только в отношении чистой открытой позиции, если необходимо. Справедливая стоимость отражает кредитный риск, присущий финансовому инструменту, и включает в себя корректировки на основании положений договора по инструменту. Оценки справедливой стоимости, получаемые в рамках оценочных моделей, корректируются с учётом прочих факторов, например риска ликвидности или неопределенности модели, в той степени, в которой, по мнению Концерна и банка, участник рынка, не связанный с Концерном и Банком, принимал бы их во внимание, устанавливая цену сделки.

Требования к другим кредитным учреждениям

Справедливой стоимостью депозитов до востребования, однодневных депозитов и депозитов с переменной процентной ставкой является их балансовая стоимость. Расчетная справедливая стоимость депозитов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтированных денежных потоках с использованием преобладающих на денежном рынке процентных ставок для долгов со сходным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты

Расчетная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых будущих денежных потоков. В основе процентной ставки, использованной при дисконтировании расчетных денежных потоков, лежат преобладающие на денежном рынке процентные ставки и соответствующая кредитная маржа.

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Справедливая стоимость акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом определяется на основе их цены предложения на отчетную дату, в случае её наличия. В отношении не котируемых акций с ограниченными возможностями реализации было сделано предположение о невозможности достоверного расчёта справедливой стоимости этих акций.

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

Производные инструменты

Справедливая стоимость сделок по валютным свопам оценивается путем дисконтирования указанных в договоре денежных потоков, которые будут получены и уплачены в соответствующих иностранных валютах в течение остаточных сроков погашения, и перевода разницы дисконтированных денежных потоков в евро с применением установленного Европейским Центральным Банком валютного курса. Для дисконтирования используются процентные ставки EURIBOR и LIBOR.

Обязательства перед другими кредитными учреждениями и клиентами

Расчетная справедливая стоимость бессрочных депозитов, которые также включают в себя беспроцентные депозиты, – это сумма, подлежащая уплате по требованию. Расчетной справедливой

стоимостью однодневных депозитов является их балансовая стоимость. Расчетная справедливая стоимость депозитов с фиксированной процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, основана на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок по новым займам со сходным остаточным сроком погашения.

б) Производные инструменты

Производные инструменты включают валютные свопы и форвардные контракты. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Концерн и Банк классифицировали все производные инструменты как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по их справедливой стоимости на дату заключения договора 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 прибыли и убытках в моменты их возникновения.

Не смотря на то, что Концерн и Банк совершают сделки с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования, учет хеджирования не используется.

(7) Сделки РЕПО

Сделки продажи активов с обратным выкупом (РЕПО) отражаются как сделки финансирования. В случаях, когда Концерн или Банк являются 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 являются покупателем ценных бумаг, приобретенные ценные бумаги не указываются в отчете о финансовом положении. Уплаченные за ценные бумаги суммы признаются в качестве займа продавцу. Концерн участвует в двух сделках этого вида: классических сделках РЕПО и сделках покупки и обратной продажи. Результат продажи активов с обратным выкупом (РЕПО) и покупки активов с обратной продажей признается в отчете о прибыли и убытках в качестве процентных доходов или расходов по принципу начисления.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках договоров обратного РЕПО, признаются как дебиторская задолженность в рамках сделок "обратного РЕПО". Разница между суммой покупки и последующей продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении действия договора обратного РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

8) Инвестиционная собственность

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

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

Инвестиционная собственность первоначально признается по себестоимости. В последствии инвестиционная собственность отражается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Был определен срок полезного использования инвестиционной собственности в 20 лет, при ежегодной ставке амортизации в 5%.

(9) Изъятые активы

В ходе 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. В случае, если Концерн и Банк не уверены в

намерениях относительно земли и зданий, которые они изъяли, данные объекты классифицируются как инвестиционная собственность. Другие виды обеспечения классифицируются как прочие активы или основные средства.

(10) Основные средства

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

Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли и убытках по мере их возникновения. Капитальный ремонт основных средств включается в основные средства по себестоимости с продлением срока их полезного использования. При увеличении балансовой стоимости объекта основных средств вследствие затрат 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 чистой балансовой стоимостью актива на дату выбытия, и отражаются в отчете о прибыли и убытках.

Амортизация в отчете о прибыли 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 крупных 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. Последующая оценка осуществляется по себестоимости аналогично иным объектам основных средств. Земельные участки не амортизируются.

Незавершённое строительство и капитальный ремонт недвижимого имущества включают расходы, связанные непосредственно с незавершённым строительством, включая соответствующую долю накладных расходов, понесённых во время создания компонента основных средств. Амортизация таких активов рассчитывается с даты введения активов в эксплуатацию.

В случае недвижимого имущества, которое используется на дату приобретения, начисление амортизации не прекращается после начала реконструкции. При расчёте амортизации берётся срок полезного использования зданий в 20 лет, при ежегодной ставке амортизации в 5%.

Корпоративные активы

Здания, включая штаб-квартиры Концерна и Банка, классифицируются как корпоративные активы. Корпоративные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается исходя из предположения о том, что срок полезного использования здания составляет 20 лет, а годовая норма амортизации составляет 5%.

Неотделимые улучшения арендованного имущества

Амортизация неотделимых улучшений арендованного имущества начисляется в течение оставшегося срока аренды. Амортизация начисляется с даты завершения работ по улучшениям 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%
Транспортные средства	10%

(11) Нематериальные активы

Нематериальные активы, за исключением гудвила, – это идентифицируемые немонетарные активы 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 себестоимости за вычетом накопленной амортизации, которая отражается в отчете о прибыли и убытках путем деления на равные суммы в течение всего времени полезного использования нематериального актива. Годовая ставка амортизации программного обеспечения составляет 20%.

(12) Признание прибыли и расходов

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

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибыли и убытках на основании фактической процентной ставки актива/обязательства. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая предназначена для точного дисконтирования предполагаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока использования финансового инструмента или, при необходимости, в течение более короткого срока, до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки руководство оценивает потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия по данному финансовому инструменту, но не учитывает будущие убытки.

Процентные доходы и расходы включают в себя амортизацию дисконта или надбавки, либо другие отличия между балансовой стоимостью процентного инструмента и его стоимостью на дату погашения, которая рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы (за исключением комиссионных за выдачу долгосрочных кредитов) учитываются в момент, когда они были получены или понесены. Доходы и расходы, которые относятся к отчетному периоду, отражаются в отчете о прибыли и убытках независимо от даты получения или выплаты. Комиссионные по выдаче кредитов вместе с соответствующими прямыми расходами переносятся и амортизируются в составе доходов по процентам в течение всего периода полезного использования финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль от торговой деятельности 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 курсовые разницы.

(13) Обязательства кредитного характера

В рамках своей деятельности Концерн и Банк заключают кредитные соглашения, включая обязательства по предоставлению кредитов, аккредитивы и гарантии, а также предоставляет прочие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, требующие от Концерна и Банка осуществления указанных платежей, чтобы компенсировать держателю убытки, возникающие, 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 транзакционных расходов, а в последствии они оцениваются по наибольшей из двух сумм: первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации или суммы резерва под убытки по данной гарантии. Резервы под убытки в рамках финансовых гарантий и прочие обязательства кредитного характера признаются, когда убытки считаются возможными и могут быть достоверно оценены.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы под прочие обязательства кредитного характера включаются в прочие обязательства.

(14) Налоги

Налог на прибыль состоит из текущего и отложенного налога. Расходы по налогу на прибыль отражаются в отчете о прибыли и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, которые признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог на прибыль включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог рассчитывается для временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль не признается для следующих временных разниц: первоначальное признание гудвила, первоначальное признание активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, в той мере, в которой существует вероятность, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть реализована вычитаемая временная разница. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Изменения в расчёте налога на прибыль с предприятий по состоянию на 1 января 2018 г.

С 1 января 2018 г. вступает в силу новый Закон о прибыли с предприятий Республики Латвия, которым вводится в действие концептуально новый режим уплаты налогов. Начиная с этой даты налоговая ставка будет составлять 20% вместо нынешних 15%, период налогообложения будет составлять 1 месяц вместо года, а налогооблагаемая база будет включать:

- - распределённую прибыль (рассчитанные дивиденды, платежи, равные сумме дивидендов, условные дивиденды) и
- - условно или теоритически распределённую прибыль (неоперационные расходы; сомнительные долги; повышенные выплаты по процентам;

займы, выданные связанным сторонам; снижение прибыли или повышенные расходы, понесённые в результате заключения сделок по ценам, отличающимся от рыночных, которые должны рассчитываться с использованием методологии, установленной Кабинетом министров; выгоды, которыми компания нерезидент наделяет своих сотрудников или руководство (членов совета) в независимости от того, является ли сторона, получающая выгоды, резидентом, в случае, если данные выгоды относятся к

деятельности постоянного представительства на территории Латвии; ликвидационные квоты).

Ограничивается использование убытков, перенесённых из предыдущих периодов: такие убытки можно будет использовать для снижения суммы налога на дивиденды в отчётном периоде не более, чем на 50%. Неиспользованные налоговые убытки можно будет переносить на следующий период и использовать их описанным выше способом только до 2022 года.

Отложенный налог

Согласно новому Закону о Налоге на прибыль с предприятий, принятому 28 июля 2017 года и вступающему в силу 1 января 2018 года, ставка в 20% применяется только к распределённой прибыли, в то время как в отношении нераспределённой прибыли ожидается использование ставки в 0%. Таким образом, отложенные налоговые активы и обязательства признаются равными нулю. Данный принцип был применён при составлении финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов и обязательств была восстановлена, и изменения отражались в отчете о прибылях и убытках за отчетный период, за исключением случаев, когда отложенный налог ранее был признан в отношении резервов по переоценке.

(15) Дивиденды

Концерн и Банк получают дивиденды от долевых финансовых инструментов, которые отражаются в составе прибыли в момент, когда установлены права на получение выплат. Предложенные дивиденды признаются в финансовой отчетности только тогда, когда их утвердили акционеры.

(16) Денежные средства и их 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.

(17) Лизинг

Операционный лизинг (Концерн и Банк в качестве арендатора)

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение срока аренды.

Операционный лизинг (Концерн в качестве арендодателя)

Операционной арендой является аренда за исключением финансовой аренды. Активы, переданные в аренду по договору операционной аренды, отражаются в составе основных средств в отчете о финансовом положении, за вычетом накопленной амортизации. Такие активы амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования по такому же принципу, как и аналогичные основные средства. Доход признается линейным методом в течение каждого срока аренды.

(18) Резервы

Резервы отражаются в отчёте о финансовом положении, если в результате прошлых событий Концерн или Банк имеют существующие юридические или вытекающие из практики обязательства, возможен отток ресурсов, содержащих в себе экономические выгоды, в целях погашения данного обязательства, и можно осуществить достоверную оценку этих обязательств.

Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, если необходимо, рисков, присущих данному обязательству.

(19) Краткосрочные выплаты персоналу

Краткосрочные выплаты персоналу, в том числе заработная плата и взносы социального страхования, премии и отпускные, включаются в нетто-расходы по основной деятельности по методу начисления. Концерн и Банк производят взносы в государственный фонд социального страхования за каждого сотрудника в течение всего периода занятости, согласно местному законодательству. Концерн и Банк не обязаны уплачивать взносы по вышедшим на пенсию сотрудникам.

(20) 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 риски, связанные с этими активами

(21) Новые стандарты и интерпретации

(a) Изменения в учётной политике

За исключением нижеописанных изменений, Концерн и Банк последовательно применяли учётные политики, изложенные в Примечании 3, в отношении всех периодов, представленных в данной консолидированной финансовой отчётности.

Концерн и Банк приняли следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые вытекающие поправки к другим стандартам, с датой первоначального применения, установленной на 1 января 2017 г.

Следующие указания, вступившие в силу 1 января 2017 г. не оказали какого-либо влияния на данную консолидированную финансовую отчётность:

Поправки к МСФО (IAS) 7

Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков (такие как эффект прибыли или убытков от курсовых разниц, изменения в результате получения или потери контроля над дочерними предприятиями, изменения справедливой стоимости). См. раскрытие информации в Примечании 30.

(b) Новые стандарты и интерпретации, ещё не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций вступают в силу в годовых периодах, начинающихся с 1 января 2017 года, и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчётности. Новые стандарты и поправки, которые могут иметь значение для деятельности Концерна и Банка, изложены ниже. Концерн и Банк не планируют принимать данные стандарты заранее.

(i) МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после данной даты)

В июле 2014 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с допуском досрочного принятия. Концерн планирует применять МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил Особенности предоплаты с отрицательной компенсацией (поправки к МСФО (IFRS) 9). Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, с допуском досрочного принятия.

Банк и Концерн приняли следующую стратегию и процесс внедрения МСФО (IFRS) 9:

Процесс внедрения МСФО 9 осуществляется рабочей группой, в состав которой входят специалисты отдела управления рисками, финансовых, операционных и ИТ-подразделений. Рабочая группа собирается один раз в неделю для обсуждения основных допущений, утверждения соответствующих

решений и отслеживания процесса внедрения. Чтобы поддерживать своевременное принятие решений, высшее руководство Банка и Концерна также регулярно осведомляется о ходе внедрения.

На дату утверждения этих отдельных и консолидированных финансовых отчетов Банк и Концерн в основном завершили оценку сроков перехода на МСФО (IFRS) 9, и в данный момент работают над дизайном, настройкой и разработкой базовых моделей, систем, процессов и систем внутреннего контроля.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.
- Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 9 также позволяет компаниям учитывать финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании долевого инструмента, не предназначенного для торговли, может быть учтен как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации прибыли или убытков в отчете о прибылях и убытках.

Учет финансовых обязательств во многом соответствует требованиям МСФО (IAS) 39, за исключением учета прибыли или убытков, возникающих в следствие кредитного риска Банка и Концерна, относящегося к обязательствам, обозначенным как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие операции отражаются в отчете о прибылях и убытках без последующей реклассификации в части прибыли или убытков пока не возникнет несоответствий в отчете о прибылях и убытках.

Оценка бизнес-модели

Банк провел оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривалась следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель, ориентированную на будущее или «ожидаемых кредитных убытков».

Банк и Концерн должны будут признать резерв под обесценение ожидаемых кредитных убытков по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, вместе с кредитными обязательствами и контрактами финансовой гарантии. Инвестиции в долевые инструменты не подлежат требованиям к обесценению, поскольку они оцениваются либо по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк и Концерн будут признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением финансовых инструментов, для которых кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания и по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Таким образом, Банк и Концерн разработали политику для оценки в конце каждого отчетного периода, насколько значительно увеличился кредитный риск актива с момента первоначального признания. При определении, насколько значительно увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк и Концерн будут опираться на разумную и достоверную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте

Банка и прогнозной информации.

Банк и Концерн будут определять, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк и Концерн будут оценивать ожидаемые кредитные убытки на основании взвешенной с учетом вероятности текущей стоимости всех недостатков денежных средств в течение оставшегося ожидаемого срока действия финансового актива, то есть разницы между потоками денежных средств по контрактам, которые предоставляются Банком и Концерном, и денежными потоками, которые Банк и Концерн ожидают получить, дисконтированные по эффективной процентной ставке кредита.

Банк и Концерн планируют сгруппировать свои кредиты на 1-й, 2-й и 3-й этапы на основе применяемой методологии обесценения, как описано ниже:

- **Этап 1** - Анализ займов: при первоначальном признании кредитов Банк и Концерн признают резерв на основе ожидаемых кредитных потерь на двенадцать месяцев. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк и Концерн признали резерв понесенных убытков, но не идентифицировали убытки от обесценения. Ожидается, что изменение приведет к увеличению резерва под обесценение по сравнению с нынешним подходом к идентификации.

- **Этап 2** - Кредиты со значительным увеличением кредитного риска: когда по кредиту возникает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, Банк и Концерн признают резерв на ожидаемую кредитную потерю. Поскольку это новая концепция по сравнению с МСФО (IAS) 39, это приведет к существенному дополнительному увеличению резерва, поскольку большинство таких активов не считаются обесцененными по кредитам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Кроме того, значительное увеличение кредитного риска имеет место, если заемщик допускает более 30 дней просрочки при осуществлении своих контрактных платежей, это является сигналом тревоги по кредиту, который указывает на значительное увеличение кредитного риска, Банк и Концерн решают, предоставить льготу заемщику или поместить объект под наблюдение.

- **Этап 3** - Обесцененные кредиты: Финансовые активы будут признаны на третьем этапе, если есть объективные доказательства того, что кредит обесценен. По этим кредитам признаются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока, и, кроме того, Банк и Концерн будут начислять процентные доходы по амортизированной стоимости суммы кредита за вычетом резервов. Критерии объективных признаков обесценения те же, что и в МСФО (IAS) 39, и, соответственно, Банк ожидает, что совокупность будет в целом одинаковой по обоим стандартам. Индивидуальный резерв под обесценение будет по-прежнему рассчитываться на той же основе, что и в МСФО (IAS) 39, а стоимость залога будет скорректирована с учетом сумм, ожидаемых при реализации.

Банк и Концерн признают обесценение долговых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если это применимо, в зависимости от их классификации в соответствии с Этапом 1, 2 или 3. Однако ожидаемые кредитные убытки не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчетах о финансовом положении, они по-прежнему должны отражаться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная резерву, который возникает в случае оценки активов по амортизированной стоимости, будет признана в отчете о прибылях и убытках в качестве накопленной суммы обесценения с соответствующим начислением прибыли или убытка.

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок для невыплаченных обязательств по кредитам Банк и Концерн оценивают ожидаемую часть обязательства по кредиту, которая будет рассчитана по ожидаемому сроку действия обязательства по кредиту, для этой части рассчитывают текущий дефицит стоимости денежных средств между потоками денежных средств по контрактам, которые причитаются Банку, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Для договоров финансовой гарантии Банк и Концерн будут оценивать свои ожидаемые кредитные убытки за весь срок на основе текущей стоимости ожидаемых платежей, чтобы возместить держателю убытки по кредиту, понесенные в сумме меньше сумм, которые поручитель ожидает получить от держателя, должника или любой другой стороной.

