

The logo for BlueOrange, with 'Blue' in a standard sans-serif font and 'Orange' in a bold, rounded sans-serif font. The background of the entire page is a blue-tinted collage of financial data, including a calculator keypad, a bar chart, and a line graph.

BlueOrange

Финансовые услуги обеспечивает Baltikums Bank AS

BALTIKUMS BANK AS
Консолидированный годовой
отчет Концерна и
отдельный годовой отчет Банка
за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

СООБЩЕНИЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	2–3
ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	4
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	5
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	6–9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ БАНКА ЗА 2016 ГОД	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	12–13
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ	14
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ.....	15
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	16–17
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА.....	18–98

Сообщение Совета и Правления банка

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ BALTIKUMS BANK AS ЗА 2016 ГОД

Baltikums Bank AS – акционерное общество, учрежденное 22 июня 2001 года, зарегистрированное в Регистре предприятий Латвийской Республики с единым регистрационным № 40003551060. Адрес банка: ул. Смилшу 6, Рига, LV-1050, Латвийская Республика. 8 июня 2001 года банку выдана лицензия № 06.01.05.002/337 на ведение деятельности кредитного учреждения, и банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Латвийской Республики и Европейского Союза.

Минувший 2016 год для Baltikums Bank AS по финансовым показателям был успешным. Своевременный анализ рыночной ситуации и умение оперативно вносить необходимые коррективы позволили продолжить плановое развитие и внедрять новые решения.

Согласно аудированным данным, доходы от основной деятельности банка за отчетный период увеличились на 21%, до 44,6 млн EUR. Размер капитала (вместе с субординированным) достиг 84 млн EUR, что на 8% выше, чем в предыдущем году. Размер активов банка (в т. ч. активы в управлении) на конец года составил 674 млн EUR.

Для снижения потенциальных репутационных рисков банк планомерно принимал меры по сокращению объемов сотрудничества с отдельными категориями клиентов. В результате принятых решений вклады клиентов банка в отчетном периоде уменьшились на 16% и к концу года составили 565 млн EUR. В соответствии с планами 2017 года, банк планирует существенно увеличить клиентскую базу за счет привлечения новых категорий и типов клиентов с низким уровнем риска.

Основные финансовые показатели работы банка сохранили высокие позиции: ликвидность в конце отчетного периода составила 70,03%, достаточность капитала, в свою очередь, – 21,04%, показатель отдачи капитала (ROE) – 13,7 %, а показатель отдачи активов (ROA) – 1,1%.

Существенно вырос объем кредитования – клиентам банка предоставлены кредиты на общую сумму 63,1 млн EUR. Совокупный кредитный портфель в сумме с обязательствами по выдаче кредитов по итогам года показал рост в 56% и достиг 170 млн EUR.

Почти половина от общего объема выданных кредитов (46%) вложена в латвийскую экономику, что положительно влияет на развитие местного бизнеса, и 54% вложено в международные проекты клиентов.

В отчетный период значительные инвестиции были направлены на поддержку технологических проектов. Банк разработал технические решения по использованию различных каналов связи и существенно расширил функциональность системы интернет-банкинга.

Повышая свою узнаваемость и выступая в качестве международной финансовой платформы, банк постепенно выходит на розничный рынок услуг. С 2017 года банк в рамках своей финансовой деятельности начинает использовать новый бренд – BlueOrange. Простота, доступность и удобство стали основой построения инновационной бизнес-модели. С помощью собственных интеллектуальных ресурсов разработаны и успешно реализованы решения в сфере информационных технологий.

В связи с внедрением нового бренда банк запустил новый сайт www.blueorangebank.com; появились дополнительные возможности, которые упрощают клиентам работу с банком в удаленном режиме и повышают доступность услуг; предложен мобильный Digipass – теперь клиентам нет необходимости использовать дополнительное устройство, его заменяет приложение в телефоне.

В минувшем году значительно вырос интерес к услугам э-коммерции. В этой области банк активно развивал сотрудничество с местными предприятиями – для латвийского рынка вместе с партнерами были разработаны и предложены комплексные пакеты услуг. В 2017 году планируется расширить обслуживание торгово-сервисных предприятий посредством установки POS-терминалов и предоставления возможности выставлять счета в электронном виде.

Сообщение Совета и Правления банка

Достигнутые результаты наглядно демонстрируют, что банк предлагает своим клиентам самые эффективные и выгодные для них решения. Планируется и дальше развивать технологии, которые позволяют клиентам успешно вести свой бизнес и управлять активами из любой точки мира.