Информация о будущем

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк и Концерн включают информацию о будущем в свою оценку кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. В данном процессе Банк планирует использовать статистические данные об официальных макроэкономических показателях в качестве основы для корректировки соответствующих вероятностей дефолта. Командам по управлению рисками и финансами необходимо будет одобрить прогнозные предположения, прежде чем они будут применены к различным сценариям.

Ограничение методов оценки

Модели, применяемые Банком и Концерном, могут не всегда фиксировать все характеристики рынка в определенный момент времени, поскольку они не могут быть скорректированы в том же темпе, что и изменения рыночных условий. Ожидается, что временные корректировки будут необходимы до момента обновления базовых моделей. Хотя Банк и Концерн будут использовать как можно более актуальные данные, модели, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков, будут основываться на данных с просрочкой в месяц и корректировки будут внесены для значительных событий, произошедших до отчетной даты.

Управление капиталом

Постановление (ЕС) 2017/2395 Европейского парламента и Совета, вносящий поправки в Постановление (ЕС) № 575/2013 о переходных мерах по смягчению влияния внедрения МСФО (IFRS) 9 на собственные средства и учету значительных рисков, связанных с работой государственного сектора, вступили в силу. Банк принял решение применять переходные механизмы Регламента для смягчения влияния внедрения МСФО (IFRS) 9 на собственные средства.

Переход и расчетные корректировки, связанные с принятием МСФО 9

На дату утверждения настоящей отдельной и консолидированной финансовой отчетности Банк и Концерн находятся на завершающей стадии оценки корректировок принятия МСФО (IFRS) 9 в начальном балансе Банка и Концерна по состоянию на 1 января 2018 года.

Помимо всего прочего, Банк и Концерн провели тестирование выплат исключительно основной суммы и процентов (далее – «SPPI») в переходный период для всех портфелей финансовых активов и считают, что тестирование не вызовет серьезных проблем в отношении способности Банка правильно идентифицировать атрибуты SPPI для всех финансовых активов.

После завершения первоначальной оценки Банк и Концерн заключили, что:

- Большая часть кредитов и авансов, предоставленных Банку, займов и авансов клиентам, залогового обеспечения по соглашениям обратного РЕПО и остатков в финансовых учреждениях, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность по МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.
- Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Большинство долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Долговые ценные бумаги, классифицированные как удерживаемые до погашения, будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

В целом, любые изменения между категориями финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9, ожидается, не окажут существенного влияния на отдельную и консолидированную финансовую отчетность Банка и Концерна.

Соответственно, ожидается, что практически все предполагаемые последствия будут связаны с исполнением новых требований к обесценению, связанных с избавлением от существующих резервов на возможные потери по кредитам и признания новых надбавок в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в результате чего, по оценкам, нетто резерв под обесценения увеличится на 1,5 млн. евро для Концерна и Банка. Увеличение связано, главным образом, с кредитами и забалансовыми обязательствами, а также с соответствующим сокращением капитала и резервов. В соответствии с проведенной оценкой влияние изменений незначительно и, следовательно, не отражено в финансовой отчетности.

Вышеуказанная оценка по-прежнему является предварительной, поскольку не все работы по переходу были завершены, как обсуждалось ранее. Кроме того, новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены пока Банк и Концерн не завершат свою первую отдельную и консолидированную финансовую отчетность, в которой указана дата первоначального применения.

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно. Тем не менее, Концерн и Банк воспользуются освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

(ii) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после данной даты. Допускается досрочное применение

Новый Стандарт вводит принципы, которые заменяют существующие указания по признанию выручки в МСФО (IFRS). Организации примут пятиступенчатую модель для определения того, когда и в каком размере признавать выручку. Согласно новой модели, выручка должна признаваться после или во время передачи организацией контроля на товарами или услугами покупателю в размере вознаграждения, которое ожидает получить организация. В зависимости от соответствия определённым критериям, выручка признаётся 1) в течение периода времени тем способом, который отражает результаты деятельности организации; 2) в момент времени при передаче контроля над товарами или услугами покупателю. Стандарт МСФО (IFRS) 15 также устанавливает принципы, которые должна применять организация при качественных и количественных раскрытиях информации, предоставляющих пользователям финансовой отчетности полезную информацию о характере, суммах, времени отражения и неопределённости выручки и денежных потоков, возникающих в результате договора с клиентом. По прогнозам Руководства, новый Стандарт при первоначальном применении не окажет существенное влияние на финансовую отчетность Концерна и Банка. Согласно ожиданиям, время отражения и оценка выручки Концерна и Банка существенно не изменятся после принятия нового варианта МСФО (IFRS) 15 ввиду характера деятельности Концерна и Банка и типов получаемой выручки.

(iii) МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается заблаговременное применение в случае, если организация применяет МСФО (IFRS) 15)

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Концерн и Банк приступили к первичной оценке возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную и отдельную финансовую отчетность. К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Концерном и Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных помещений. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Концерн должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Концерн и Банк еще не решили, будут ли они использовать необязательные упрощения. В настоящий момент Концерн и Банк также проводят оценку воздействия на свой показатель Базового капитала 1 Уровня, в частности в отношении активов в форме права пользования в рамках договоров аренды, по которым Концерн и Банк выступают в качестве арендатора.

Переход на новый стандарт

На данный момент Концерн и Банк запланировали первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г. Как арендатор, Концерн может применить стандарт, используя один из следующих вариантов перехода:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера

Арендатор должен применять выбранный вариант последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым она является арендатором. Концерн и Банк ещё не определили какой вариант перехода применить. Как арендодатель, Концерн не обязана при переходе на МСФО (IFRS) 16 осуществлять какие-либо корректировки по договорам аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда Концерн является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

Концерн и Банк еще не провели количественную оценку влияния применения МСФО (IFRS) 16 на показатели своих активов и обязательств. Количественный эффект будет зависеть, в частности, от того, какой метод перехода на новый стандарт будет выбран, в какой степени Концерном и Банком будут использованы упрощения практического характера и освобождения от признания, а также от того, какие новые договора аренды будут заключены Концерном и Банком. Концерн и Банк планируют раскрыть информацию о выбранном варианте перехода и количественную информацию до применения стандарта.

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 описаны ниже:

- 1) общие принципы, которыми Концерн и Банк руководствуются в своей деятельности для снижения всех видов рисков, которые могли бы привести к убыткам;
- 2) описание рисковых 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 с измерением, оценкой, контролем и подготовкой отчетности;
- 4) присвоение лимитов и ограничений для рисковых сделок, а также регулярный контроль и усовершенствование;
- 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.

Разработка системы управления рисками согласно политике управления рисками обеспечивается Правлением Банка, главные решения принимают Инвестиционный комитет, Кредитный комитет, Комитет по управлению нефинансовыми рисками и Комитет по контролю за деятельностью клиентов на основании их положений. Общий контроль за системой управления рисками и мониторинг данной системы осуществляется специалистом по рискам. Ежедневное управление рисками обеспечивают независимые структурные подразделения по управлению рисками. Система управления рисками непрерывно совершенствуется с учетом развития деятельности Концерна и Банка, а также финансового рынка, и непрерывно контролируются Службой внутреннего аудита. Управление рисками осуществляется как на уровне Концерна, так и на уровне Банка.

(1) Кредитный риск

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

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с утвержденной Советом Банка Политикой управления кредитными рисками, в которой определены основные принципы управления, идентификации, оценки, смягчения и контроля за кредитными рисками.

Управление кредитными рисками, связанными с обычными кредитами, включает в себя оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, которую осуществляет Отдел финансового анализа и управления финансовыми рисками. Решения о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет на основании вышеупомянутого анализа и оценки обеспечения. После предоставления кредита Отдел финансового анализа и управления финансовыми рисками регулярно осуществляет 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, контролируется Инвестиционным комитетом Банка, который устанавливает лимиты на объем сделок с каждым контрагентом и эмитентом.

Концерн и Банк отслеживают концентрацию кредитного риска существенных активов, обязательств, а также условных обязательств, по географическим регионам (т. е. по государствам, группам государств, по отдельным государственным регионам и т. п.), по клиентским группам (т. е. по центральным правительствам, местным органам власти, государственным предприятиям, частным предприятиям, частным лицам и т. п.) и по отраслям экономики. Описание кредитных рисков приведено в Примечании 43.

(2) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потенциальных убытков в результате переоценки активов, обязательств, а также условных обязательств, номинированных в иностранной валюте, в результате изменения курса валют.

Концерн и Банк активно контролируют открытые позиции иностранных валют и регулярно оценивают валютную структуру активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистых прибылей и убытков Банка за отчетный период, а также совокупного дохода к изменениям курсов иностранных валют на основе позиций на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. и упрощенного сценария изменения на 20% курсов USD к EUR приведен ниже:

EUR'000	2017		2016	
	Прибыль или убытки	Капитал и резервы	Прибыль или убытки	Капитал и резервы
Ревальвация доллара США к евро на 20%	17	17	61	61
Девальвация доллара США к евро на 20%	(17)	(17)	(61)	(61)

Анализ валютной позиции приведен в Примечании 41.

(3) Процентный риск

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

С целью осуществления контроля над процентным риском Инвестиционный комитет регулярно анализирует активы и обязательства на предмет срока погашения и вида процентов. Изменение процентных ставок на 100 базовых пунктов привело бы к следующим изменениям прибыли или убытков, а также капитала и резервов:

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
EUR	2 403	1 642
USD	703	1 780

Анализ пересмотра процентных ставок см. в Примечании 42.

(4) Ценовой риск долговых ценных бумаг

Ценовой риск долговых ценных бумаг – это потенциальный убыток, который может возникнуть в связи с изменением цены на долговые ценные бумаги, включённые в торговый портфель, по причине снижения рыночных цен, обусловленного изменениями на рынке.

EUR'000	2017		2016	
	Прибыль или убыток	ПСД	Прибыль или убыток	ПСД
10% увеличение цен на ценные бумаги	825	5 366	296	6 801
10% снижение цен на ценные бумаги	(825)	(5 366)	(296)	(6 801)

(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. Банк распределяет средства (в основном привлечённые посредством депозитов) на активы с целью поддержания структуры активов, необходимой для поддержки деятельности Банка (осуществления клиентских операций) и соблюдения нормативных требований в отношении показателя ликвидности, даже в случае существенного оттока клиентских вкладов или существенного падения ликвидности на рынке ценных бумаг.

Механизмы управления риском ликвидности оговорены Политикой управления ликвидностью и состоят из нескольких компонентов: системы показателей риска ликвидности, планирования баланса, стресс-тестирования и лимитов 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.

Целью стресс-тестирования риска ликвидности является оценка дефицита или избытка ликвидных активов Банка, которые могут возникнуть в результате существенного оттока клиентских депозитов, а также существенного падения ликвидности на рынке ценных бумаг. Основываясь на результатах стресс-тестирования Инвестиционный комитет Банка устанавливает лимиты на инвестиции в активы с ограниченной ликвидностью.

Подробная информация об отношении чистых ликвидных активов к текущим обязательствам на отчётную дату приведена ниже:

	2017	2016
На 31 декабря	76.61%	70.03%

Чистые ликвидные активы включают в себя деньги и их эквиваленты, облигации, дебиторскую задолженность кредитных учреждений за вычетом краткосрочных обязательств.

Коэффициент общей ликвидности (LCR) на отчётную дату составил:

	2017	2016
На 31 декабря	230.69%	303.60%

Согласно Положению № 199 «Нормативные предписания по процедуре оценки достаточности капитала и общей ликвидности» Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, Банк осуществляет оценку достаточности резерва ликвидных активов, необходимого для ведения своей деятельности, в соответствии с процедурой оценки общей ликвидности (ILAAP). Анализ ликвидности см. в Примечании 40.

(6) Страновой риск

Страновой риск – это риск возможных убытков в результате операций с резидентами иностранных государств или операций с ценными бумагами данных резидентов в результате изменения экономической, политической и законодательной среды данных государств.

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 неверных или ненадлежащих внутренних процессов, ошибок сотрудников и систем, или внешних событий, в том числе правовых рисков, но исключая стратегические и репутационный риски.

Принципы управления операционными рисками на уровне Концерна и Банка устанавливаются посредством внутренних нормативных положений, в которых закреплены:

- Организационная структура, принципы распределения и передачи полномочий, функциональные обязанности, процедуры обмена информацией между структурными единицами и сотрудниками;
- Порядок, условия и процедуры, а также порядок учёта в отношении ведения деятельности, прочих операций и организации внутренних процессов;
- Контроль за соблюдением лимитов по банковским и прочим операциям;
- Нормы, процедуры и процессы функционирования информационных систем (технические, информационные и т.д.);
- Процедура предоставления прав доступа к информации и материальным активам;
- Процедура по подготовке и предоставлению отчётности и прочей информации;
- Процедура мотивации сотрудников и прочие вопросы.

С целью обеспечения необходимых условий для выявления и оценки операционных рисков на уровне Банка и Концерна, Банк учредил Комитет по управлению операционными рисками, задачей которого является обучение сотрудников в сфере операционных рисков. В распоряжении Комитета по управлению операционными рисками имеется база данных операционных событий, которая содействует получению информации о событиях, связанных с операционными рисками, что позволяет вести учёт данных рисков, управлять ими и предпринимать шаги по их разрешению.

В рамках процесса одобрения новых финансовых услуг и продуктов применяется системный подход к выявлению и управлению рисками, свойственными таким услугам и продуктам. Данный процесс включает в себя проведение всеми структурными единицами, выполняющими функции контроля и поддержки, а также единицами соответствующих направлений бизнеса, оценки новой финансовой услуги или продукта на основании характера деятельности данных единиц.

Банком также разработан план действий в случае различных кризисных ситуаций. В Концерне и Банке создано независимое структурное подразделение – Служба внутреннего аудита, 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) Управление рисками легализации денежных средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Клиентская политика

(a) Общая политика

Существующая бизнес-модель Концерна и Банка заключалась в предоставлении банковских услуг клиентскому портфелю, который включал значительную долю клиентов-нерезидентов, тем самым повышая подверженность повышенным рискам отмывания денег и финансирования терроризма. Соответственно, Концерн и Банк уделяют большое внимание соблюдению международных и местных законов и нормативных требований в отношении предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма. В Банке разработана Политика управления риском легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (далее – «Политика»), которая описывает базовые принципы управления риском легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, а также механизмы выявления, снижения и контроля риска. Реализация Политики обеспечивается в Банке путем утверждения внутренних документов и соответствующей организационной структурой, основанной на трехуровневой защите и принципах контроля. Контроль на Уровне 1 выполняется сотрудниками структурных единиц, которые привлекают и обслуживают клиентов и обеспечивают соблюдение принципа «Знай своего клиента» во время выбора клиента и на протяжении деловых отношений с ним.

Контроль на Уровне 2 осуществляется отделами мониторинга и поддержки операций клиентов, которые выполняют анализ соответствия клиента и сделок с помощью набора инструментов, включая автоматические средства, а также контролируют сделки и составляют соответствующую отчетность.

Контроль на Уровне 3 выполняется Службой внутреннего аудита, которая выполняет независимую и регулярную оценку практик управления рисками в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля Банка построена на принципе разделения определенных обязанностей и ответственности между структурными подразделениями и сотрудниками, включая установление определённых условий принятия решений, ответственности по мониторингу деятельности клиентов и базы для функционирования отдела по контролю за соблюдением нормативных требований. С целью организации мер по мониторингу общей системы внутреннего контроля, стратегий и политик Банка в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также контроля за данными мерами, был создан Комитет по контролю соответствия клиентов.

Основными целями данной политики являются создание руководства по началу сотрудничества с клиентами, вопросам комплексной проверки, требованиям по идентификации клиентов и их владельцев-бенефициаров, анализ их предприятий и деловых партнеров.

Помимо требований к идентификации клиентов, Политика в отношении клиентов предусматривает проведение интервью, личную встречу с клиентом или его уполномоченным представителем и получение от клиента информации, необходимой для проверки. На основании информации, полученной в ходе комплексного финансового и юридического анализа клиента, определяется первоначальный уровень риска по данному клиенту, который автоматически отслеживается на протяжении деловых отношений на основании факторов риска. В процессе развития взаимоотношений между клиентом и Банком понимание бизнеса клиента становится более глубоким. Профиль клиента регулярно обновляется и дополняется на основании результатов изучения бизнеса и операций клиента. Понимая бизнес клиента, осуществляя мониторинг его операции и воздерживаясь от осуществления подозрительных финансовых операций, Банк и Концерн обеспечивают соблюдение международного и местного законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, чтобы предотвратить вовлечение Банка и Концерна в потенциальную легализацию доходов, полученных в результате преступной деятельности и финансирование терроризма.

(b) Реализация плана действий в ответ на результаты проверок, проведенных американскими консультантами в 2016 году

Следуя рекомендациям Комиссии рынка финансов и капитала («Комиссия») в 2016 году, Банк заключил соглашение с американской консультационной фирмой Lewis Baach Kaufmann Middlemiss. Задача консультанта заключалась в оценке программы финансирования и санкций в отношении борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в Банке на соответствие Закону о банковской тайне США, Законом о борьбе с терроризмом, Программе санкций Управления по контролю за иностранными активами (ОФАК) и требованиям других обязательных актов или нормативных документов, а также выявлению пробелов и рекомендаций к улучшению.

Оценка была сосредоточена на следующих ключевых областях: управление и ответственность в рамках программы финансирования борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, внутренний контроль, учебные мероприятия, независимые испытания и информационные системы, используемых для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В итоговый отчет был включен ряд рекомендаций, на основании которых Совет директоров Банка утвердил план действий, включающий меры, направленные на совершенствование системы внутреннего контроля противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в области мониторинга транзакций клиентов, оценки и управления риском, а также для улучшения информационных систем.

Банк начал реализацию вышеуказанного плана действий в первой половине 2017 года и добился улучшения своей системы внутреннего контроля и внутренних правил и обеспечил дополнительную подготовку персонала. Среди прочего, Совет директоров принял решение о внедрении двух новых информационных систем для мониторинга транзакций клиентов. Учитывая трудоемкий характер процесса внедрения, ожидаемое завершение внедрения этих новых систем мониторинга клиентов будет в середине 2018 года.

(c) Идентификация клиентов, недостатки мониторинга операций и штраф, выплаченный в 2017 году

В начале 2017 года Комиссия провела внеочередную экспертизу платежей, произведенных некоторыми клиентами Банка в период с 2008 по 2013 год. В результате экспертизы Комиссия указала, что ряд сделок, совершенных тремя клиентами-нерезидентами Банка был проведен, и Банк, по-видимому, использовался, чтобы обойти международные санкции. Комиссия также указала, что система внутреннего контроля Банка не включает в себя достаточные меры надлежащей проверки клиентов. Таким образом, Комиссия инициировала административное делопроизводство.

В ходе вышеуказанного делопроизводства Комиссия пришла к выводу, что Банк, а также ряд других банков, был использован для совершения преступных операций посредством сложных схем транзакций, направленных на обход санкций и использование трансфертов между клиентами банков нескольких стран. Однако переводы при выполнении не были сделаны или получены от имени лиц, включенных в списки санкций, признанные Комиссией. Комиссия также признала, что в сложившихся обстоятельствах установление прямой связи между нарушением режима санкций и неполными процедурами Банка по идентификации клиентов не может быть установлено. Соответственно, в особых обстоятельствах, когда Банк косвенно использовался для обхода санкций, в его действиях не было преднамеренного нарушения. Собственное внутреннее расследование Банком платежных реквизитов не выявило прямых совпадений с лицами, включенными в международные списки санкций.

В ходе административного делопроизводства Комиссия и Банк подписали Административное соглашение от 26 июня 2017 года, которое фактически прекратило начатое Комиссией разбирательство и наложило конкретный комплекс мер, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля Банка. Подписав Административное соглашение, Банк обязался продолжить совершенствование своей системы внутреннего контроля мониторинга транзакций клиентов и соблюдения международных санкционных требований, в том числе провести независимую проверку программы санкций и рассмотреть возможность покупки системы контроля транзакций в режиме онлайн в течение определенного периода времени. Банк также согласился выплатить латвийскому государству штраф в размере 35,6 тыс. евро. Заключение Административного соглашения представляет собой добровольное решение Банка достижения урегулирования и улучшений, направленных на устранение недостатков идентификации клиентов и мониторинга транзакций.

Вследствие вышеуказанных событий во второй половине 2017 года Совет директоров Банка одобрил покупку системы мониторинга транзакций в режиме реального времени, обеспечил обучение персонала по соблюдению международных санкций, улучшил свои внутренние правила и провел независимую проверку своей системы внутреннего контроля за предотвращением легализации доходов и финансирования терроризма и соблюдения санкционных требований, проводимую независимой аудиторской фирмой, как описано ниже.

(d) Результаты независимой проверки системы внутреннего контроля по Противодействию Отмыванию Доходов, полученных преступным путём, и Финансированию Терроризма (далее «ПОД/ФТ»), проведенной в 2017 году, и итоговый план действий

Как обсуждалось выше, в соответствии с Административным соглашением, подписанным в 2017 году с Комиссией, Банк обязался провести независимую проверку системы внутреннего контроля Банка ПОД/ФТ и управления рисками, обусловленными санкционными требованиями. В сентябре 2017 года Банк привлек независимую аудиторскую фирму для проведения данной проверки, которая была завершена до конца 2017 года. В результате проверки было указано, что Банку следует продолжить совершенствование своей системы внутреннего контроля следующими мерами:

- совершенствование корпоративного управления и введение внутреннего требования для проведения регулярных независимых внешних проверок ПОД/ФТ и обеспечения качества процесса в форме второй линии защиты ПОД, а также периодического тестирования системы проверки транзакций;
- завершение реализации всех нормативных требований, установленных руководством Комиссии и ЕБО (Европейской банковской организацией);
- введение документально подтвержденного процесса обеспечения качества и последующей деятельности по управлению риском и санкциями в отношении ПОД/ФТ;
- дополнение внутренних правил периодическим тестированием системы мониторинга транзакций и регулярным тестированием системы оповещения;
- совершенствование процесса оценки рисков клиентов путем включения определения фактора косвенного риска.

Несмотря на то, что принципы управления рисками санкций описаны в правилах, уже действующих в Банке, аудиторы предположили, что было бы более эффективно ввести специальную политику для управления рисками, обусловленными санкционными требованиями.

После оценки результатов проверки в начале 2018 года Совет директоров Банка утвердил дополнительный план действий по совершенствованию системы внутреннего контроля. Наибольшая доля мер должна быть выполнена в первой половине 2018 года путем внесения изменений в правила ПОД/ФТ и завершения внедрения новых систем мониторинга транзакций клиентов, как обсуждалось в выше в пункте (b).

(e) Проверка, проведенная Комиссией Рынка Финансов и Капитала («КРФК») в 2017 году

В дополнение к проверкам, изложенным выше, во второй половине 2017 года Комиссия провела полную проверку ПОД/ФТ в Банке, чтобы оценить соблюдение Банком Закона Латвии о ПОД/ФТ и проверить, соответствует ли практика Банка положениям Комиссии и других соответствующих регулирующих органов. На дату выпуска этих отдельной и консолидированной финансовых отчетностей Банк получил предварительные результаты и заключения проверки, подготовил свои ответы и комментарии, предназначенные для частичного рассмотрения и удовлетворения выводов Комиссии, и представил Комиссии набор документов, подтверждающих позицию Банка.

Основные заключения проверки касались следующих аспектов системы внутреннего контроля ПОД/ФТ, требующих значительных улучшений:

- сбор документов и информации об источнике благосостояния выгодоприобретающих собственников клиентов и документации процесса оценки,
- ранжирование риска по клиентам,
- процесс надлежащей проверки клиентов и документации,
- мониторинг транзакций клиентов и документирование решений.

На дату выпуска этих отдельной и консолидированной финансовых отчетностей процесс проверки Комиссией еще не завершен. В разделе 78 (3) действующего в настоящее время закона о предотвращении отмывания доходов, полученных в результате преступной деятельности и финансировании терроризма, говорится, что всякий раз, когда Комиссия выявляет нарушение законов и положений о ПОД/ФТ, она имеет право наложить штраф на Банк в размере до 10% от его годового неконсолидированного оборота на основе последней проверенной финансовой отчетности, не превышающий 5 000 000 евро, а также ввести меры, ограничивающие операционную деятельность Банка, в том числе право аннулировать банковскую лицензию.

После получения итогового отчета проверки Комиссии Банк утвердит дальнейшие поправки к своему плану действий устранения недостатков. В то же время Банк начал совершенствовать систему ранжирования рисков по клиентам и представил в апреле 2018 года набор новых факторов оценки риска клиентов в системе ранжирования оценки рисков по клиентам.

Банк продолжает совершенствовать свои процессы и политику в области ПОД/ФТ, и Совет директоров ожидает, что эти процессы а также меры, предпринимаемые для исключения работы с определенными категориями клиентов, указанные в Примечании 47 Непрерывность деятельности, приведут к значительному снижению риска в этой области.

(9) Управление капиталом

Политика Совета Директоров направлена на поддержание устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечение будущего развития бизнеса и сохранение капитала Банка в объеме, достаточном для погашения возможных рисков, присущих настоящей и будущей деятельности Банка.

Согласно требованиям к капиталу, установленным Регламентом ЕС № 575/2013 (принят Европейским парламентом и Советом) 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. Хотя на 31 декабря 2016 года минимальный уровень составлял 8%, в соответствии со специальным требованием КРФК, Банк должен был поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне не менее 11.60% в период с 1 декабря 2017 г. по 30 ноября 2018 г. (13.75% в период с 1 октября 2016 г. по 30 ноября 2017 г.). Помимо вышеуказанных требований к объёму капитала для общего покрытия рисков, Банк должен соблюдать требования к общему объёму капитального резерва, рассчитанного согласно Разделам 3522, 3523, 3524 или 3525 Закона о кредитных учреждениях (Буфер консервации капитала – 2.50%, контрциклический буфер капитала для отдельного учреждения – 0.02% (на 31.12.2017), буфер системного риска – 1% для операций с резидентами Эстонии). Требования по общему капитальному резерву должны быть выполнены с использованием капитала 1 Уровня.

На 31 декабря 2017 года Банк и Концерн соответствовали требованиям закона «О кредитных учреждениях» и правил КРФК в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала, а также требованиям КРФК по более высокому коэффициенту. Расчет достаточности капитала представлен в Примечании 44.

Помимо расчёта показателя достаточности капитала в соответствии Положением № 199 «Нормативные предписания по процедуре оценки достаточности капитала и общей ликвидности» Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, Банк регулярно проводит внутреннюю оценку достаточности капитала, которая включает в себя оценку всех рисков Банка и оценку достаточности капитала для их покрытия.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОЦЕНОК И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СУЖДЕНИЙ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Несмотря на то, что эти оценки основаны на наиболее достоверной из имеющейся у руководства информации о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, если изменения влияют только на этот период, либо в периоде 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 Примечании 3(1) (i), и определить предприятия, над которыми Концерн осуществляет контроль, руководству Концерна необходимо вынести определённые суждения.

Данная консолидированная и отдельная финансовая отчетность подготовлены по принципу действующего предприятия. Дальнейшее описание принципа действующего предприятия указано в Примечании 47.

Ключевые источники неопределенности оценок:

(i) Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

Снижение стоимости финансовых активов оценивается индивидуально по каждому контрагенту и основывается на лучших из имеющихся у руководства оценках в отношении приведённой стоимости денежных потоков, которые предположительно будут получены. Оценивая эти денежные потоки, руководство выносит суждения о финансовом положении контрагентов и потенциальной чистой стоимости возможной реализации соответствующего обеспечения. Каждый обесценённый актив оценивается отдельно, и Отдел по кредитным рискам утверждает стратегию работы с задолженностью и прогнозную сумму денежных потоков, которую удастся взыскать.

(ii) Оценка финансовых инструментов

При определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым не установлена наблюдаемая рыночная цена, используются методы оценки, описанные в учетной политике в Примечании 3. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не имеющих наблюдаемых рыночных цен, которые торгуются редко, менее объективна и требует различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности факторов рынка, ценовых допущений и других рисков, влияющих на конкретный инструмент. Банк использует модели оценки, основанные на котировках подобных продуктов.

Для определения размера убытков от обесценения руководство Банка выполняет оценку любых изменений будущих денежных потоков от конкретного финансового инструмента, основанную на анализе финансового положения эмитента финансового инструмента.

(iii) Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Концерна и Банка, отличных от отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для того, чтобы определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. Возмещаемая сумма гудвилла оценивается на каждую отчетную дату.

При оценке возмещаемой стоимости собственности, руководство полагается на внешние оценки, основанные либо на методе оценки дохода, либо на сравнительном методе оценки, и оценивает надежность такой оценки в текущих условиях рынка. Доходный метод основан на дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоков от собственности. Сравнительный метод основан на последних рыночных сделках с аналогичными видами собственности.

Поскольку корпоративные активы, включая главный офис, не генерируют отдельные потоки денежных средств, возмещаемая сумма индивидуального корпоративного актива не может быть определена за исключением случая, если руководство приняло решение о выбытии актива. Как следствие, если существуют признаки того, что корпоративный актив может быть обесценен, возмещаемая стоимость определяется для единицы или группы единиц, генерирующих денежные средства, к которой принадлежит данный корпоративный актив, и сравнивается с балансовой стоимостью этого актива или группы активов, генерирующих денежные средства.

Стоимость корпоративного актива, который не может быть обоснованно и однозначно отнесён к какой-либо единице, генерирующей денежные средства, определяет наименьшую единицу, генерирующую денежные средства, к которой относится данный актив (в данном случае, наиболее вероятно, Банк или Концерн в целом) и сравнивает балансовую стоимость данной единицы, генерирующей денежные средства, в которую входит данный корпоративный актив, с её возмещаемой стоимостью. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, к которой данный актив относится, превышает его возмещаемую стоимость.

Единица, генерирующая денежные средства, – это наименьшая определяемая группа активов, которая генерирует денежные потоки, в основном являющиеся независимыми от прочих активов или групп. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях или убытках. Убытки от обесценения ЕГДС сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, распределенного на соответствующую ЕГДС (или группу ЕГДС), а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе этой ЕГДС (группы ЕГДС).

Возмещаемая стоимость актива или ЕГДС, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС.

Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются. В отношении прочих активов, на каждую отчетную дату проводится анализ убытка от их обесценения, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных при расчете возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

(iv) Признание активов по отложенному налогу

Отложенный налоговый актив признается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, за счёт которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. В соответствии с новым Законом Латвийской Республики о подоходном налоге с предприятий, принятым 28 июля 2017 года и вступившим в силу с 1 января 2018 года, ставка 20% применяется только к распределенной прибыли, тогда как ожидается, что ставка 0% будет применяться к нераспределенной прибыли. Таким образом, отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в сумме ноль в финансовой отчетности Банка и Концерна за 2017 год.

6. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы				
Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов:	8 328	8 328	7 752	7 752
<i>Депозиты в кредитных учреждениях</i>	385	385	794	794
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	7 943	7 943	6 958	6 958
<i>Включая доход от процентов по обесценённым займам</i>	690	690	1 467	1 467
Процентные доходы от ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках	379	379	414	414
Процентные доходы от финансовых активов, доступных для продажи	325	325	445	445
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 818	1 818	2 492	2 492
Итого процентные доходы	10 850	10 850	11 103	11 103
Процентные расходы				
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	489	489	440	440
<i>Депозиты</i>	489	489	440	440
Процентные расходы от выпущенных долговых инструментов	1 379	1 379	1 170	1 170
Взносы в Фонд гарантирования депозитов и другие фонды	909	909	882	882
Прочие процентные расходы	1 058	1 058	667	667
Итого процентные расходы	3 835	3 835	3 159	3 159
Чистые процентные доходы	7 015	7 015	7 944	7 944

7. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Комиссионные доходы				
Платежи	5 039	5 039	6 891	6 891
Обслуживание корпоративных клиентов	743	743	594	594
Операции с ценными бумагами	2 344	2 344	1 614	1 614
Операции доверительного управления	1 142	1 142	707	707
Обслуживание счетов	2 498	2 501	3 116	3 120
Операции с наличными денежными средствами и платежными картами	5 252	5 252	10 360	10 360
Итого комиссионные доходы	17 018	17 021	23 282	23 286

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Комиссионные расходы				
Корреспондентские счета	603	603	719	719
Операции с наличными денежными средствами и платежными картами	4 025	4 025	6 849	6 849
Операции с ценными бумагами	357	357	337	337
Итого комиссионные расходы	4 985	4 985	7 905	7 905
Чистые комиссионные доходы	12 033	12 036	15 377	15 381

В течение отчетного года значительно снизились комиссионные доходы от обслуживания операций клиентов по оплате и от обслуживания платежных карт в бизнесе. Основными причинами этого послужили требования ПОД, введенные в 2017 году в отношении международных клиентов. После введения более строгих требований количество и объем транзакций клиентов значительно сократились.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Чистая прибыль/(убыток) от торговли финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	276	276	439	439
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	197	197	145	145
Чистая прибыль от реализации финансовых активов (акций), имеющихся в наличии для продажи	–	–	1 958	1 958
Чистая прибыль от торговли и переоценки финансовых инструментов	473	473	2 542	2 542

В течение 2016 года, Visa Inc. завершила сделку по выкупу акций Visa Europe от всех участвующих европейских банков. В результате этой продажи Банк получил прибыль в размере 1 958 тыс. евро, получив часть средств в виде частичного платежа наличными денежными средствами, а часть – в виде отложенного вознаграждения.

9. ВЫРУЧКА ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Чистая прибыль от сделок в иностранных валютах	7 888	7 888	7 331	7 332
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(3)	(2)	50	48
Чистая прибыль от курсовых разниц	7 885	7 886	7 381	7 380

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Примечание	2017		2016	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Полученные штрафы		83	81	67	66
Доход от продажи недвижимости		78	78	–	–
Доход от продажи основных средств		2	–	1	–
Дивиденды полученные		2	2	2	2
Возврат из бюджета социального налога		–	–	30	30
Восстановление списанных активов		1	1	2	2
Доход от признания финансового актива	18	397	397	–	–
Прочие		209	153	233	182
Итого прочие операционные доходы		772	712	335	282

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Вознаграждение членам Совета и Правления	619	619	663	663
Заработная плата персонала	8 728	8 410	8 278	7 868
Взносы обязательного социального страхования	2 192	2 133	2 045	1 983
Прочие расходы на содержание персонала	194	189	297	282
Расходы на связь и транспортные расходы	368	349	500	456
Профессиональные услуги	1 581	1 556	1 586	1 561
Расходы на аренду, коммунальные услуги и содержание помещений	1 398	1 265	1 219	1 245
Расходы на износ и амортизацию	807	665	480	327
Расходы на обслуживание компьютерной сети	631	631	431	431
Расходы на рекламу и маркетинг	409	408	134	131
Прочие налоги	911	814	813	733
Страхование	115	114	111	109
Расходы на аудит	56	56	65	65
Прочие	826	420	529	221
Итого административные расходы	18 835	17 629	17 151	16 075

Среднее количество работников в Концерне в 2017 году составляло 349 (2016 г. – 311) в Банке – 335 (2016 г. – 295).