В качестве приоритетных задач на 2017 год банк определил: автоматизацию бизнес-процессов и разработку технологических платформ; внедрение современного полнофункционального мобильного приложения и торговой платформы BlueOrangeFX.com; запуск API (на англ.-application programming interface) – интерфейса к системам банка, позволяющего банку сотрудничать с высокотехнологичными компаниями; продолжится инвестирование в укрепление и дальнейший рост банка как финансового учреждения.

В 2016 году к команде банка присоединилось 50 новых сотрудников, а общий штат достиг 320 человек, что также подтверждает рост и развитие банка.

От имени руководства Банка,



Александр Пешков,
Председатель Совета



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

6 марта 2017 года

Информация о составе Совета и Правления банка

Состав Совета на 31 декабря 2016 года

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения
Александр Пешков	Председатель Совета	22 июня 2001 года
Сергей Пешков	Член Совета	22 июня 2001 года
	Заместитель председателя Совета	25 июля 2002 года
Андрей Кочетков	Член Совета	22 июня 2001 года

Состав Правления на 31 декабря 2016 года

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения
Дмитрий Латышев	Член Правления	01 июля 2002 года
	Заместитель председателя Правления	25 апреля 2003 года
	Председатель Правления	27 апреля 2011 года
Инга Преймане	Член Правления	11 января 2016 года
Эрикс Зайцс	Член Правления	11 января 2016 года

11 января 2016 года Инга Мукане была освобождена от обязанностей члена Правления.
1 ноября 2016 года Михаил Кузнецов был освобожден от обязанностей члена Правления.

От имени руководства Банка,



Александр Пешков,
Председатель Совета



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

6 марта 2017 года

Сообщение об ответственности руководства

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

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

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка, изложенные на страницах 10 – 98, подготовлены при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности и достоверно отражают консолидированное финансовое положение Концерна на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, а также финансовое положение Банка на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2016 года.

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

От имени руководства Банка,



Александр Пешков,
Председатель Совета



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

6 марта 2017 года



KPMG Baltics SIA
Vešetas iela 7
Rīga, LV-1013
Latvia

Telephone +371 67038000
Telefax +371 67038002
kpmg.com/lv

Заключение независимых аудиторов

Акционерам Baltikums Bank AS

Наше мнение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Baltikums Bank AS (далее – «Банк») и консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних предприятий (далее – «Концерн»), представленной на страницах с 10 по 98 прилагаемого отдельного и консолидированного годового отчета, которая включает в себя:

- отдельный и консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года,
- отдельный и консолидированный отчет о прибыли и убытках, закончившийся на указанную дату,
- отдельный и консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату,
- отдельный и консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся в указанную дату,
- отдельный и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и
- примечаний к отдельной и консолидированной финансовой отчетности, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная и консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах соответственное отдельное и консолидированное финансовое положение Банка и Концерна, по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также их отдельные и консолидированные финансовые результаты и их отдельное и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятые в Европейском Союзе.

Основание для выражения мнения

В соответствии с законом «Об аудиторских услугах» Латвийской Республики мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принятые 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 отдельной и консолидированной финансовой отчетности в Латвийской Республике. Мы также выполнили наши прочие профессиональные этические обязанности и требования к объективности в соответствии с требованиями Кодекса СМСЭБ и Закона «Об аудиторских услугах» Латвийской Республики.

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



Прочая информация

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

- сообщение Совета и Правления Банка, представленный на страницах с 2 по 3 прилагаемого отдельного и консолидированного годового отчета,
- сообщение об ответственности руководства, представленное на странице 5 прилагаемого отдельного и консолидированного годового отчета.

Наше мнение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, включенную в отдельный и консолидированный годовой отчет, и мы не делаем заключения какой-либо степени уверенности о прочей информации, за исключением того, что описано в разделе «Другие обязанности уведомления в соответствии с требованиями Законодательства Латвийской Республики» нашего заключения.

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

Если на основании проведенной нами работы и в свете полученных знаний и понимания Банка, Концерна и среды их деятельности, полученные в ходе аудита, мы приходим 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 подготовлено ли Сообщение 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».

На основании работы, проведенной нами в рамках аудита, по нашему мнению:

- информация, представленная в сообщении Совета и Правления Банка за год отдельной и консолидированной финансовой отчетности соответствует содержанию финансовой отчетности; и
- сообщение Совета и Правления Банка подготовлено в соответствии с требованиями КРФК - № 46 «Требования о подготовке годовых отчетов и годовой консолидированной отчетности для Банков, Инвестиционных брокерских компаний и компаний по доверительному управлению инвестициями».