В 2017 году аудитор получил вознаграждение в размере 56 тыс. евро, из которых 50 тыс. евро за аудит финансовой отчетности (консолидированная годовая отчетность) и 6 тыс. евро за прочие аудиторские услуги. В 2016 году вознаграждение составило 65 тыс. евро, из которых 52 тыс. евро за аудит финансовой отчетности (консолидированная годовая отчетность) и 13 тыс. евро за прочие аудиторские услуги.

a) Сведения о размере вознаграждения по должностным категориям на 31.12.2017

Концерн	Фиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников	Нефиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников
Правление и Совет	561	6	58	4
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 719	50	289	31
Прочие сотрудники	6 347	293	373	166
Итого	8 627	349	720	201

Сведения о размере вознаграждения по должностным категориям на 31.12.2017

Банк	Фиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников	Нефиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников
Правление и Совет	561	6	58	4
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 719	50	289	31
Прочие сотрудники	6 029	279	373	166
Итого	8 309	335	720	201

Сведения о размере вознаграждения по должностным категориям на 31.12.2016

Концерн	Фиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников	Нефиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников
Правление и Совет	637	6	26	3
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 359	47	216	28
Прочие сотрудники	6 101	258	602	220
Итого	8 097	311	844	251

Сведения о размере вознаграждения по должностным категориям на 31.12.2016

Банк	Фиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников	Нефиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников
Правление и Совет	637	6	EUR'000	3
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 359	47	216	28
Прочие сотрудники	5 691	242	602	220
Итого	7 687	295	844	251

b) Операционный лизинг (Концерн)

	31 декабря 2017 г. '000 EUR	31 декабря 2016 г. '000 EUR
В течение года	45	298
От одного до пяти лет	7	1
Больше пяти лет	–	–
	52	299

Концерн арендует ряд помещений согласно условиям операционной аренды. Арендные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет, с возможностью продления аренды после истечения срока договора. Ни один из договоров аренды не включает в себя условную арендную плату.

В течение этого года 302 тыс. евро были признаны как расходы по аренде в отчёте о прибыли и убытках (2016 г.: 382 тыс. евро).

Операционный лизинг (Банк)

	31 декабря 2017 г. '000 EUR	31 декабря 2016 г. '000 EUR
В течение года	94	380
От одного до пяти лет	173	234
Больше пяти лет	620	467
	887	1 081

Банк арендует ряд помещений согласно условиям операционной аренды. Арендные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет, с возможностью продления аренды после истечения срока договора. Ни один из договоров аренды не включает в себя условную арендную плату.

В течение этого года 366 тыс. евро были признаны как расходы по аренде в отчёте о прибыли и убытках (2016 г.: 485 тыс. евро).

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017		2016	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Членские взносы	227	227	192	192
Расходы по управлению недвижимостью	21	11	117	15
Штрафы	37	37	1	1
Роялти за использование торгового знака	1 283	1 283	1 189	1 189
Прочие расходы	208	493	177	636
Финансовый результат от реализации перенятого движимого имущества	–	–	20	20
Итого прочие операционные расходы	1 776	2 051	1 696	2 053

В 2017 г. в рамках своей операционной деятельности Банк осуществил платежи за использование зарегистрированных товарных знаков "BlueOrange" и "Baltikums" в размере 1 283 тыс. евро (2016 г.: 1 189 тыс. евро) владельцу данного товарного знака (лицензиару).

13. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ И НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Обесценение активов (Концерн)

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Итого резервы на начало отчётного периода	15 158	7 579
Увеличение резерва под обесценение кредитов	1 176	5 013
Увеличение резерва под обесценение прочих активов	2 118	2 395
Возврат резервов под прочие активы	(167)	–
Увеличение резерва под обесценение вложений в дочерние предприятия	–	63
Возврат резерва под обесценивание кредитов	(2 597)	(27)
Возврат резерва под обесценивание финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	–	(139)
Обесценение гудвила	–	564
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг с нефиксированным доходом	312	–
Увеличение резерва под обесценение инвестиционной собственности	1 043	114
Изменения за год	1 885	7 983
Списанные за год кредиты	(543)	(376)
Инвестиционная собственность, списанная в течение отчётного года	(1 463)	–
Прочие активы, списанные в течение отчётного года	(2 373)	(44)
Изменения в резерве в связи с колебаниями валютных курсов	(41)	16
Итого резервы на конец отчётного периода	12 623	15 158

Обесценение активов (Банк)

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Итого резервы на начало отчётного периода	15 406	8 018
Увеличение резерва под обесценение кредитов	1 176	5 013
Увеличение резерва под обесценение прочих активов	2 112	2 390
Увеличение резерва под инвестиционную собственность	850	–
Увеличение резерва под обесценение вложений в дочерние предприятия	700	490
Возврат резерва под обесценивание кредитов	(2 597)	–
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг с нефиксированным доходом	312	(27)
Возврат резервов под прочие активы	(167)	(139)
Изменения за год	2 386	7 727
Списанные за год кредиты	(543)	(376)
Инвестиционная собственность, списанная в течение отчётного года	(1 463)	–
Прочие активы, списанные в течение отчётного года	(2 373)	(44)
Изменения в резервах в связи с колебаниями валютных курсов	(41)	81
Итого резервы на конец отчётного периода	13 372	15 406

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ С ПРЕДПРИЯТИЙ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Отложенный налог	(795)	(795)	795	795
Налог на прибыль предприятий	(436)	(430)	(667)	(658)
Итого налоговые расходы за текущий год	(1 231)	(1 225)	128	137

В нижеприведенной таблице сопоставлены текущие налоговые расходы и расчетная величина налога по базовой ставке (15% в 2017 и 2016 гг.).

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прибыль до налогообложения	5 682	6 056	6 749	7 674
Расчет налога по ставке 15%	(852)	(908)	(1 012)	(1 151)
Расходы не вычитаемые из налогооблагаемой базы	(817)	(753)	(778)	(628)
Необлагаемые налогом доходы	1 233	1 231	1 123	1 121
Изменения отложенных налогов	(795)	(795)	795	795
Итого налог на прибыль	(1 231)	(1 225)	128	137

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

Концерн и Банк

EUR '000	Активы		Обязательства		Net	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Основные средства	–	–	–	(135)	–	(135)
Инвестиционная собственность	–	597	–	–	–	597
Прочие активы	–	333	–	–	–	333
Итого отложенные активы/ (обязательства)	–	930	–	(135)	–	795

Согласно новому Закону о налоге на прибыль предприятий Республики Латвия, принятому 28 июля 2017 г. и вступающему в силу 1 января 2018 г., ставка в 20% применяется только к распределённой прибыли, в то время как к нераспределённой прибыли ожидается применение ставки в 0%. Таким образом, отложенные активы и обязательства признаются равными нулю по состоянию на 31 декабря 2017 г. Ставка, применяемая для отложенного налога, составляла 15% в 2016 году.

15. КАССА И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ К ПОЛУЧЕНИЮ ОТ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса	1 302	1 302	361	361
Денежные средства в Банке Латвии (включая обязательный резерв)	232 501	232 501	153 504	153 504
Итого	233 803	233 803	153 865	153 865

В соответствии с указаниями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денежных средств на корреспондентском счете в Банке Латвии не может быть меньше суммы обязательных резервов, которые рассчитываются исходя из среднемесячного объема депозитов. На 31 декабря 2017 года объем обязательных резервов составил 4 277 тысяч евро (в 2016 году – 5 676 тысячи евро).

16. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях				
Кредитные учреждения Латвии	5 476	5 476	3 620	3 620
Кредитные учреждения стран ОЭСР	40 581	40 581	72 658	72 658
Кредитные учреждения прочих стран	66 466	66 438	42 608	42 569
Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях	112 523	112 495	118 886	118 847
Кредиты, выданные кредитным учреждениям				
Кредиты, выданные кредитным учреждениям	4 986	4 986	5 047	5 047
Срочные депозиты в кредитных учреждениях	521	521	57 247	57 247
Итого депозиты в кредитных учреждениях	118 030	118 002	181 180	181 141

В 2017 году рост кредитного портфеля и низкие процентные ставки на межбанковском рынке способствовали уменьшению суммы задолженности по кредитам, зарегистрированным в странах ОЭСР, и срочным депозитам в кредитных организациях.

Ниже приведены сведения о депозитах до востребования в кредитных учреждениях, с группировкой по рейтингам, присвоенным рейтинговыми агентствами:

	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR
Рейтинг от AAA до A-	55 169	95 682
Рейтинг от BBB+ до BBB-	2 181	3 379
Рейтинг от BB- до BB+	19 978	21 928
Рейтинг ниже BB-	10 061	15 522
Без рейтинга	30 613	44 630
Итого депозиты в кредитных учреждениях	118 002	181 141

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел корреспондентские счета в 33 банках (в 2016 году: 43). Крупнейшие остатки на счетах были в BANK OF CHINA – 34 757 тысяч евро (в 2016 году: 27 231 тысяч евро), при общей сумме, превышающей 10% совокупной величины депозитов в кредитных учреждениях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелся депозит в размере 4 514 тысячи евро в ED AND F MAN CAPITAL MARKETS LIMITED, выступающий в качестве обеспечения по договорам на осуществление операций с производными финансовыми инструментами с клиентами.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом:				
Еврооблигации прочих финансовых учреждений Латвии	2 062	2 062	471	471
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	1 959	1 959	1 305	1 305
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	4 232	4 232	1 179	1 179
Итого	8 253	8 253	2 955	2 955

Анализ кредитоспособности финансовых активов, предназначенных для торговли, основанный на рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами, если применимо, представлен следующим образом:

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом:		
-Корпоративные облигации и ценные бумаги кредитных учреждений		
Рейтинг от AAA до A-	2 594	–
Рейтинг от BB- до BB+	2 722	1 505
Рейтинг ниже BB-	2 937	524
Без рейтинга	–	926
Итого корпоративные облигации и ценные бумаги кредитных учреждений	8 253	2 955
Итого ценные бумаги с фиксированным доходом	8 253	2 955

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

В январе 2016 г. Банк приобрёл права требования клиента Банка (заёмщика), литовской компании SUBARE, в адрес страховой компании S.C. Certasig – Societate De Asigurare Si Reasigurare S.A. (Certasig).

Права требования основаны на договоре страхования на сумму 1 200 000 евро, который был заключён SUBARE с целью страхования буксировки судна Georg Buchner из Ростка в Германии в Клайпеду в Литве. Судно затонуло 30 мая 2013 г. (наступил страховой случай), однако страховая компания (Certasig) отказалась осуществить выплату по страховому требованию.

Справедливая стоимость права требования в адрес страховой компании Certasig оценивается в 397 350 евро. Данная оценка основана на допущениях специалистов Банка, сформированных после консультации с Thomas Cooreg, юридической фирмой, нанятой Банком.

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом				
Еврооблигации, эмитированные кредитными учреждениями	23 391	23 391	28 765	28 765
Еврооблигации, эмитированные центральными правительствами Латвии	4 082	4 082	–	–
Еврооблигации, эмитированные центральными правительствами стран, входящих в ОЭСР	2 001	2 001	5 329	5 329
Еврооблигации, эмитированные центральными правительствами стран, не входящих в ОЭСР	23 750	23 750	–	–
Еврооблигации, эмитированные международными организациями	436	436	33 915	33 915
Итого ценные бумаги с фиксированным доходом	53 660	53 660	68 009	68 009
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом				
Акции VISA INC	518	518	394	394
Акции Viduskurzemes AAO SIA	530	530	530	530
Акции SWIFT	65	65	65	65
Итого	1 113	1 113	989	989
Резерв под обесценение	(312)	(312)	–	–
Итого акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	801	801	989	989
Итого финансовые активы, предназначенные для продажи	54 461	54 461	68 998	68 998

В 2017 году были проданы еврооблигации международных организаций, удерживаемые в ликвидном портфеле Банка, и были приобретены еврооблигации, выпущенные центральными правительствами стран ОЭСР.

Ниже приведена информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, с группировкой по рейтингам, присвоенным рейтинговыми агентствами:

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом		
- Еврооблигации, эмитированные кредитными учреждениями		
Рейтинг от AAA до A-	17 831	23 714
Рейтинг от BBB+ до BBB-	5 034	5 051
Рейтинг от BB- до BB+	526	–
Итого еврооблигации, эмитированные кредитными учреждениями	23 391	28 765
- Еврооблигации, эмитированные центральными правительствами Латвии		
Без рейтинга	4 082	–
- Еврооблигации, эмитированные центральными правительствами Латвии	4 082	–
- Еврооблигации, эмитированные центральными правительствами стран, входящих в ОЭСР		
Рейтинг от AAA до A-	–	5 329
Рейтинг от BBB+ до BBB-	2 001	–
Итого еврооблигации, эмитированные центральными правительствами стран, входящих в ОЭСР	2 001	5 329
- Еврооблигации, эмитированные центральными правительствами стран, не входящих в ОЭСР		
Рейтинг от AAA до A-	22 350	–
Без рейтинга	1 400	–
Итого еврооблигации, эмитированные центральными правительствами стран, не входящих в ОЭСР	23 750	–
- Еврооблигации, эмитированные международными организациями		
Рейтинг от AAA до A-	–	33 915
Рейтинг от BB- до BB+	436	–
Итого еврооблигации, эмитированные международными организациями	436	33 915
Итого ценные бумаги с фиксированным доходом	53 660	68 009

20. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(a) Кредиты

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые учреждения	4 749	4 749	5 459	5 459
Компании	148 641	148 641	110 824	110 824
Физические лица	11 644	11 644	4 676	4 676
Итого кредиты и дебиторская задолженность	165 034	165 034	120 959	120 959
Резерв под обесценение	(4 034)	(4 034)	(6 039)	(6 039)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	161 000	161 000	114 920	114 920

(b) Анализ кредитов по видам

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитный портфель				
Корпоративные кредиты	87 478	87 478	56 596	56 596
Промышленные кредиты	49 535	49 535	41 357	41 357
Кредиты по платежным картам	1 089	1 089	834	834
Кредит под ипотеку	12 303	12 303	8 104	8 104
Финансовый лизинг	1 939	1 939	1 956	1 956
Прочие кредиты	–	–	–	–
Итого кредитный портфель	4 710	4 710	1 332	1 332
Итого кредитный портфель	157 054	157 054	110 179	110 179
Кредиты под залог ценных бумаг				
Сделки обратного РЕПО	7 980	7 980	10 780	10 780
Итого кредиты под залог ценных бумаг	7 980	7 980	10 780	10 780
Итого кредиты и дебиторская задолженность	165 034	165 034	120 959	120 959
Резерв под обесценение	(4 034)	(4 034)	(6 039)	(6 039)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	161 000	161 000	114 920	114 920

(c) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты резидентам Латвии	83 450	83 450	55 566	55 566
Кредиты резидентам стран ОЭСР	43 994	43 994	26 057	26 057
Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР	37 590	37 590	39 336	39 336
Итого кредиты и дебиторская задолженность	165 034	165 034	120 959	120 959
Резерв под обесценение	(4 034)	(4 034)	(6 039)	(6 039)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	161 000	161 000	114 920	114 920

(d) Структура кредитного портфеля по срокам задолженности

Банк	Итого	Кредиты без просроченных платежей на дату отчета	Кредиты с просроченными платежами				Чистая балансовая стоимость просроченных кредитов
	EUR'000		До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	More than 180 дней	
По состоянию на 31 декабря 2017 года							
Балансовая стоимость, нетто	161 000	159 012	19	966	613	390	1 988
Из которой обесценено	12 063	11 057	–	3	613	390	1 006
По состоянию на 31 декабря 2016 года							
Балансовая стоимость, нетто	114 920	106 912	6 199	2	2	1 805	8 008
Из которой обесценено	23 415	16 041	6 199	2	2	1 171	7 374

Структура кредитного портфеля Концерна по срокам задолженности существенно не отличается от вышеуказанной структуры Банка.

Суммы, представленные в таблице, представляют собой балансовую стоимость и необязательно отражают справедливую стоимость залога. По обесцененным или просроченным кредитам в совокупном размере 1 875 тысяч евро (2016: 7 999 тысяч евро) имеется обеспечение, справедливая стоимость которого составляет 3 088 тысяч евро (2016: 13 523 тысячи евро). Кредиты на сумму 113 тысяч евро (2016: 9 тысяч евро), которые не имеют признаков обесценения, не обеспечены, либо в отношении которых невозможно определить справедливую стоимость обеспечения, представляют собой овердрафты

(e) Обесценённые кредиты

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты с признаками обесценения, брутто	16 097	16 097	29 454	29 454
Резерв под обесценение	(4 034)	(4 034)	(6 039)	(6 039)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	12 063	12 063	23 415	23 415

Выплата определенных кредитов в 2017 году привела к уменьшению суммы обесцененных кредитов. Имеется одна крупная сумма, которая подвержена риску и составляет 73% от общего объема обесцененных кредитов, которые не были просрочены на отчетную дату и часть которых была погашена в начале 2018 года.

(f) Движение резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлено следующим образом:

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Остаток на начало периода	6 039	6 039	1 354	1 354
Увеличение резерва под обесценение по кредитам и дебиторской задолженности	1 176	1 176	5 013	5 013
Восстановление убытка от обесценения	(2 597)	(2 597)	(27)	(27)
Списанные кредиты	(543)	(543)	(376)	(376)
Эффект от курсовых разниц	(41)	(41)	75	75
Остаток на конец периода	4 034	4 034	6 039	6 039

Ввиду ухудшения кредитоспособности заёмщика, в течение года были признаны дополнительные резервы под обесценение отдельных займов. В то же время, Концерн и Банк получили частичные выплаты по ранее обесценённым займам, что привело к частичному восстановлению обесценения. Оставшаяся доля этого крупного займа покрывается за счет соответствующего обеспечения. Остальные 27% всех обесцененных кредитов обеспечены залоговыми средствами.

(g) Структура кредитного портфеля по отраслям (Концерн и Банк)

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Водный транспорт	26 578	16 946
Финансовые услуги	7 453	12 088
Оптовая торговля	54 664	44 923
Операции с недвижимостью	17 189	3 884
Отдых, развлечения, спорт	589	596
Овердрафты	4 660	2 641
Металлургия	9 105	8 089
Транспортировка и хранение	5 014	11 511
Физические лица - ипотека и потребительский кредит	10 780	2 522
Производство продуктов питания	2 095	1 867
Прочие услуги	22 873	9 853
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	161 000	114 920

(h) Анализ кредитов по типу залога (Концерн и Банк)

EUR'000	31 Декабря 2017	% от кредитного портфеля	31 Декабря 2016	% от кредитного портфеля
Коммерческие здания	48 725	30	28 660	25.2
Недвижимость – первая ипотечная ссуда	13 645	8	5 994	5
Залог коммерческих активов	45 952	29	27 988	24
Коммерческие активы: морской транспорт	16 029	10	16 946	14.9
Торговые ценные бумаги	7 980	5	10 780	9.4
Гарантии	3 650	2	1 907	1.6
Депозиты	57	–	57	0.1
Запасы	16 949	11	19 820	17.4
Без обеспечения	8 013	5	2 768	2.4
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	161 000	100	114 920	100

(j) Реструктурированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года реструктурированные кредиты Банка включали в себя следующие признаки реструктуризации:

EUR'000	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Пониженная процентная ставка	589	596
Увеличенный срок выплаты	15 376	11 308
Итого реструктурированные кредиты	15 965	11 904

(k) Изъятые активы

В 2017 году было произведено изъятие обеспечения кредита в размере 610 тысяч евро. В 2016 году Банк изъятий не проводил.

(l) Существенная концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было заемщиков или групп связанных заемщиков, соответственно, обязательства которых превышали бы 10% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности клиентов.

На 31 декабря 2016 года у Банка был один заемщик, общие кредитные обязательства которого превышали 10% от общего объема выданных кредитов и дебиторской задолженности клиентов. Остаток по данному заемщику составил 12 916 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 2017 и 2016 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2017		2016	
	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	2 049	2 049	2 278	2 278
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	29 486	29 486	80 508	80 508
Итого долговые ценные бумаги	31 535	31 535	82 786	82 786

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

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		
- Корпоративные облигации		
Рейтинг от AAA до A-	2 532	33 650
Рейтинг от BBB+ до BBB-	4 695	13 577
Рейтинг от BB- до BB+	19 647	22 214
Рейтинг ниже BB-	1 957	10 259
Без рейтинга	2 704	3 086
Итого корпоративные облигации	31 535	82 786
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	31 535	82 786

22. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ**(a) Вложения в дочерние предприятия (Концерн)**

Предприятие	Вложение в капитал	Балансовая стоимость на 31.12.2017	Балансовая стоимость на 31.12.2016
		EUR'000	EUR'000
SIA «BlueOrange International»	100%	5 009	3 209
<i>Резерв под обесценение</i>		(2 249)	(1 549)
SIA «Zapdvina Development»	100%	12 024	7 024
<i>Резерв под обесценение</i>		(806)	(806)
SIA «CityCap Service»	100%	548	546
<i>Резерв под обесценение</i>		(158)	(158)
UAB «Kamaly Development»	100%	3	3
AS «Pils Pakalpojumi»	100%	15 281	9 821
<i>Односторонний вклад в капитал дочернего предприятия</i>		(2 400)	(2 400)
<i>Резерв под обесценение</i>		(548)	(548)
SIA «Jēkaba 2»	100%	4 049	4 049
<i>Резерв под обесценение</i>		(106)	(106)
SIA «Mateli Estate»	100%	81	–
SIA «Darzciems Estate»	100%	63	–
SIA «Mazirbe Estate»	100%	88	–
SIA «Lielie Zaki»	100%	84	–
SIA «Pulkarne Entity»	100%	175	–
		31 138	19 085

В 2017 году Банк увеличил акционерный капитал своей дочерней компании SIA «Zapdvina Development» на 5 000 000 евро. После указанного увеличения акционерный капитал SIA «Zapdvina Development» составил 11 498 018 акций номинальной стоимостью 1 евро, общей стоимостью 11 498 018 евро.

В предыдущие годы Банк отражал резерв под обесценение своих инвестиций в SIA «Zapdvina Development» в размере 806 тыс. евро, что связано с обесценением активов данной дочерней компании. Исходя из оценки стоимости, в 2017 году резервы под обесценение не признавались. SIA «Zapdvina Development» владеет земельным участком в Даугавпилсе.

В 2017 году Банк увеличил акционерный капитал своей дочерней компании SIA «CityCap Service» на 2 100 акций. После указанного увеличения акционерный капитал SIA «CityCap Service» составил 20 706 акций номинальной стоимостью 28 евро, общей стоимостью 579 768 евро. В предыдущие годы Банк отражал резерв под обесценение своих инвестиций в SIA «CityCap Service» в размере 158 тыс. евро, что связано с обесценением активов данной дочерней компании. Исходя из оценки стоимости, в 2017 году резервы под обесценение не признавались.

В 2017 году дочерняя компания Банка SIA «Baltikums International» сменила название на SIA «BlueOrange International». В 2017 году Банк увеличил акционерный капитал дочерней компании SIA «BlueOrange International» на 1 800 000 акций номинальной стоимостью 1 евро, общей стоимостью 1 800 000 евро. После указанного увеличения акционерный капитал SIA «Baltikums» составил 4 986 658 акций номинальной стоимостью 1 евро, общей стоимостью 4 986 658 евро.

В 2017 году Банк отразил резерв под обесценение своих инвестиций в SIA «BlueOrange International» на сумму 700 тыс. евро, что связано с обесценением данных инвестиций в дочерние предприятия. Резервы

под обесценение были отражены, так как инвестиции в SIA BlueOrange International превысили чистые активы дочерних предприятий данной компании.

В предыдущие годы Банк отражал резерв под обесценение своих инвестиций в SIA «BlueOrange International» в размере 1 549 тыс. евро, что связано с обесценением инвестиций данной дочерней компании. SIA BlueOrange International имеет 4 дочерних предприятия и одно ассоциированное предприятие.

В предыдущие годы Банк признавал резерв под обесценение своих инвестиций в SIA «Jēkaba 2» в размере 106 тыс. евро.

(b) Вложения в дочерние предприятия, осуществленные дочерним предприятием

Банка SIA «BlueOrange International»

Предприятие	Вложения в капитал	Балансовая стоимость на 31.12.2017	Балансовая стоимость на 31.12.2016
		EUR'000	EUR'000
«KamalyDevelopment EOOD»	100%	692	692
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(364)</i>	<i>(100)</i>
«Foxtran Management Ltd.» (Belize) – предприятие специального назначения	100%	1 984	334
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(559)</i>	<i>(283)</i>
«Enarlia International Inc.» (Belize) - предприятие специального назначения	100%	363	213
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(353)</i>	<i>(175)</i>
		1 763	681

В 2017 году SIA «BlueOrange International» увеличила акционерный капитал своей дочерней компании «Foxtran Management Ltd.» на 1 650 тыс. евро. После указанного увеличения акционерный капитал «Foxtran Management Ltd.» составил 2 379 757 акций номинальной стоимостью 1 долл. США в сумме 2 379 757 долл. США или 1 984 тыс. евро (согласно ставке Центрального Банка, равной 1.993).

В 2017 году SIA «BlueOrange International» увеличила акционерный капитал своего дочернего предприятия «Enarlia International Inc.» на 150 тыс. евро. После указанного увеличения акционерный капитал «Enarlia International Inc.» составил 435 439 акций номинальной стоимостью 1 долл. США в сумме 435 439 долл. США или 363 тыс. Евро (согласно ставке Центрального Банка, равной 1.993).

В 2017 году резерв под обесценение инвестиций в «Foxtran Management Ltd.» признавался в размере 276 тыс. евро и резерв под обесценение инвестиций в «Enarlia International Inc.» в размере 178 тыс. евро. Резервы были признаны, так как инвестиции в SIA «BlueOrange International» превышали чистые активы «Foxtran Management Ltd.» и «Enarlia International Inc.».

В предыдущие годы резерв под обесценение инвестиций в «Foxtran Management Ltd.» был признана в размере 283 евро и инвестиций в «Enarlia International Inc.» в размере 175 тыс. евро. Резервы признавались с момента, когда инвестиции в SIA «BlueOrange International» превышали чистые активы «Foxtran Management Ltd.» и «Enarlia International Inc.».

В 2017 году SIA «BlueOrange International» отражала резерв под обесценение инвестиций в «KamalyDevelopment EOOD» в размере 264 тыс. евро. «KamalyDevelopment EOOD» владеет имуществом, справедливая стоимость которого была установлена сравнительным методом. Данный метод основывается на рассмотрении аналогичных предложений. Исходя из оценки стоимости, в 2017 году были признаны резервы под обесценение.

В предыдущие годы SIA «BlueOrange International» отражала резервы под обесценение инвестиций в «KamalyDevelopment EOOD» в размере 100 тыс. евро на основании метода дисконтированных денежных потоков, в котором использовалась ставка капитализации в 5%, а также сравнительного метода, который был основано на рассмотрении схожих предложений.

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

Предприятие	Вложения в капитал	Балансовая стоимость на 31.12.2017		Балансовая стоимость на 31.12.2016	
		EUR'000		EUR'000	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
AS Termo biznesa Centrs	26.15%	1 848	–	1 848	–
<i>Резерв под обесценение</i>		(1 021)	–	(1 021)	–
Итого		827	–	827	–

Концерн and Банк

	AS Termo biznesa Centrs	Итого
Стоимость на 31 декабря 2015 года	890	890
<i>Резерв под обесценение</i>	(63)	(63)
Стоимость на 31 декабря 2016 года	827	827
Стоимость на 31 декабря 2017 года	827	827

SIA «BlueOrange International» имеет ассоциированную компанию AS «Termo biznesa Centrs». Имущество AS «Termo biznesa Centrs», было оценено на основании дисконтированного денежного потока с использованием средневзвешенной ставки, равной 9,14%. На основании оценки в 2017 г., резервы под обесценение не признавались (2016: было признано 63 тыс.евро).

	Оборотные активы	Долго-срочные инвестиции	Итого активы	Кратко-срочные обязательства	Долго-срочные обязательства	Итого обязательства	Чистые активы	Доходы	Расходы	Чистый убыток	Доля Концерна 26.15% от нетто активов	Доля Концерна 26.15% от убытка
	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 2016 года												
AS „Termo biznesa Centrs”	58	343	401	(22)	(17)	(39)	362	216	(224)	(8)	(95)	(2)
31 декабря 2017 года												
AS „Termo biznesa Centrs”	68	339	407	(34)	(14)	(48)	359	220	(221)	(1)	(94)	(0.26)

	AS „Termo biznesa Centrs”
Доля Концерна в чистых активах 26.15% по состоянию на 31 декабря 2016 года	(95)
<i>Корректировка справедливой стоимости здания</i>	922
Инвестиции в ассоциированные компании, учтенные методом долевого участия по состоянию на 31 декабря 2016 года	827
Доля Концерна в чистых активах 26.15% по состоянию на 31 декабря 2017 года	(94)
<i>Корректировка справедливой стоимости здания</i>	921
Инвестиции в ассоциированные компании, учтенные методом долевого участия по состоянию на 31 декабря 2017 года	827

Поскольку убытки в 2017 году были незначительными, они не оказали влияния на финансовые результаты Концерна.

(е) Приобретение неконтролирующей доли в 2017 году

В августе 2017 года Банк приобрел 39% контролирующей доли в SIA «Pils Pakalpojumi» у AS «BBG», следовательно инвестиции в акционерный капитал увеличились до 100%: к моменту, когда Банком удерживался 61% инвестиций.

Балансовая стоимость чистых активов AS Pils Pakalpojumi в консолидированной финансовой отчетности Концерна на дату приобретения составила 11 403 тыс. евро.

В тыс. Евро	
Балансовая стоимость приобретённой неконтролирующей доли участия (11 403 x 39%)	4 447
Вознаграждение, выплаченное неконтролирующим акционерам	5 460
Уменьшение капитала, приходящегося на собственников Компании	(1 013)

Уменьшение капитала, приходящегося на собственников Компании, включало снижение прочих резервов на 1 013 тыс. евро.

	Оборотные активы	Долгосрочные инвестиции	Итого активы	Краткосрочные обязательства	Итого обязательства	Чистые активы	Доходы	Расходы	Чистая прибыль/убыток	Балансовая стоимость неконтролирующей доли	Доля неконтролирующих акционеров в прибыли
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31 декабря 2016 года											
AS „Pils pakalpojumi”	187	11 227	11 414	(33)	(33)	11 381	497	(430)	67	4 438	26
31 July 2017											
AS „Pils pakalpojumi”	189	11 225	11 414	(11)	(11)	11 403	248	(226)	22	4 447	9

Сравнение движения обязательств с денежными потоками, возникающим в результате финансовой деятельности (приобретения неконтролирующих долей участия) (сопоставимые данные за 2016 год отсутствуют, так как в предыдущем году сделки такого характера не осуществлялись)

EUR	Примечание	Активы
		Приобретение неконтролирующих долей участия
Баланс на 31.12.2016		–
Изменение потоков денежных средств от финансовой деятельности		–
Выплаченное вознаграждение		(5 460)
Итого изменение потоков денежных средств от финансовой деятельности		(5 460)
Баланс на 31 декабря 2017 года		–

(d) Приобретение дочерних предприятий в 2017 году

В 2017 году Банк приобрел 100% долю владения в пяти дочерних предприятиях:

Приобретение долей в 2017:	Приобретенная доля	Справедливая стоимость чистых активов по состоянию на дату приобретения 31.07.2017 г.	Вознаграждение уплаченное
SIA „Darzciems Estate”	100%	61	(61)
SIA „Mazirbe Estate”	100%	88	(88)
SIA „Pulkarne Entity”	100%	175	(175)
SIA „Lielie Zaķi”	100%	84	(84)
SIA „Mateli Estate”	100%	81	(81)
Итого		489	(489)

В 2017 году Банк увеличил акционерный капитал дочернего предприятия SIA «Darzciems Estate» на 2 000 евро. После указанного увеличения акционерный капитал SIA «Darzciems Estate» составил 227 730 акций номинальной стоимостью 1 евро стоимостью 227 730 евро.

23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна представлена ниже:

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Недвижимость в Латвии	2 200	155	3 516	1 940
Недвижимость в Литве	2 807	2 807	2 807	2 807
Недвижимость в Болгарии	521	–	521	–
<i>Резерв под обесценение</i>	(2 740)	(1 607)	(3 160)	(2 220)
	2 788	1 355	3 684	2 527

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
31 декабря 2016 года	3 684	2 527
Приобретение инвестиционной собственности	469	–
Созданный резерв под обесценение	(1 043)	(850)
Выбытия (недвижимость в Латвии)	(1 785)	(1 785)
<i>Выбытия – Резерв под обесценение (недвижимость в Латвии)</i>	<i>1 463</i>	<i>1 463</i>
31 декабря 2017 года	2 788	1 355

Инвестиционная собственность признается по себестоимости. Инвестиционная стоимость включает землю и коммерческие площади.

В свете процессов стагнации, наблюдавшихся на рынке недвижимости в Литве и Болгарии, Концерн и Банк проявляли бдительность и использовали более консервативный подход к оценке собственности, учитывая более объёмные резервы под обесценение.

В декабре 2017 года Концерн признал резерв на обесценение инвестиционной собственности в Литве в размере 850 тыс. евро и в Болгарии в размере 193 тыс. евро.

В декабре 2017 года Банк признал резерв под обесценение инвестиционной собственности в Литве в размере 850 тыс. евро.

Возмещаемая сумма оценивалась на основании справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. Справедливая стоимость инвестиционной собственности в Клайпеде была определена с применением метода сопоставимых операций внешним независимым оценщиком, который обладал надлежащей и подтверждённой профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки собственности, относящейся к местоположению и категории оцениваемой собственности.

Справедливая стоимость была определена для каждой части земли, включенной в это имущество.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности в Болгарии была оценена сотрудниками Концерна на основании метода сопоставимых операций.

Прямые операционные расходы (включая расходы на ремонт и техническое обслуживание), понесённые в связи с инвестиционной собственностью, от сдачи в аренду которой был получен доход в течение отчётного периода, составили 21 тыс. евро (2016 год: 16 тыс. евро).

Прямые операционные расходы (включая расходы на ремонт и техническое обслуживание), понесённые в связи с инвестиционной собственностью, доход от сдачи в аренду которой не был получен в течение отчётного периода, составил 11 тыс. евро (2016 год: 11 тыс. евро).

Банк и Концерн не получали какой-либо доход от аренды ни в 2017, ни в 2016 годах.

В следующей таблице отражен метод оценки, использованный при оценке справедливой стоимости имущества, а также использованные существенные ненаблюдаемые данные. Балансовая стоимость равна справедливой стоимости инвестиционной собственности.

Концерн

Тип	Балансовая стоимость 'EUR '000	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные		Взаимосвязь между данными баланса и оценкой справедливой стоимости 'EUR '000
			Цена за м ² варьируется от евро до евро		
			2017	2016	
Земельный участок, на улице Кунгу, Лиепая, Латвия	60 (2016: 60)	Метод рыночного сравнения	11,1–15,8	11,1–15,85	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Здание и земельный участок на улице Юргу, Юрмала, Латвия	95 (2016: 95)	Метод рыночного сравнения	435–446	435–446	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Гольф-клуб, разделенный на 103 смежных земельных участка и склад, Клайпеда, Литва	1 200 (2016: 2 050)	Метод рыночного сравнения	0,37-0,57 за земельный участок свыше 8,2 га	2.4 для земельного участка свыше 8,2 га	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
			5 -5,8 за земельный участок 1 га	1 EUR для остальной части земельных участков	
			2.42 - 6.41 для земельных участков до 300 м ²		
Здание, Болгария	328 (2016: 521)	Метод рыночного сравнения	1 176–1 506	1 900–1 950	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Земельный участок на улице Мукупурвс, Латвия	386 (2016: 386)	Метод рыночного сравнения	28,7–41	28,7–41	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Земельный участок на улице Акацияс, Даугавпилс, Латвия	250 (2016: 250)	Метод рыночного сравнения	7,8–8,71	7,8–8,71	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Земельный участок в Кекавском крае, Кекавская область, Латвия	170 (2016: none)	Метод рыночного сравнения	3,02–3,21	–	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Земельный участок на улице Карсавас, Рига, Латвия	61 (2016: none)	Метод рыночного сравнения	70,42–82,16	–	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Земельный участок в административном округе Колка, Дундагская область, Латвия	86 (2016: none)	Метод рыночного сравнения	1,46–2,08	–	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Земельный участок, Lejas akmeņi, Кекавский край, Латвия	82 (2016: none)	Метод рыночного сравнения	0,55–0,58	–	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Земельный участок в Краславском крае, волость Комбули	70 (2016: none)	Метод рыночного сравнения	0,08–0,11	–	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Итого	2 788				

Банк

Тип	Балансовая стоимость 'EUR '000	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные		Взаимосвязь между данными баланса и оценкой справедливой стоимости 'EUR '000
			Цена за м ² варьируется от евро до евро		
			2017	2016	
Земельный участок на улице Кунгу, Лиепая, Латвия	60 (2016: 60)	Comparison approach	11,1–15,8	11,1–15,85	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Здание и земельный участок на улице Юргу, Юрмала, Латвия	95 (2016: 95)	Comparison approach	435–446	435–446	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
Гольф-клуб, разделенный на 103 смежных земельных участка и склад, Клайпеда, Литва	1 200 (2016: 2 050)	Comparison approach	0.37-0.57 for land plot over 8.2 ha	2.4 for land plot over 8.2 ha	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится)
			5 -5.8 for land plot 1 ha	1 EUR for the rest of the land plots	
			2.42 – 6.41 for land plots till 300 m ²		
Итого	1 355				

* Продажные цены - это рыночные цены на аналогичные объекты, скорректированные по определенным критериям, таким как кадастр земельного участка, область расположения, состояние имущества, цена предложения, которые приводит к значительным неочевидным данным.