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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной и консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной и консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отдельной и консолидированной 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 отдельной и консолидированной отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк и Концерн, прекратить их деятельность или когда у них 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 отдельная и консолидированная 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 отдельной и консолидированной 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 отдельной и консолидированной 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 Банка и Концерна 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 Компания утратят способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной и консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная и консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации предприятий или структурных подразделений Концерна, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности. Мы несем ответственность за руководство, контроль и выполнение группового аудита. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское заключение.

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.

KPMG Baltics SIA
Лицензия №55

Арминэ Мовсисян

Арминэ Мовсисян
Председатель правления
Присяжный ревизор
Сертификат №178
Рига, Латвия
6 марта 2017 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

	При- мечание	2016		2015	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы		11 103	11 103	9 138	9 137
Процентные расходы		(3 159)	(3 159)	(2 457)	(2 457)
Чистые процентные доходы	6	7 944	7 944	6 681	6 680
Комиссионные доходы		23 282	23 286	18 994	18 997
Комиссионные расходы		(7 905)	(7 905)	(4 061)	(4 061)
Чистые комиссионные доходы	7	15 377	15 381	14 933	14 936
Прибыль/(убытки) от торговли и переоценки финансовых инструментов	8	2 542	2 542	755	755
Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	9	7 381	7 380	7 524	7 525
Доход от ассоциированных предприятий по методу долевого участия	21	–	–	149	–
Прочие операционные доходы	10	335	282	1 179	519
Доходы от основной деятельности		33 579	33 529	31 221	30 415
Административные расходы	11	(17 151)	(16 075)	(16 302)	(15 512)
Прочие операционные расходы	12	(1 696)	(2 053)	(1 769)	(2 474)
Резерв под обесценение	13	(7 983)	(7 727)	(4 050)	(3 956)
Расходы от основной деятельности		(26 830)	(25 855)	(22 121)	(21 942)
Прибыль до налогообложения		6 749	7 674	9 100	8 473
Налог на прибыль	14	128	137	(1 043)	(1 041)
Прибыль за отчетный период		6 877	7 811	8 057	7 432
Приходящаяся на:					
долю акционеров Банка		6 851	7 811	8 062	7 432
долю неконтролирующих акционеров		26	–	(5)	–

Примечания на страницах с 18 по 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 6 марта 2017 года утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 10 по 98. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
Председатель Совета



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

6 марта 2017 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Чистая прибыль за отчетный год	6 877	7 811	8 057	7 432
Прочий совокупный доход				
Статьи, реклассифицированные или реклассифицируемые в счета прибыли и убытков				
Резерв под валютную переоценку	(18)	–	1	–
Резерв под переоценку по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	86	86	(80)	(80)
Итого прочий совокупный доход/(убыток)	68	86	(79)	(80)
Итого совокупный доход за отчетный период	6 945	7 897	7 978	7 352
Приходящийся на:				
<i>долю акционеров Банка</i>	<i>6 919</i>	<i>7 897</i>	<i>7 983</i>	<i>7 352</i>
<i>долю неконтролирующих акционеров</i>	<i>26</i>	<i>–</i>	<i>(5)</i>	<i>–</i>

Примечания на страницах с 18 по 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 6 марта 2017 года утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 10 по 98. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
Председатель Совета



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

6 марта 2017 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Активы	Примечание	2016		2015	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к Центральному банку	15	153 865	153 865	146 784	146 784
Депозиты в кредитных учреждениях	16	181 180	181 141	342 460	342 410
<i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i>		<i>118 886</i>	<i>118 847</i>	<i>165 020</i>	<i>164 970</i>
<i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i>		<i>57 247</i>	<i>57 247</i>	<i>163 403</i>	<i>163 403</i>
<i>Кредиты, выданные кредитным учреждениям</i>		<i>5 047</i>	<i>5 047</i>	<i>14 037</i>	<i>14 037</i>
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках		3 045	3 045	13 811	13 811
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	17	<i>2 955</i>	<i>2 955</i>	<i>13 568</i>	<i>13 568</i>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	32	<i>90</i>	<i>90</i>	<i>243</i>	<i>243</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	68 998	68 998	57 443	57 443
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		<i>68 009</i>	<i>68 009</i>	<i>56 848</i>	<i>56 848</i>
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		<i>989</i>	<i>989</i>	<i>595</i>	<i>595</i>
Кредиты и дебиторская задолженность	19	114 920	114 920	75 619	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	82 786	82 786	83 861	83 861
Вложения в ассоциированные предприятия	21	827	-	890	-
Вложения в дочерние предприятия	21	-	19 085	-	15 315
Инвестиционная собственность	22	3 684	2 527	3 684	2 527
Основные средства	23	23 204	4 928	18 088	2 592
Нематериальные активы	24	1 216	1 214	1 453	884
Авансовые платежи и накопленные доходы		221	221	165	165
Прочие активы	25	17 956	17 705	10 458	10 284
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		262	262	997	998
Налоговый актив по налогу на прибыль		795	795	-	-
Итого активы		652 959	651 492	755 713	752 693