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания		Долгосрочные вложения в арендованные основные средства		Транспортные средства		Офисное оборудование		Незавершенное строительство		Итого	
	EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Стоимость												
31 декабря 2015 года	14 835	-	3 044	2 266	66	66	1 234	1 080	3 044	2 266	19 179	3 412
Поступления	-	-	4 955	2 131	-	-	532	308	4 955	2 131	5 487	2 439
Корректировка (списание замененного компонента)	(114)	-	(3)	-	-	-	-	-	(3)	-	(117)	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	-	-	(44)	(44)
31 декабря 2016 года	14 721	-	-	-	66	66	1 722	1 344	7 996	4 397	24 505	5 807
Поступления	-	-	-	-	1 439	39	733	450	5 400	389	7 572	878
Трансферт	4 783	-	-	4 786	-	-	-	-	(4 783)	(4 786)	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	(124)	(123)	-	-	(124)	(123)
31 декабря 2017 года	19 504	-	-	4 786	1 505	105	2 331	1 671	8 613	-	31 953	6 562
Амортизация												
31 декабря 2015 года	178	-	-	-	14	14	899	806	-	-	1 091	820
Амортизация	125	-	-	-	14	14	115	89	-	-	254	103
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	-	-	(44)	(44)
31 декабря 2016 года	303	-	-	-	28	28	970	851	-	-	1 301	879
Амортизация	295	-	-	166	17	17	167	155	-	-	479	338
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)	-	-	(118)	(118)
31 декабря 2017 года	598	-	-	166	45	45	1 019	888	-	-	1 662	1 099
Чистая балансовая стоимость												
31 декабря 2016 года	14 418	-	-	-	38	38	752	493	7 996	4 397	23 204	4 928
31 декабря 2017 года	18 906	-	-	4 620	1 460	60	1 312	783	8 613	-	30 291	5 463

Два здания, арендуемые Банком у своих дочерних компаний по адресу ул. Смилшу и ул. Екаба, используются как головной офис Банка. В настоящее время в данных зданиях проводятся строительные работы; капитализированные строительные расходы на конец 2017 года составили 8 613 тыс. евро тыс. евро (в 2016 году: 7 996 тыс. евро). С точки зрения Концерна, данные здания являются корпоративными активами и относятся к категории основных средств. По информации, полученной от руководства, в течение 2017 и 2016 годов по данным зданиям не было выявлено каких-либо признаков обесценения.

25. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Концерн	Goodwill	Программное обеспечение	Итого
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Стоимость приобретения			
31 декабря 2015 года	564	1 687	2 251
Поступление за отчетный период	–	554	554
Выбытие за отчетный период	–	(18)	(18)
Обесценение гудвила	(564)	–	(564)
31 декабря 2016 года	–	2 223	2 223
Поступление за отчетный период	–	434	434
Выбытие за отчетный период	–	(6)	(6)
31 декабря 2017 года	–	2 651	2 651
Амортизация за отчетный период			
31 декабря 2015 года	–	798	798
Амортизация за отчетный период	–	226	226
Амортизация активов, выбывших в отчетном периоде	–	(17)	(17)
31 декабря 2016 года	–	1 007	1 007
Амортизация за отчетный период	–	328	328
Амортизация активов, выбывших в отчетном периоде	–	(6)	(6)
31 декабря 2017 года	–	1 329	1 329
Чистая балансовая стоимость			
31 декабря 2016 года	–	1 216	1 216
31 декабря 2017 года	–	1 322	1 322

Банк	Программное обеспечение
	EUR'000
Затраты на приобретение	
31 декабря 2015 года	1 667
Выбытие в отчетном периоде	(17)
Приобретение в отчетном периоде	554
31 декабря 2016 года	2 204
Выбытие в отчетном периоде	(6)
Приобретение в отчетном периоде	434
31 декабря 2017 года	2 632
Амортизация	
31 декабря 2015 года	783
Амортизация за отчетный период	224
Амортизация активов, выбывших в отчетном периоде	(17)
31 декабря 2016 года	990
Амортизация за отчетный период	327
Амортизация активов, выбывших в отчетном периоде	(6)
31 декабря 2017 года	1 311
Остаточная стоимость	
31 декабря 2016 года	1 214
31 декабря 2017 года	1 321

26. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прочие финансовые активы				
Залог (MCEurope, VISA Card)	7 686	7 686	7 987	7 987
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными карточками	974	974	3 608	3 608
Аванс по приобретению акций	–	–	2 730	2 730
Дебиторская задолженность по SPOT сделкам	37	37	256	256
Прочая дебиторская задолженность	4 193	4 116	362	303
Отложенный платеж по акциям VISA	121	121	121	121
Прочие нефинансовые активы				
Перенятые залоги – движимое имущество	3 552	3 552	6 634	6 634
Активы, классифицированные как удерживаемые для продажи	610	610	–	–
Переплата по налогам (НДС и прочие налоги)	71	–	243	46
Итого прочие активы	17 244	17 096	21 941	21 685
Резервы по прочим активам	(3 563)	(3 552)	(3 985)	(3 980)
Прочие активы, нетто	13 681	13 544	17 956	17 705

В 2017 году по потенциальным операциям, связанным с системами MasterCard Europe и VISA Card, были зарезервированы обеспечительные депозиты на сумму 7 686 тыс. евро (в 2016 году: 7 987 тыс. евро). В 2016 году Банк выплатил аванс в размере 2 730 тыс. евро на приобретение 39% акций в SIA «Pils Pakalpojumi», что составляет 50% от цены приобретения. Сделка будет завершена в 2017 году (см. Примечание 22).

Активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, в размере 610 тыс. евро были получены в 2017 году в результате перенятого кредитного обеспечения (см. Примечание 20(k)). Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи оцениваются по наименьшей из двух сумм: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации. Руководство выполнило оценку справедливой стоимости активов, классифицируемых как предназначенные для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года, используя данные рынка.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. движимое имущество включает одну яхту (в 2016 г. – две яхты). Движимое имущество оценивается по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации. Руководство оценило справедливую стоимость движимого имущества по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, используя рыночные данные.

В 2017 г. движимое имущество – яхта White Rose, было инвестировано в акционерный капитал дочернего предприятия Банка, BlueOrange International SIA, по рыночной стоимости в размере 1 400 тыс. евро и было классифицировано как основное средство в финансовой отчетности Концерна. Рыночная стоимость яхты была определена на основании мнения сертифицированного оценщика.

Изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ резерва под обесценение по кредиту за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2017:

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
На начало периода	3 985	3 980	1 634	1 634
Увеличение резерва под обесценение перенятого залогового имущества	1 421	1 421	2 346	2 346
Увеличение резерва под обесценение прочих активов	697	691	49	44
Списание прочих активов	(691)	(691)	(44)	(44)
Списание движимого имущества	(1 849)	(1 849)	–	–
На конец периода	3 563	3 552	3 985	3 980

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Концерн и Банк признали дополнительный резерв под обесценение движимого имущества в размере 1 421 тыс. евро (в 2016 году: 2 346 тыс. евро) и резерв под обесценение дебиторской задолженности торговых Интернет компаний в размере 691 тыс. евро (2016 год: ноль). Чистая справедливая стоимость движимого имущества Концерна и Банка (яхта Silver Rose), принимая во внимание плохое техническое состояние данной яхты (повреждение корпуса), была оценена в размере 0 евро (в 2016 г. – 1 421 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость прочих нефинансовых активов в размере 610 тыс. евро относится к Уровню 3 Иерархии справедливой стоимости (2016: 2 654 тыс. евро).

В нижеприведенной таблице описывается метод оценки, используемый для определения справедливой стоимости прочих активов и существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Тип	Балансовая стоимость за вычетом резервов '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные		Взаимосвязь между данными баланса и оценкой справедливой стоимости, '000 EUR
			2017	2016	
Квартира, Проспект Булдуру, Юрмала, Латвия	610 (2016: nav)	Метод рыночного сравнения	Цена покупки		Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена на объект увеличится (уменьшится)
			610	–	
Движимое имущество – яхта Silver Rose	– (2016: 1 421)	Метод рыночного сравнения	Цена продажи*		Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена на объект увеличится (уменьшится)
				1 421	
Движимое имущество – яхта White Rose	– (2016: 1 233)	Метод рыночного сравнения	Цена продажи*		Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена на объект увеличится (уменьшится)
			–	1 233	
Итого	610 (2016: 2 654)				

* Продажные цены для движимого имущества - это рыночные цены на аналогичные яхты, скорректированные по определенным критериям, таким как размер, возраст, производитель и область размещения, которые приводит к значительным ненаблюдаемым исходным данным.

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитные учреждения Латвии	893	893	1 763	1 763
Кредитные учреждения стран, входящих в ОЭСР	449	449	212	212
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	86	86	1 529	1 529
Итого	1 428	1 428	3 504	3 504

На 31 декабря 2017 года, остаток счёта четырёх кредитных учреждений превышал 10% от общей величины депозитов до востребования, размещенных другими кредитными учреждениями. Общая сумма остатков по счетам данных кредитных учреждений на 31 декабря 2017 года составила 1 338 тысяч евро.

На 31 декабря 2016 года остаток счёта четырёх кредитных учреждений превышал 10% от общей величины депозитов до востребования, размещенных другими кредитными учреждениями. Общая сумма остатков по счетам данных кредитных учреждений на 31 декабря 2016 года составила 3 017 тысяч евро.

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	96	96	–	–
	96	96	–	–

29. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВКЛАДЫ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Текущие счета:				
Финансовых учреждений	31 104	31 269	27 306	27 448
Предприятий	381 632	383 702	430 468	432 787
Физических лиц	82 118	82 118	83 285	83 285
	494 854	497 089	541 059	543 520
Срочные депозиты:				
Субординированные обязательства	4 561	4 561	5 112	5 112
Прочие финансовые учреждения	1 482	1 482	1 076	1 076
Предприятий	25 005	25 005	13 656	13 656
Физических лиц	43 165	43 165	1 939	1 939
	74 213	74 213	21 783	21 783
Итого вклады	569 067	571 302	562 842	565 303

Географическое распределение депозитов

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Депозиты резидентов, зарегистрированных в Латвии	39 648	41 818	26 876	29 239
Депозиты резидентов, зарегистрированных в странах ОЭСР	237 847	237 862	197 499	197 500
Депозиты резидентов, зарегистрированных в других странах (не входящих в ОЭСР)	291 572	291 622	338 467	338 564
Итого депозиты	569 067	571 302	562 842	565 303

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов в Банке, которые Банк зарезервировал как обеспечение по выданным Банком кредитам и прочим кредитным инструментам, составляли 10 002 тысяч евро (на 31 декабря 2016 года – 11 841 тысяч евро).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было клиентов или групп клиентов, остаток по депозитам которых превышал бы 10% общего объема клиентских депозитов (на 31 декабря 2016 года: не имелось).

30. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Эмиссия этих долговых инструментов доступна ограниченному числу инвесторов и не является публичным предложением согласно Закону Латвии о рынке финансовых инструментов.

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Эмитированные субординированные облигации	24 511	24 511	19 626	19 626
Начисленные проценты	515	515	311	311
Итого	25 026	25 026	19 937	19 937

В нижеприведенной таблице указаны выпущенные облигации со следующими сроками погашениями и балансовой стоимостью:

ISIN	Валюта	Эмиссия	Номинал	Дата эмиссии	Дата погашения	Ставка дисконтирования/ купона	Концерн/ Банк 31/12/2017	Концерн/ Банк 31/12/2016
Субординированные облигации								
LLV0000801082	USD	880	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6.0	733	835
LV0000801074	EUR	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6.0	3 200	3 200
LV0000801629	EUR	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	10 000	10 000
LV0000801611	USD	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	98	111
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	10 480	5 480
Итого эмитированные долговые ценные бумаги ('000 EUR)							24 511	19 626

Сверка движения обязательств с денежными потоками по финансовой деятельности

EUR	Примечание	Обязательства Выпущенные облигации
Остаток на 1 января 2017 г.		19 937
<i>Изменение денежных потоков по финансовой деятельности</i>		
Выручка от выпущенных облигаций		5 000
Итого изменения от денежных потоков по финансовой деятельности		5 000
Эффект изменений валютных курсов		(115)
Обязательства, связанные с		
Расходами по процентам	6	1 379
Процентами выплаченными		(1 175)
Общие изменения, связанные с прочими обязательствами		204
Остаток на 31 декабря 2017 г.		25 026

EUR	Примечание	Обязательства
		Bonds issued
Остаток на 1 января 2016 г.		17 825
<i>Изменение денежных потоков по финансовой деятельности</i>		
Выручка от выпущенных облигаций		2 000
Итого изменения от денежных потоков по финансовой деятельности		2 000
Эффект изменений валютных курсов		30
Обязательства, связанные с		
Расходами по процентам	6	1 170
Процентами выплаченные		(1 088)
Общие изменения, связанные с прочими обязательствами		90
Остаток на 31 декабря 2016 г.		19 937

31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты по кредитным картам	580	580	983	983
Операции по финансированию	456	456	–	–
Дебиторская задолженность по VP-сделкам	9	9	33	33
Денежные средства в пути	6	6	8	8
Вспомогательные счета	–	–	995	995
Прочие обязательства, денежные средства на закрытых счетах клиентов	200	200	199	199
Прочие нефинансовые обязательства				
Операционные и прочие обязательства	232	169	48	10
Расчеты по налогам	5	5	4	4
НДС к уплате	4	–	4	–
Прочие обязательства	735	334	472	321
	2 227	1 759	2 746	2 553

32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Концерн and Банк	2017		2016	
	EUR'000		EUR'000	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Активы				
Форвардные контракты	119	55 680	90	16 463
Итого производные финансовые активы	119	55 680	90	16 463
Обязательства				
Форвардные контракты	232	55 793	136	16 509
Итого производные обязательства	232	55 793	136	16 509

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелось 22 неисполненных форвардных валютных контракта, контракты со связанными сторонами не заключались (в 2016 году – 7 контрактов, со связанными сторонами контракты не заключались).

33. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

По состоянию на 31 декабря 2017 года разрешенный к выпуску акционерный капитал составлял 28 209 653 обыкновенных акций (в 2016 году: 28 209 653 обыкновенных акций). По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерный капитал составлял 28 209 653 акций 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, а также обладают правом одного голоса на акцию на собраниях акционеров. Все акции Банка предоставляют акционерам одинаковые права на остаточные активы Банка.

	2017		2016	
	Quantity	EUR'000	Quantity	EUR'000
Акционерный 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 подвержен каким-либо ограничениям и может быть распределен среди акционеров, в соответствии с принятым решением.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы Банка состояли из одностороннего взноса в капитал дочернего предприятия в размере 2 400 тыс. евро (2016: 2 400 тыс. евро). По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы Концерна состояли из одностороннего взноса в капитал дочернего предприятия в размере 2 400 тыс. евро и результата от выбытия неконтролирующей доли в дочернем предприятии в размере 1 013 тыс. евро, а также был признан резерв от пересчета валюты в размере 17 тыс. евро.

Дивиденды

Дивиденды к уплате ограничены максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Латвии. В соответствии с законодательством Латвии, сумма резервов, доступная для распределения на отчетную дату составляет 22 766 тысяч евро (в 2016 году: 21 935 тысячи евро).

В 2017 году были выплачены дивиденды в размере 4 миллиона евро (в 2016 году: 3,7 миллиона евро).

Сверка движения обязательств с денежными потоками по финансовой деятельности (дивиденды)

EUR	Примечание	Обязательства
		Дивиденды
Остаток на 1 января 2017 г.		–
Начисленные дивиденды		4 000
<i>Изменения от денежных потоков по финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды		(4 000)
Итого изменения от денежных потоков по финансовой деятельности		(4 000)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		–

EUR	Примечание	Обязательства
		Дивиденды
Остаток на 1 января 2016 г.		–
Начисленные дивиденды		3 750
<i>Изменения от денежных потоков по финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды		(3 750)
Итого изменения от денежных потоков по финансовой деятельности		(3 750)
Остаток на 31 декабря 2016 г.		–

34. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и остатки к получению от центральных банков	233 803	233 803	153 865	153 865
Требования к кредитным учреждениям до востребования и с остаточным сроком до 3 месяцев	112 625	112 597	181 180	181 141
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования и с остаточным сроком до 3 месяцев	(1 428)	(1 428)	(3 504)	(3 504)
Итого денежные средства и их эквиваленты	345 000	344 972	331 541	331 502

35. ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В рамках деятельности по кредитованию у Банка есть обязательства по выдаче кредитов в любой момент времени. Эти обязательства представлены утвержденными кредитами, лимитами по кредитным картам и овердрафтами.

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

В таблицу занесены указанные в договорах суммы обязательств с разбивкой по категориям. Предполагается, что авансы по суммам, отраженным в таблице в отношении обязательств, были полностью выплачены. Указанные в таблице суммы гарантий и аккредитивов – это максимальная сумма потерь, которая была бы признана в балансе на отчетную дату, если бы стороны сделки не смогли в полной мере выполнить свои обязательства.