Примечания на страницах с 18 по 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 6 марта 2017 года утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 10 по 98. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
Председатель Совета



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

6 марта 2017 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Обязательства и капитал	Примечание	2016		2015	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	26	3 504	3 504	2 725	2 725
Производные финансовые инструменты	32	136	136	60	60
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		582 779	585 240	688 028	689 751
<i>Депозиты и счета финансовых учреждений</i>	27	–	–	191	191
<i>Депозиты</i>	28	557 730	560 191	664 895	666 618
<i>Депозиты (субординированные)</i>	28	5 112	5 112	5 117	5 117
<i>Выпущенные долговые инструменты (субординированные)</i>	29	19 937	19 937	17 825	17 825
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		987	987	376	376
Накопления	30	–	–	495	495
Текущие налоговые обязательства по налогу на прибыль		6	–	–	–
Прочие обязательства	31	2 746	2 553	4 423	4 361
Итого обязательства		590 158	592 420	696 107	697 768
Капитал и резервы					
Уставный капитал	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Резервный капитал	33	24	24	24	24
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		20	20	(66)	(66)
Прочие резервы	21, 33	(2 417)	(2 400)	(2 399)	(2 400)
Нераспределенная прибыль		21 243	21 935	18 142	17 874
Итого собственный капитал акционеров Банка		58 363	59 072	55 194	54 925
Доля неконтролирующих акционеров	21	4 438	–	4 412	–
Итого обязательства и собственный капитал		652 959	651 492	755 713	752 693
Условные и забалансовые обязательства	35	55 447	55 459	34 335	34 352

Примечания на страницах с 18 по 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 6 марта 2017 года утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 10 по 98. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
Председатель Совета

6 марта 2017 года



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Уставный капитал	Резервный капитал	Финансовые активы, имеющиеся 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 2014 года	39 493	24	14	(2 400)	14 217	51 348	4 846	56 194
Совокупный доход за отчетный период:								
Результат переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	–	(80)	–	–	(80)	–	(80)
Резерв от переоценки иностранной валюты	–	–	–	1	–	1	–	1
Чистая прибыль/(убыток) за отчетный период	–	–	–	–	8 062	8 062	(5)	8 057
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	(80)	1	8 062	7 983	(5)	7 978
Коррекция прибыли/(убытков) прошлых лет	–	–	–	–	(137)	(137)	–	(137)
Операции с акционерами, признанные в капитале:								
Уменьшение акционерного капитала дочернего предприятия	–	–	–	–	–	–	(429)	(429)
Выплата дивидендов	–	–	–	–	(4 000)	(4 000)	–	(4 000)
Остаток на 31 декабря 2015 года	39 493	24	(66)	(2 399)	18 142	55 194	4 412	59 606
Совокупный доход за отчетный период:								
Результат переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	–	86	–	–	86	–	86
Резерв от переоценки иностранной валюты	–	–	–	(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:								
Выплата дивидендов	–	–	–	–	(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

Примечания на страницах с 18 по 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 6 марта 2017 года утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 10 по 98. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
Председатель Совета



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

6 марта 2017 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Резерв переоценки 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 2014 года	39 493	24	(2 400)	14	14 488	51 619
Совокупный доход за отчетный период:						
Результат переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	(80)	–	(80)
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	7 432	7 432
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	–	(80)	7 432	7 352
Коррекция прибыли/ (убытков) прошлых лет	–	–	–	–	(46)	(46)
Операции с акционерами, признанные в капитале:						
Выплата дивидендов	–	–	–	–	(4 000)	(4 000)
Остаток на 31 декабря 2015 года	39 493	24	(2 400)	(66)	17 874	54 925
Совокупный доход за отчетный период:						
Результат переоценки 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:						
Выплата дивидендов	–	–	–	–	(3 750)	(3 750)
Остаток на 31 декабря 2016 года	39 493	24	(2 400)	20	21 935	59 072

Примечания на страницах с 18 по 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 6 марта 2017 года утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 10 по 98. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
Председатель Совета

6 марта 2017 года



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	При- ме- ча- ние	2016		2015	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Прибыль до налогообложения		6 749	7 674	9 100	8 473
Коррекция прибыли прошлых лет		-	-	(137)	(46)
Амортизация нематериальных активов, недвижимости, оборудования и инвестиционной собственности		480	327	374	221
Обесценение финансовых активов		7 983	7 727	4 050	3 956
Переоценка инвестиционной собственности		-	-	2 253	1 674
Прочие изменения в активах		68	86	(129)	(80)
(Прибыль)/убытки от продажи дочерних компаний и инвестиционной собственности		-	-	(97)	(36)
Увеличение денежных средств и их эквивалентов до изменения активов и обязательств, в результате обычных операций		15 280	15 814	15 414	14 162
(Увеличение)/уменьшение кредитов и дебиторской задолженности		(44 314)	(44 314)	(13 453)	(13 430)
(Увеличение)/уменьшение срочных депозитов в банках		5 158	5 158	20 322	20 322
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(11 555)	(11 555)	(56 295)	(56 824)
Увеличение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках		10 766	10 766	40 392	40 392
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, удерживаемых до даты погашения		1 241	1 241	(51 861)	(51 861)
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов		(56)	(56)	(4)	(4)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(9 950)	(9 870)	(3 715)	(4 847)
Увеличение/(уменьшение) клиентских депозитов		(107 170)	(106 432)	114 841	115 929
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, предназначенных для торговли		76	76	(531)	(531)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств и текущих налоговых обязательств		(1 122)	(1 250)	5 078	5 061
Увеличение/(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов		611	611	34	34
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности, до налогообложения		(141 035)	(139 811)	70 222	68 403
Уплаченный налог на прибыль		(916)	(916)	(2 164)	(2 164)
Чистый приток/(отток) денежных средств по операционной деятельности		(141 951)	(140 727)	68 058	66 239
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 040)	(2 993)	(2 843)	(2 029)
Выбытие недвижимости и оборудования		-	-	172	131
Приобретение дочерних предприятий за вычетом принадлежащих им денежных средств		-	(4 260)	(1 041)	-
Продажа ассоциированных и дочерних предприятий		-	-	1 578	1 578
Чистый приток/(отток) денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(6 040)	(7 253)	(2 134)	(320)

	Примечание	2016		2015	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Эмитированные облигации		2 112	2 112	8 541	8 541
Выплата дивидендов		(3 750)	(3 750)	(4 000)	(4 000)
Чистый приток денежных средств в результате финансовой деятельности		(1 638)	(1 638)	4 541	4 541
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(149 629)	(149 618)	70 465	70 460
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		481 170	481 120	410 705	410 660
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	34	331 541	331 502	481 170	481 120

Примечания на страницах с 18 по 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка 6 марта 2017 года утвердили данную финансовую отчетность, изложенную на страницах с 10 по 98. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
Председатель Совета

6 марта 2017 года



Дмитрий Латышев,
Председатель Правления

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Единственным акционером Банка является AS «BBG», которому принадлежит 100% акций с правом голоса. AS «BBG» является компанией по управлению финансами, зарегистрированной в Латвийской Республике и принадлежащей четырем латвийским коммерческим обществам и двум физическим лицам. Консолидированная финансовая отчетность материнской компании AS BBG может быть получена в Реестре предприятий Латвии.

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

Название предприятия	Страна регистрации адрес	Направление деятельности	Вложение в капитал 31.12.2016 %	Вложение в капитал 31.12.2015 %
SIA „Baltikums International”	Латвия, Рига, М.Пилс 13	Финансовые услуги	100	100
SIA „CityCap Service”	Латвия, Кр.Валдемара 149, Рига	Управление недвижимостью	100	100
SIA „Zapdvina Development”	Латвия, Кр.Валдемара 149, Рига	Управление недвижимостью	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Болгария, Этера ½В – 18, Святой Влас, Бургасская обл., Несебр 8256	Управление недвижимостью	100	100
UAB „KamalyDevelopment”	Литва, Клайпеда, Каркле 12	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
SIA „Pils Pakalpojumi”	Латвия, Смилшу 6, Рига	Управление недвижимостью	61	61
“Foxtran Management Ltd”	Белиз, Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
“Enarlia International Inc.”	Белиз, Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
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	Консультации	100	100
Baltikums E-Centre Limited	Гонконг, Suite 2405, Progress commer. buld.9 Irving str., Causeway Bay	Консультации	100	100

Вложения в ассоциированные предприятия (Концерн и Банк):

Название предприятия	Страна регистрации, адрес	Направление деятельности	Вложение в капитал 31.12.2016 %	Вложение в капитал 31.12.2015 %
AS “Termo biznesa Centrs”	Латвия, Кр. Валдемара 149, Рига	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 2016 года.