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Неиспользованные кредитные ресурсы	51 319	51 319	53 273	53 273
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	2 111	2 123	2 076	2 088
Гарантии	12 759	12 759	98	98
	66 189	66 201	55 447	55 459

Совокупные договорные суммы по вышеуказанным обязательствам по выдаче кредитов могут отличаться от денежных потоков, которые могут фактически потребоваться в будущем, так как срок этих обязательств может закончиться до того, как будет истребовано их исполнение.

36. СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

Во второй половине 2017 года Комиссия рынка финансов и капитала провела в Банке полную проверку ПОД/ФТ, чтобы оценить соблюдение Банком Закона о ПОД/ФТ и проверить, соответствует ли практика Банка положениям КРФК и другим положениям. На дату составления настоящей финансовой отчетности проверка КРФК не завершена. Возможные результаты проверки указаны в Примечании 4 (8).

В распоряжении Правления нет информации о существенном судебном делопроизводстве, которое в скором времени будет открыто или может быть открыто против Банка или его дочерних компаний.

37. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В УПРАВЛЕНИИ

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы в управлении				
Задолженность кредитных учреждений Латвии	1 497	1 497	2 858	2 858
Задолженность иностранных кредитных учреждений	–	–	223	223
Кредиты, предоставленные клиентам	6 002	6 002	4 846	4 846
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	12 846	12 846	3 595	3 595
Ценные бумаги с фиксированным доходом	8 767	8 767	8 977	8 977
<i>в т. ч. Залог по сделкам РЕПО</i>	<i>1 437</i>	<i>1 437</i>	<i>1 931</i>	<i>1 931</i>
Прочие активы	1 971	1 971	1 961	1 961
Итого активы в управлении	31 083	31 083	22 460	22 460
Обязательства в управлении				
Трастовые обязательства нерезидентов	19 869	19 869	16 010	16 010
Трастовые обязательства резидентов	11 214	11 214	6 450	6 450
Итого обязательства в управлении	31 083	31 083	22 460	22 460

По мере роста количества клиентов в 2017 году количество активов в управлении также увеличивалось. Наибольшая доля активов в управлении была инвестирована в ценные бумаги с нефиксированным доходом. По состоянию на 31 декабря 2017 года не было активов, находящихся в управлении от связанных сторон (по состоянию на 31 декабря 2016 года: нет).

38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

К связанным сторонам относятся акционеры, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка; другие предприятия, находящиеся под контролем акционеров; члены Совета и Правления, высшее руководство, их близкие родственники и предприятия, в которых они имеют контролируемую долю, а также ассоциированные компании. Все операции со связанными сторонами осуществлялись на коммерческой основе.

Кредиты, депозиты, а также прочие требования и обязательства в отношении связанных сторон включают в себя:

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты связанным сторонам				
в т.ч. материнской компании	–	–	1 750	1 750
в т.ч. членам Совета и Правления	371	371	138	138
в т.ч. прочим	2 498	2 498	163	163
Прочие требования	4	5	2 734	2 767
Итого кредиты и прочие требования	2 873	2 874	4 785	4 818
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты				
в т.ч. от материнской компании	195	195	152	152
в т.ч. от дочерних предприятий материнской компании	–	–	18	18
в т.ч. от дочерних предприятий	–	2 235	–	2 461
в т.ч. от членов Совета и Правления	614	614	553	553
в т.ч. от прочих	1 664	1 664	2 436	2 436
Другие обязательства	170	171	191	199
Итого депозиты и обязательства	2 643	4 879	3 350	5 819
Забалансовые обязательства	2 970	2 982	1 710	1 722
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	%	%	%	%
Кредиты связанным сторонам	1.00	1.003	1.03	1.03
Срочные депозиты и депозиты до востребования	0.01	0.01	0.01	0.01

Вознаграждение членов Совета и Правления за 2017 год составило 619 тыс. евро (за 2016 год – 663 тыс. евро) (см. Примечание 11).

	2017		2016	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Доходы от операций со связанными лицами				
Комиссионные доходы	36	40	40	44
Процентные доходы	33	33	88	88
Прочие доходы	–	–	3	3
Расходы от операций со связанными лицами				
Процентные расходы	11	11	11	11
Прочие расходы	37	399	53	516
Аренда	204	416	204	503

39. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ (БАНК)

Таблица отображает анализ активов и обязательств по срокам погашения, проведенный с учетом остаточного срока от отчетной даты до даты погашения по соответствующим активам и обязательствам. Остаточный срок погашения по финансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2017 года следующий:

2017 EUR'000	До 1 месяца включительно	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 бессрочные	Итого, EUR'000
Финансовые активы							
Касса и депозиты до востребования в Центральных Банках	233 803	–	–	–	–	–	233 803
Депозиты в кредитных учреждениях	112 597	–	4 986	419	–	–	118 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	397	–	–	397	397
Финансовые активы, предназначенные для торговой деятельности	5 371	50	10	2 941	–	–	8 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 660	–	–	–	–	801	54 461
Кредиты и дебиторская задолженность	7 531	13 590	11 333	43 364	77 589	7 593	161 000
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	22 872	607	902	2 872	4 282	–	31 535
Прочие финансовые активы	7 096	–	–	–	–	5 838	12 934
Итого финансовые активы	442 930	14 247	17 231	49 596	81 871	14 629	620 504
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 428	–	–	–	–	–	1 428
Производные финансовые инструменты	71	161	–	–	–	–	232
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	501 128	268	3 655	36 687	54 446	240	596 424
Прочие финансовые обязательства	1 251	–	–	–	–	–	1 251
Итого финансовые обязательства	503 878	429	3 655	36 687	54 446	240	599 335
Разница сроков погашения	(60 948)	13 818	13 576	12 909	27 425	14 389	21 169
Забалансовые обязательства	53 441	–	453	–	12 307	–	66 201

Анализ по срокам погашения по Концерну существенно не отличается от вышеприведенного анализа по Банку.

39. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ (БАНК) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Таблица отображает анализ активов и обязательств по срокам погашения, проведенный с учетом остаточного срока от отчетной даты до даты погашения по соответствующим активам и обязательствам. Остаточный срок погашения по финансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016 года следующий:

2016 EUR'000	До 1 месяца включительно	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 бессрочные	Итого, EUR'000
Financial Активы							
Касса и депозиты до востребования в Банке Латвии	153 865	–	–	–	–	–	153 865
Депозиты в кредитных учреждениях	168 244	12 897	–	–	–	–	181 141
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках	1 506	117	11	1 411	–	–	3 045
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 009	–	–	–	–	989	68 998
Кредиты и дебиторская задолженность	29 288	3 860	7 253	19 328	51 471	3 720	114 920
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	35 595	7 432	6 340	4 632	28 787	–	82 786
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	15 005	15 005
Итого финансовые активы	456 507	24 306	13 604	25 371	80 258	19 714	619 760
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 504	–	–	–	–	–	3 504
Производные финансовые инструменты	29	107	–	–	–	–	136
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	547 554	636	2 946	3 431	24 833	5 840	585 240
Прочие финансовые обязательства	2 218	–	–	–	–	–	2 218
Итого финансовые обязательства	553 305	743	2 946	3 431	24 833	5 840	591 098
Разница сроков погашения	(96 798)	23 563	10 658	21 940	55 425	13 874	28 662
Забалансовые обязательства	55 401	34	10	14	–	–	55 459

Анализ по срокам погашения по Концерну существенно не отличается от вышеприведенного анализа по Банку.

40. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Риск ликвидности (Банк)

Ниже приведены оставшиеся сроки погашения финансовых обязательств Банка, обусловленные договором. Оставшиеся сроки погашения финансовых обязательств Концерна по договору не отражаются, так как существенно не отличаются от анализа Банка.

EUR'000 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость	Валовый номинальный приток/(отток)	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 и более лет
<i>Non-derivative Обязательства</i>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 428	(1 428)	(1 428)	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	596 424	(603 383)	(501 322)	(657)	(42 050)	(59 354)
Итого непроизводные обязательства	597 852	(604 811)	(502 750)	(657)	(42 050)	(59 354)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: отток	49 007	(49 007)	(8 322)	(40 685)	–	–
Торговля: приток	(48 775)	48 775	8 251	40 524	–	–
Итого производные обязательства	232	(232)	(71)	(161)	–	–
Возможные обязательства	66 201	(66 201)	(53 441)	-	(453)	(12 307)
Итого обязательства	664 285	(671 244)	(556 262)	(818)	(42 503)	(71 661)

EUR'000 31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость	Валовый номинальный приток/(отток)	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 и более лет
<i>Непроизводные обязательства</i>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 504	(3 504)	(3 504)	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	585 240	(591 583)	(547 684)	(894)	(7 503)	(35 502)
Итого непроизводные обязательства	588 744	(595 087)	(551 188)	(894)	(7 503)	(35 502)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: отток	15 095	(15 095)	(3 604)	(11 491)	–	–
Торговля: приток	(14 959)	14 959	3 575	11 384	–	–
Итого производные обязательства	136	(136)	(29)	(107)	–	–
Возможные обязательства	55 459	(55 459)	(55 401)	(34)	(24)	–
Итого обязательства	644 339	(650 682)	(606 618)	(1 035)	(7 527)	(35 502)

41. АНАЛИЗ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ ПО АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ (БАНК)

Банковское законодательство Латвийской Республики устанавливает, что открытая валютная позиция не может превышать 20% капитала.

Ниже представлена сумма активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года в валюте их представления в эквиваленте латвийскому лату следующим образом:

2017	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые Активы				
Денежные средства и депозиты до востребования в Центральных Банках	233 519	228	56	233 803
Кредиты и дебиторская задолженность банков	23 704	82 996	11 302	118 002
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости в составе отчета о прибылях или убытках	397	–	–	397
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	3 595	4 773	4	8 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 445	8 054	962	54 461
Кредиты и дебиторская задолженность	81 874	77 487	1 639	161 000
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	14 251	17 284	–	31 535
Прочие финансовые активы	6 974	5 396	564	12 934
Итого Финансовые Активы	409 759	196 218	14 527	620 504
Финансовые Обязательства				
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	294	1 134	–	1 428
Производные финансовые инструменты	232	–	–	232
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	352 576	227 588	16 260	596 424
Прочие финансовые обязательства	248	950	53	1 251
Итого Финансовые Обязательства	353 350	229 672	16 313	599 335
Активы (обязательства), возникшие при пересчете валют				
Дебиторская задолженность по сделкам спот и форвард	33 307	70 313	3 663	107 283
Обязательства по сделкам спот и форвард	(68 907)	(36 774)	(1 679)	(107 360)
Длинная/короткая валютная позиция, нетто	20 809	85	198	21 092

Анализ валютной позиции Концерна существенно не отличается от валютной позиции, представленной Банком выше.

41. АНАЛИЗ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ ПО АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ (БАНК) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Банковское законодательство Латвийской Республики устанавливает, что открытая валютная позиция не может превышать 20% капитала.

Ниже представлена сумма активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года в валюте их представления в эквиваленте латвийскому лату следующим образом:

2016	EUR	USD	Другие валюты	Итого
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы				
Денежные средства и депозиты до востребования в Центральном Банке	153 697	107	61	153 865
Кредиты и дебиторская задолженность банков	41 782	120 630	18 729	181 141
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости в составе отчета о прибылях или убытках	301	2 654	90	3 045
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 373	47 625	–	68 998
Кредиты и дебиторская задолженность	38 329	75 133	1 458	114 920
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	51 141	31 645	–	82 786
Прочие финансовые активы	12 382	2 561	62	15 005
Итого финансовые активы	319 005	280 355	20 400	619 760
Финансовые обязательства				
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	123	3 381	–	3 504
Производные финансовые инструменты	134	–	2	136
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	247 872	316 487	20 881	585 240
Прочие финансовые обязательства	997	1 000	221	2 218
Итого финансовые обязательства	249 126	320 868	21 104	591 098
Активы/(обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют				
Дебиторская задолженность по сделкам спот и форвард	7 164	49 173	1 503	57 840
Обязательства по сделкам спот и форвард	(48 705)	(8 354)	(571)	(57 630)
Длинная/короткая валютная позиция нетто	28 338	306	228	28 872

Анализ валютной позиции Концерна существенно не отличается от валютной позиции, представленной Банком выше.

42. АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ (БАНК)

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента, возникшими в результате изменений рыночных ставок. По состоянию на 31 декабря 2017 года категории по срокам процентных ставок были следующими:

2017 EUR'000	До 1 месяца включительно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого, EUR'000
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и депозиты до востребования в центральных банках	232 501	–	–	–	–	–	1 302	233 803
Кредиты и кредиторская задолженность банков	–	–	4 980	417	–	–	112 605	118 002
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости в составе отчета о прибылях или убытках	–	–	–	–	–	–	397	397
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	99	20	–	–	6 348	1 756	149	8 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 334	428	4 677	5 026	39 985	–	1 011	54 461
Кредиты и дебиторская задолженность	62 376	10 610	13 306	38 763	34 301	999	645	161 000
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	1 664	2 153	4 037	8 610	14 604	–	467	31 535
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	12 934	12 934
Итого активы	299 974	13 211	27 000	52 816	95 238	2 755	129 510	620 504
Финансовые Обязательства								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	–	–	–	–	–	–	(1 428)	(1 428)
Производные финансовые инструменты	(71)	(161)	–	–	–	–	–	(232)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 980)	(250)	(2 760)	(36 561)	(45 542)	(240)	(507 091)	(596 424)
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	(1 251)	(1 251)
Итого обязательства	(4 051)	(411)	(2 760)	(36 561)	(45 542)	(240)	(509 770)	(599 335)
Нетто-позиция по процентному риску	295 923	12 800	24 240	16 255	49 696	2 515	(380 260)	21 169
Валовая позиция (кумулятивная) по процентному риску	295 923	308 723	332 963	349 218	398 914	401 429	21 169	42 338

Срочная структура процентного риска по Концерну существенно не отличается от вышеуказанной срочной структуры по Банку.

42. АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ (БАНК) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента, возникшего в результате изменений рыночных ставок. По состоянию на 31 декабря 2016 года категории по срокам процентных ставок были следующими:

2016 EUR'000	До 1 месяца включительно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого, EUR'000
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и депозиты до востребования в центральных банках	153 504	–	–	–	–	–	361	153 865
Кредиты и кредиторская задолженность банков	49 333	12 897	–	–	–	–	118 911	181 141
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости в составе отчета о прибылях или убытках	1	89	–	–	2 851	49	55	3 045
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 286	23 749	14 194	–	15 324	–	1 445	68 998
Кредиты и дебиторская задолженность	64 399	2 761	5 578	15 281	25 552	1 134	215	114 920
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	5 012	22 778	6 206	18 009	29 220	–	1 561	82 786
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	15 005	15 005
Итого финансовые активы	286 535	62 274	25 978	33 290	72 947	1 183	137 553	619 760
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	–	–	–	–	–	–	(3 504)	(3 504)
Производные финансовые инструменты	(29)	(107)	–	–	–	–	–	(136)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 187)	(588)	(1 534)	(3 317)	(24 779)	(5 835)	(544 000)	(585 240)
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	(2 218)	(2 218)
Итого финансовые обязательства	(5 216)	(695)	(1 534)	(3 317)	(24 779)	(5 835)	(549 722)	(591 098)
Нетто-позиция по процентному риску	281 319	61 579	24 444	29 973	48 168	(4 652)	(412 169)	28 662
Валовая позиция (кумулятивная) по процентному риску	281 319	342 898	367 342	397 315	445 483	440 831	28 662	57 324

Срочная структура процентного риска по Концерну существенно не отличается от вышеуказанной срочной структуры по Банку.

43. АНАЛИЗ МАКСИМАЛЬНОЙ ПОДВЕРЖЕННОСТИ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Информация о максимальной подверженности Банка кредитному риску приведена ниже. Влияние возможного неттинга активов и обязательств с целью снижения потенциального кредитного риска не является значительным.

Максимальная подверженность кредитному риску

На 31 декабря EUR'000	Примечание	Валовый максимальный кредитный риск	
		Банк	Банк
		2017	2016
Денежные средства и остатки на счетах в центральных банках	15	233 803	153 865
Кредиты и дебиторская задолженность банков	16	118 002	181 141
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости в составе отчета о прибылях или убытках	18	397	–
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	17, 33	8 372	3 045
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	53 660	68 009
Кредиты и дебиторская задолженность	20	161 000	114 920
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	21	31 535	82 786
Прочие финансовые активы	26	12 932	15 005
Итого финансовые активы		619 701	618 771
Аккредитивы непогашенные	34	–	–
Неиспользованные кредитные линии	34	51 319	53 273
Неиспользованные ресурсы по кредитным картам	34	2 123	2 088
Гарантии	34	12 759	98
Итого гарантии и внебалансовые обязательства		66 201	55 459
Итого максимальный кредитный риск		685 902	674 230

Анализ максимальной подверженности кредитному риску по Концерну существенно не отличается от вышеприведенного анализа по Банку.

44. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	39 493	39 493
Резервный капитал	24	24
Нераспределенная прибыль прошлых лет	17 935	14 124
Прибыль отчетного периода	4 831	7 811
Резерв переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи	129	–
Прочие резервы	(2 418)	(2 400)
Нематериальные активы	(1 321)	(1 214)
Прочие отчисления	(169)	(104)
Уменьшение капитала Уровня 1 (корректировка Компонента 2)	(279)	(430)
Итого капитал Уровня 1	58 225	57 304
Субординированный капитал	20 812	20 631
Уменьшение капитала Уровня 2 (корректировка Компонента 2)	(279)	(430)
Капитал Уровня 2	20 533	20 201
Собственный капитал	78 758	77 505
Взвешенная стоимость риска		
Банковский портфель	349 358	307 050
Торговый портфель	13 769	5 317
Операционный риск	58 549	55 975
Итого сумма риска, корректировка по кредиту	16	–
Итого взвешенные активы по риску	421 692	368 342
Итого капитал в процентах от взвешенных активов по риску («общий показатель капитала»)	18.68%	21.04%
Итого капитал Уровня 1 в процентах от активов с взвешенным риском («показатель капитала Уровня 1»)	13.81%	15.56%

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2017 года составил 18,68 % (2016 год: 21,04%), что соответствует требованиям, установленным Базельским соглашением о капитале и правилами Комиссии по финансовому рынку и рынку капитала Латвии.

45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(a) Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

В таблице ниже анализируются методы оценки финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в конце отчетного периода, по уровню в иерархии справедливой стоимости, к которому относится соответствующая оценка справедливой стоимости.

Концерн и Банк

31 декабря 2017 года	Опубликованные цены (1)	Методы оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3)	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, в составе отчета о прибылях или убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	7 027	–	1 226	8 253
Финансовые активы	–	–	397	397
Производные инструменты	–	119	–	119
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	53 660	–	–	53 660
Ценные бумаги с нефиксированным доходом, включая акции	–	583	218	801
	60 687	702	1 841	63 230
Финансовые обязательства				
Производные инструменты	–	232	–	232
	–	232	–	232

31 декабря 2016 г.	Опубликованные цены (1)	Методы оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3)	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, в составе отчета о прибылях или убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	2 654	–	301	2 955
Производные инструменты	–	90	–	90
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	68 009	–	–	68 009
Ценные бумаги с нефиксированным доходом, включая акции	–	459	530	989
	70 663	549	831	72 043
Финансовые обязательства				
Производные инструменты	–	136	–	136
	–	136	–	136

К категории «Опубликованные котировки цен» (Уровень 1) относятся финансовые активы и обязательства, оцениваемые на основании котировок, действующих на активном рынке. Финансовый инструмент считается инструментом, котирующимся на активном рынке, если котируемые цены установлены дилерами, брокерами, отраслевыми группами, службами по формированию цен или регулирующим органом и доступны для пересчета на постоянной основе, и представляют фиктивные и постоянно возникающие операции на рыночной основе. Основные категории активов включают финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется на основании котировок продавцов цен или брокеров, а также активы, справедливая стоимость которых определяется на основании индексов.

45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 основываются ни на ценовых котировках наблюдаемых рыночных сделок с аналогичным инструментом, ни на доступных рыночных данных.

В таблице ниже приведены методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости 2-го уровня:

Тип	Метод оценки
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, в составе отчета о прибылях или убытках	Рыночные методы сравнения: справедливая стоимость основана на котировках брокеров. Подобные контракты торгуются на активном рынке, а котировки отражают фактические транзакции в аналогичных инструментах.
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (VISA INC)	Оценка основана на финансовых показателях, включая дисконтированные денежные потоки и позицию Банка с хеджированием цен

На уровне 3 классифицируются финансовые активы, справедливая стоимость которых оценивается на основе справедливой стоимости основных активов.

Тип	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях или убытках	Оценка основана на финансовых показателях, включая дисконтированные денежные потоки.	Чистая стоимость активов.	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: чистая стоимость активов увеличилась (снизилась).
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Прогноз судебных дел и ожидаемые поступления	Прогноз судебных дел	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), в случае позитивного (негативного) прогноза судебных дел.
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оценка основана на дисконтированных денежных потоках (модель дивидендов)	Будущие доходы и расходы	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: чистые доходы увеличилась (снизилась) или расходы (увеличилась) снизилась.

Изменения в финансовых инструментах Концерна/Банка, относящихся к 3-му уровню иерархии справедливой стоимости:

31.12.2017

Финансовые активы по справедливой стоимости	31.12.2016.	Покупка	Резерв под обесценение	31.12.2017.
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	301	925	–	1 226
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:		397		397
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом, включая акции	530	–	(312)	218
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	831	1 322	(312)	1 841

31.12.2016

Финансовые активы по справедливой стоимости	31.12.2015.	Покупка	Резерв под обесценение	31.12.2016.
<i>Финансовые активы по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	–	301	–	301
Ценные бумаги с фиксированным доходом				
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом, включая акции	530	–	–	530
Итого финансовые активы по справедливой стоимости	530	301	–	831

а. Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В приведенной ниже таблице представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Концерн/Банк, не учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2017 года	Уровень 1:	Уровень 2:	Уровень 3:	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы					
Задолженность центральных банков	232 501	–	–	232 501	232 501
Задолженность финансовых учреждений по кредитам и авансам	–	–	118 002	118 002	118 002
Кредиты клиентам	–	–	161 000	160 768	161 000
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	28 979	–	2 556	31 880	31 535
Прочие финансовые активы	–	–	12 932	12 932	12 932
Финансовые обязательства					
Депозиты и остатки по задолженности перед финансовыми учреждениями	–	–	1 428	1 428	1 428
Депозиты	–	–	596 424	596 475	596 424
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 251	1 251	1 251

31 декабря 2016 года	Уровень 1:	Уровень 2:	Уровень 3:	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы					
Задолженность центральных банков	153 865	–	–	153 865	153 865
Задолженность финансовых учреждений по кредитам и авансам	–	–	181 141	181 114	181 141
Кредиты клиентам	–	–	114 209	113 937	114 209
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	80 001	–	2 785	83 553	82 786
Прочие финансовые активы	–	–	15 005	15 005	15 005
Финансовые обязательства					
Депозиты и остатки к выплате финансовым учреждениям	–	–	3 504	3 504	3 504
Депозиты	–	–	585 240	585 281	585 240
Прочие финансовые обязательства	–	–	2 218	2 218	2 218

Тип финансового актива	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Задолженность финансовых учреждений по займам и авансам	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконтирования
Займы	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконтирования
Задолженность перед финансовыми учреждениями	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконтирования
Депозиты	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконтирования

46. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, которые произошли в течение 2018 года до даты утверждения консолидированной и отдельной финансовой отчетности, отрицательно сказались на стабильности финансового сектора Латвии, а также ухудшили его репутацию как на местном, так и на международном уровне.

13 февраля 2018 года Служба по борьбе с финансовыми преступлениями Департамента казначейства США опубликовала уведомление о предлагаемом пересмотре норм и правил в соответствии с разделом 311 Закона о борьбе с терроризмом США в отношении одного из крупнейших банков Латвии. После этого уведомления данный банк пережил резкую волну снятия депозитов и отсутствие доступа к долларовому финансированию. Это привело к тому, что банк был не способен производить платежи в долларах США. 19 февраля 2018 года, после оттока депозитов указанного учреждения, Европейский центральный банк (ЕЦБ) поручил латвийскому органу пруденциального регулирования ввести запрет на исходящие платежи в этом банке. 23 февраля ЕЦБ определил, что этот банк не обеспечил выполнения или, скорее всего, выполнил ненадлежащим образом требования единого механизма контроля ЕЦБ. 26 февраля 2018 года акционеры указанного банка приняли решение о закрытии банка.

В ответ на вышеупомянутые события в марте 2018 года Совет развития финансового сектора Латвийской Республики предложил поправки, усиливающие действующие законы о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), которые, как ожидается, установят запрет на обслуживание фиктивных компаний - компаний без реальной деятельности, оцениваемых по определенным критериям, установленным законом. Фиктивные компании в основном являются нерезидентами и входят в состав портфеля клиентов-нерезидентов Банка.

Законопроект, который находится в процессе разработки, как ожидается, будет принят в апреле 2018 года и вступит в силу в мае 2018 года с определенным переходным периодом.

Кроме того, с марта 2018 года Банк ведет переговоры с Комиссией, которая ожидает от Банка проведения дальнейшей оценки своего клиентского портфеля как основы для сокращения с течением времени своего влияния и бизнеса с клиентами, не проживающими в Латвийской Республике (клиенты-нерезиденты), особенно из стран СНГ, в дополнение к упомянутым выше фиктивным компаниям. Дополнительные критерии или временные рамки не были указаны в ходе данных обсуждений на текущий момент.

В данном контексте и с учетом того факта, что его прошлая бизнес-модель в значительной степени зависела от бизнеса нерезидентов, подобно банку, описанному выше (в настоящее время в процессе ликвидации), BlueOrange Bank в настоящее время сосредоточил свое внимание на всех аспектах управления рисками, продолжает совершенствовать свою систему внутреннего контроля и развивать другие виды деятельности для своего развития и содействия эффективному выявлению любых признаков криминальных операций, как описано в Примечании 4 (8) Управление рисками легализации денежных средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Клиентская политика. Банк получает постоянные консультации от Lewis Baach Kaufmann Middlemiss - международной компании, имеющей значительный опыт в процедурах ПОД/ФТ и соблюдении международных санкций, которые ранее проводили проверки готовности и соответствия Банка ПОД/ФТ.

В 2018 году, до даты настоящей отдельной и консолидированной финансовой отчетности, операции Банка были стабильными; кризис репутации и соблюдения, вызванный событиями на финансовом рынке в Латвии, пока не оказал негативного финансового влияния на Банк. Нормативные коэффициенты ликвидности и достаточности капитала остались выше запланированных и выше минимальных уровней регулирования. Описание дальнейших ускоренных мер, запланированных Банком в отношении ожидаемых изменений в законе ПОД/ФТ, и их влияния на Банк представлено в Примечании 47.

47. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(a) Оценка влияния поправок к латвийским законам и нормативно-правовым актам и ответные меры со стороны Банка

Как обсуждалось в Примечании 46 «События после отчетной даты», в марте 2018 года Правительство Республики Латвия выразило намерение укрепить нормативно-правовую базу для банковского сектора. В рамках данного намерения, помимо прочего, ожидается, внесение в законодательство поправок ПОД/ФТ в течение первых шести месяцев 2018 года, как указано в Примечании 46. В частности, будет введен запрет на обслуживание фиктивных компаний (организаций, у которых отсутствует активная хозяйственная деятельность или значительные активы). Помимо вышесказанного, были проведены переговоры между участниками рынка, включая Банк, и Комиссией, что может привести к тому, что стратегия Банка будет перенаправлена с ведения бизнеса с прочими иностранными клиентами (нерезидентами) и будет ограничена его способность вести такую деятельность.

В ожидании вышеуказанных планируемых изменений, оценив риски, связанные с дальнейшим обслуживанием клиентов-нерезидентов, Банк по требованию Комиссии разработал план, который предполагает, что до 30 июня 2018 года Банк прекратит обслуживание депозитов всех фиктивных компаний, а также значительно сократит количество прочих клиентов, которые не являются резидентами Республики Латвия.

На момент подписания данной финансовой отчетности Банк осуществил процесс сегментации клиентов и начал направлять уведомления соответствующим клиентам о том, что деловое сотрудничество с ними будет прекращено. Для дальнейшей реализации данного процесса и ограничения каких-либо потенциальных рисков Банк принял решение ограничить предоставление услуг по платежам в долларах США для большинства из своих клиентов-нерезидентов с 20 апреля 2018 года. Анализ финансового влияния этих мер представлен в разделе (b) данного примечания.

Помимо этого, поскольку повышенный риск потери деловой репутации латвийского банковского сектора привел к дополнительному кредитному риску, оцененному для каждого местного банка, Банк сократил объем сотрудничества с местными банками (например, закрытие корреспондентских счетов некоторых местных банков) и планирует в дальнейшем поддерживать соответственно низкий уровень сотрудничества.

В дальнейшем основным рынком для Банка будет Латвия и ЕС, следовательно, Банк планирует расширять сотрудничество с клиентами-нерезидентами в ЕС и других странах ОЭСР. Банк планирует предоставлять услуги клиентам из всех сегментов, включая корпорации, малый и средний бизнес и физических лиц. Основными продуктами, предлагаемыми в настоящее время, являются депозиты, различные типы кредитов, корпоративное финансирование, услуги электронной коммерции, POS-терминалы и кредитные карты. Банк постоянно расширяет ассортимент услуг, предлагаемых на местном рынке, в частности, банковское обслуживание физических лиц и малого и среднего бизнеса. Проанализировав ограничения, характерные для размера рынка, и ключевые факторы успеха стратегии, представленной в 2016 году, Совет директоров в настоящее время рассматривает следующие ключевые элементы для включения в будущую бизнес-модель Банка:

- Посредством решений на базе Интернет-платформы, ориентированных на физических лиц и предприятия малого и среднего бизнеса, предложение таких продуктов, как депозиты, различные типы кредитов и инвестиционные возможности;
- Предоставление банковских услуг судоходным компаниям, торговцам сырьевыми материалами и владельцам крупного частного капитала, являющимся резидентами стран ОЭСР. Предлагаемый продукт должен включать различные типы кредитов и услуг по управлению состоянием (управление портфелем, брокерские услуги);
- Сокращение предложений Банка для клиентов из стран СНГ до незначительной доли общей выручки Банка. Банк будет целенаправленно развивать сотрудничество с торговыми компаниями, которые используют балтийскую транспортную инфраструктуру (порты, терминалы), судовладельцами и владельцами крупного частного капитала;
- Независимо от вышеуказанных мер, применение дополнительных средств контроля за отношениями Банка с клиентами-нерезидентами в рамках мер, направленных на ужесточение общего внутреннего контроля в отношении рисков, связанных с легализацией доходов,

полученных преступным путем, и борьбой с финансированием террористической деятельности (см. Примечание 4(8)); и,

- Значительное расширение деятельности по кредитованию и доли процентного дохода. Значительная часть дохода, не связанного с получением процентов, также должна состоять из дохода от обслуживания инвестиций клиентов (брокерские услуги и управление активами).

(b) Влияние мер, направленных на снижение рисков, на прогнозируемые будущие финансовые результаты Банка

Итоговые результаты деятельности Банка в 2017 году указывают, что ключевые финансовые цели на год по базовому сценарию, определенные руководством Банка, были выполнены с более высокими показателями. Коэффициенты ликвидности и достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года были выше запланированных – коэффициент ликвидности (фактический – 76,61%, запланированный – 65,2%) и коэффициент достаточности капитала (фактический – 18,68%, запланированный – 15,9%). Изменения на латвийском финансовом рынке, которые произошли в феврале и марте 2018 года, также пока не оказали значительного влияния на операционные показатели и поведение клиентов Банка и Концерна.

Тем не менее, после закрытия счетов фиктивных компаний, самостоятельного ограничения Банка по предоставлению услуг в долларах США и прочих мер, приведенных выше в разделе (а), Совет директоров ожидает в первые шесть месяцев 2018 года отток депозитов в размере приблизительно 320 миллионов евро, после чего уровень депозитов клиентов останется стабильным, годовое сокращение общей стоимости активов составит 210 миллионов евро по состоянию на конец 2018 года (по состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка составили 567 миллионов евро, общий размер активов – 661 миллионов евро). Совет директоров предполагает, что отток депозитов клиентов приведет к уменьшению выручки (чистый процентный и комиссионный доход) на 30%, и что потребуются сокращение административных расходов на 50% для поддержания доходности на уровне, сопоставимом с показателями 2017 года.

Совет директоров полагает, что запланированные фундаментальные изменения бизнес-модели Банка, а также реструктуризация и автоматизация внутренних процессов, как указано выше в разделе (а), позволят Банку реализовать меры по необходимому сокращению расходов. Банк планирует сократить свой годовой бюджет расходов на 9 миллионов евро посредством, помимо прочего, закрытия нескольких иностранных дочерних компаний и (или) сокращения их финансовой поддержки. Сокращение расходов на персонал и сопутствующих расходов (оборудование для рабочих мест, офисная техника) приблизительно на 50% является еще одной мерой, которая будет применяться в рамках вышеуказанного процесса. Помимо этого, Совет директоров планирует сократить расходы на аренду, рекламу и маркетинг, командировочные расходы и представительские расходы.

В результате вышеуказанных фактов ожидается уменьшение коэффициента ликвидности, но он по-прежнему должен остаться на уровне выше нормативного требования (минимум 60%). Коэффициент достаточности капитала также должен остаться на уровне выше нормативного.

В 2019 году Банк планирует далее увеличивать свой кредитный портфель и соответствующий процентный доход. Независимо от трансформации бизнес-модели, ожидается, что индивидуальные коэффициенты ликвидности и достаточности капитала будут соответствовать нормативным требованиям, Банк ожидает получить прибыль в 2019 году. По прогнозам, по состоянию на конец 2019 года активы составят 500 миллионов евро.

с) Допущение о непрерывности деятельности

Совет директоров полагает, что действия и меры, которые будут предприняты для фундаментальной трансформации бизнес-модели Банка, не должны оказать существенного влияния на его финансовую или операционную стабильность. Помимо прочего, как описывалось выше, ожидается, что все соответствующие основные нормативы будут отвечать минимальным необходимым требованиям.

Тем не менее, трансформация окажет непосредственное влияние на структуру расходов и выручки, что приведет к необходимым изменениям в ключевых бизнес-процессах, как указывалось выше. Изменение клиентской базы позволит Банку значительно сократить риски, связанные с комплаенсом и потерей деловой репутации.

Рассмотрев факты и обстоятельства, приведенные в параграфах выше, руководство подготовило настоящую консолидированную и отдельную финансовую отчетность на основании допущения о непрерывности деятельности, следовательно, отчетность не включает корректировки, которые потребовались бы, если бы Банк не использовал допущение о непрерывности деятельности. Поскольку трансформация продолжается, Банк, как указывалось ранее, ведет переговоры с Комиссией в отношении своего общего плана развития, который должен преобразоваться в полноценный бизнес-план в течение 2018 года. Руководство приняло определенные суждения и допущения, связанные с будущими событиями, раскрытыми выше, которые формируют основание для финансовых планов на 2018 год и последующие годы и позволяют руководству сделать вывод об обоснованности дальнейшего применения допущения о непрерывности деятельности при подготовке данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Совет директоров признает наличие существенной неопределенности в отношении будущих результатов данных событий, что может вызвать значительные сомнения в способности Банка и Концерна непрерывно продолжать деятельность.

Основными источниками этой неопределенности являются:

- Результаты каких-либо потенциальных штрафов и санкций, связанных с продолжающимися проверками в отношении противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, проводимыми в Банке (см. Примечание 4(8) «Управление рисками легализации денежных средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, Клиентская политика»);
- Способность Банка и Концерна реализовать меры по сокращению регуляторных рисков и рисков, связанных с комплаенсом и потерей деловой репутации в сроки, указанные в пунктах (а) и (с) выше, включая их предварительное согласование с регулирующим органом, в ходе разработки полноценного бизнес-плана;
- Способность Банка и Концерна продемонстрировать практическую жизнеспособность новой бизнес-модели, включая привлечение бизнеса из новых источников в среде, характеризующейся высокой степенью конкуренции, и обеспечить сокращение административных расходов, как указано в пункте (b) выше.