Правление Банка утвердило консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 6 марта 2017 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

Финансовая отчетность подготовлена, основываясь на принципе учета по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей:

- финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках;
- финансовые инструменты, доступные для продажи, учитываемые по справедливой стоимости;
- перенятая собственность обеспечение оценивается по наименьшей величине из первоначальной стоимости и чистой стоимостью 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 стал контролировать дочернюю компанию, и до момента прекращения Концерном этого контроля.

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

(ii) Неконтролирующая доля

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

(iii) Потеря контроля

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

(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 имеет контроль.

(v) Управление средствами

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

(vi) Приобретение компаний под общим контролем

Приобретение контроля над компаниями, находившимися под контролем того же акционера, под контролем которого находится и сам Концерн, отражается на дату получения контроля. Приобретенные активы и обязательства отражаются по балансовой стоимости приобретаемой компании, которые перечислены в отдельной финансовой отчетности на дату приобретения. Нетто результат любой сделки включается в состав капитала в качестве отдельного резерва.

(vii) Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

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

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

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

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

(viii) Операции, исключаемые при консолидации

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

(ix) Общая учетная политика Концерна

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

(2) Гудвил

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

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

Негативный гудвил от приобретения сразу признается в отчете о прибыли и убытках.

(3) Иностранная валюта

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

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

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

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

	31.12.2016	31.12.2015
USD	1.0541	1.0887

Зарубежные дочерние предприятия

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

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

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

(4) Финансовые инструменты

а) Классификация

Финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

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

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

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

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

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

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

Обязательства, оцененные по амортизированной стоимости. К этой категории Концерн и Банк относят финансовые обязательства, которые не подлежат классификации в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о 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, оцененные по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом прямых расходов, связанных со сделкой, и в последствии учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

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

b) Признание

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

c) Оценка по амортизированной стоимости

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

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

d) Оценка

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

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

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

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

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

e) Прекращение признания

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

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

f) Взаимозачет

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

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

(5) Определение и расчет обесценения финансовых активов

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 обесценился если существуют объективные доказательства того, что после первоначального признания актива произошло обесценение, повлиявшее на денежный поток актива в будущем, и это можно достоверно оценить.

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

Концерн и Банк оценивают доказательства обесценения кредитов, дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения. Для всех индивидуально значимых кредитов, дебиторской задолженности и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, оценивается индивидуальное обесценение. Соответственно, Концерн и Банк не создает совокупный резерв под обесценения кредитов и счетов к получению от клиентов и удерживаемые до срока погашения инвестиционные ценные бумаги.

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

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

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

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

(6) Определение справедливой стоимости

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

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

Контроль оценки справедливой стоимости включает в себя:

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

Для определения справедливой стоимости использованы описанные ниже методы.

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость относится к различным уровням иерархии справедливой стоимости на основе данных, используемых в методах оценки:

- **1 Уровень:** котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- **2 Уровень:** исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- **3 Уровень:** это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

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

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

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

Требования к другим кредитным учреждениям

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

Кредиты

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

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

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

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

Производные инструменты

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

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 дневных депозитов является их учетная стоимость. Расчетная справедливая стоимость депозитов с фиксированной процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, основана на дисконтированном денежном потоке с применением процентных ставок к новым займам со сходным остаточным сроком погашения.

(7) Производные инструменты

Производные инструменты включают валютные свопы и форвардные контракты. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Концерн и Банк классифицировали все производные инструменты как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

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

(8) Сделки РЕПО

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

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

(9) Инвестиционная собственность

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

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

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

(10) Изъятые активы

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

Изъятая собственность оценивается по наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой стоимостью возможной реализации.

(11) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости 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 добавляется к стоимости основных средств по фактической стоимости с продлением срока их полезного использования. При увеличении балансовой стоимости объекта основных средств, связанных с затратами на замену материальных компонентов, замененный компонент списывается с баланса в соответствии с правилами списания.

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

Корпоративные активы

Корпоративные активы включают в себя группу активов, таких как здание штаб-квартиры Группы и Банка. 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%.

Незавершенное строительство и капитальный ремонт объектов недвижимости

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

С момента начала реконструкции объектов недвижимости, используемых на дату приобретения, их амортизация не прекращается. Амортизация рассчитывается при допущении о сроке полезного использования здания, равном 20 годам, и годовой ставке амортизации в размере 5%.

Улучшения лизгольда

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

Срок полезного использования иного имущества и оборудования

Сроки полезного использования следующие:

Мебель и оборудование	20%
Компьютеры	25%
Прочее	20%

(12) Нематериальные активы

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

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

Политика Концерна и Банка о нематериальной стоимости описана в Примечании 3.2.

(13) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

(14) Связанные с кредитами обязательства

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по прочим забалансовым кредитным обязательствам включаются в прочие обязательства.

(15) Налоги

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

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

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

(16) Дивиденды

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

(17) 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.

(18) Лизинг

Операционный лизинг (Группа и Банк в качестве арендатора)

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

Операционный лизинг (Группа в качестве арендодателя)

Операционной арендой является аренда за исключением финансовой аренды. Активы, переданные в аренду по договору операционной аренды, представлены в качестве имущества и оборудования в отчете о финансовом положении, за вычетом накопленной амортизации. Они амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования по такому же принципу, как и аналогичное имущество и оборудование. Доход признается равномерно в течение каждого срока аренды.

(19) Резервы

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

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

(20) Краткосрочные выплаты персоналу

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

(21) Активы в управлении

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

(22) Новые стандарты и интерпретации

а) Изменения в учётной политике

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

Группа и Банк приняла следующие новые стандарты и поправки к ним, включая перспективные изменения к другим стандартам, чья дата первого применения – 1 января 2016 года.

Следующие изменения в стандартах, вступающие в силу 1 января 2016 года, не распространяются на данную консолидированную и отдельную финансовую отчетность:

- МСФО (IFRS) 11: «Учет приобретения долей участия в совместных операциях»
- МСФО (IAS) 1 – «Представление финансовой отчетности»
- МСФО (IAS) 16 – «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 – «Нематериальные активы»
- МСФО (IAS) 16 – Основные средства и МСФО (IAS) 41 – Сельское хозяйство
- МСФО (IAS) 19 – «Вознаграждения работникам»
- МСФО (IAS) 27 – «Отдельная финансовая отчетность»
- Ежегодные поправки к МСФО (IFRS).

б) Новые стандарты и разъяснения, которые еще не приняты

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

(i) МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В июле 2014 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил окончательную версию МСФО 9 «Финансовые инструменты».

МСФО 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты с возможностью досрочного применения. Концерн и Банк в настоящее время планируют первое применение МСФО 9 на 1 января 2018 года.

Фактическое влияние применения МСФО 9 на консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка в 2018 году не известно и не может быть надежно оценено, поскольку оно будет зависеть от финансовых инструментов, которыми владеет Концерн и Банк, и текущих экономических условий, а также выбору стандартов ведения учета и суждений, которые будут сделаны в будущем. Новый стандарт потребует от Концерна и Банка пересмотра процессов бухгалтерского учета и систем внутреннего контроля, связанных с финансовыми инструментами и изменениями, которые еще не завершены.

Стратегия внедрения МСФО 9

Стратегия внедрения МСФО 9 Концерна и Банка регулируется Отделом по банковским операциям, контролю и отчетности. Отдел по управлению рисками и отдел анализа отвечает за разработку моделей обесценения.

Классификация и оценка

С точки зрения классификации и оценки новый стандарт будет требовать, чтобы все финансовые активы за исключением долевого финансового инструмента и дериватива оценивались на основе модели, по которой оцениваются активы и договорные денежные потоки предприятия. Оценка по МСФО (IAS) 39 будет заменена на: справедливую стоимость в составе прибыли или убытка (FVPL), справедливую стоимость в составе прочего совокупного дохода (FVOCI) и амортизированную стоимость. МСФО (IFRS) 9 также позволит предприятиям и далее определять инструменты, которые могут оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка, если это устраняет или значительно сокращает неудобства, возникающие при оценке или признании. Долевые инструменты, которые не предназначаются для продажи, могут быть оценены по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (FVOCI), без дальнейшей реклассификации прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках.

Учет финансовых обязательств останется по большей части без изменений, поскольку в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, за исключением кредитного риска, возникающего в результате обязательств предприятия по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка. Такие движения будут отображены в составе иных составляющих совокупного дохода без дальнейшей реклассификации прибылей и убытков в Отчете о прибылях и убытках до тех пор, пока равенство прибылей и убытков не будет нарушено.

Проведя первоначальную оценку, Концерн и Банк заключил, что:

- Большинство кредитов и авансовых платежей Банку, кредиты и авансы клиентам, денежного обеспечения для соглашений обратного РЕПО и остатки на счетах кредитно-финансовых учреждений, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39, как ожидается, будут оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Финансовые активы и обязательства, предназначенные для продажи, и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, как ожидается, по-прежнему будут оцениваться по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.
- Большинство долговых ценных бумаг, классифицированных, как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, как ожидается, будут оцениваться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Некоторые ценные бумаги, однако, будут оцениваться по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка или из-за их характеристик договорных денежных потоков или из-за бизнес-модели, в которых они проводятся.
- Долговые ценные бумаги, классифицированные как удерживаемые до погашения, как ожидается, по-прежнему будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 также значительно изменит методологию учета обесценения убытков по кредитам. Стандарт заменит МСФО (IAS) 39 модель понесенных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан отражать и создавать резерв ожидаемых убытков для всех кредитов и других долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли и убытков, вместе с обязательствами по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии. Резерв рассчитывается на основе ожидаемых убытков по кредитам, связанных с вероятностью невыполнения обязательств в течение следующих двенадцати месяцев при условии, что не было значительного увеличения кредитного риска; в противном случае резерв основан на вероятности дефолта в течение срока службы активов.

Банк разработал политику для оценки того, значительно ли повысился кредитный риск в конце отчетного периода с момента первоначального признания с учетом изменения риска невыполнения обязательств, исходя из изменений риска невыполнения обязательств в течение оставшегося периода действия финансового инструмента.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков, Банк будет оценивать риск невыполнения обязательств по финансовым инструментам в течение срока их действия. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются по текущей стоимости всех денежных недостатков в течение оставшегося срока службы финансового актива, то есть по разнице между договорными денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, и потоками налично-денежных средств, которые Банк ожидает получить, дисконтированными по эффективной процентной ставке по кредиту.

Банк ожидает, что убыток от обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 9 будет более волатильным, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39 и приведет к увеличению общего уровня текущих резервов под обесценение.

Банк планирует разделить свои кредиты на Уровни 1, 2 и 3 в соответствии методологией, используемой для учета обесценения, как описано ниже:

- **1-ый Уровень** – Беспроблемные кредиты: после первоначального признания кредитов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и создает резерв на период в двенадцать месяцев. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк отображал понесённые, но не идентифицированные (IBNI) убытки от обесценения. Ожидается, что изменения увеличат резерв под обесценение по сравнению с текущим IBNI.

- **2-ой Уровень** – Кредиты с повышенным уровнем кредитного риска: когда кредит показывает значительное увеличение кредитного риска после первоначального признания, Банк создаёт резерв для оставшегося срока выплаты кредита. Поскольку это новая концепция по сравнению с МСФО (IAS) 39, это приведет к существенному увеличению резерва, так как большинство таких активов не подвержены обесценению по кредиту в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Банк намерен оценить увеличение кредитного риска посредством сравнения при первоначальном признании вероятности неисполнения обязательств по кредиту в течение всего срока кредита с риском неисполнения обязательств на конец каждого отчетного периода. Кроме того, значительное увеличение кредитного риска предполагается тогда, когда заемщик превышает срок платежей по договору более чем на 30 дней, если банк откажется от принятия мер по отношению к заемщику, или в случае, если кредит находится в списке проблемных кредитов Банка.

Если перевод на 2-ой Уровень был первоначально вызван факторами отличными от повышения вероятности невыполнения обязательств по кредиту, кредит может только вернуться к 1-ому уровню только после испытательного срока в течение двух лет.

- **3-ий Уровень** – Невозвратные кредиты: Финансовые активы будут относиться к 3-ему уровню тогда, когда существует объективное свидетельство того, что кредит проблемный. Банк признает ожидаемые убытки по этим кредитам, а также начисляет процентный доход по амортизированной стоимости кредита за вычетом резерва. Критерии объективных доказательств такие же, как в соответствии с действующей методологией МСФО (IAS) 39, и, соответственно, Банк ожидает, что совокупность будет аналогичной в соответствии с обоими стандартами. Индивидуальный размер резерва под обесценение по-прежнему будет рассчитываться на той же основе, в соответствии с МСФО (IAS) 39, а стоимость залогов будет скорректирована с учетом сумм, которые, как ожидается, могут быть реализованы.

Если результатом того, что банк отказался от принятия мер по отношению к заемщику, стало списание кредита, новый кредит будет отнесен к проблемным.

Банк намерен переводить кредиты из 3-его уровня в том случае, если они больше не отвечают критериям проблемных по истечении испытательного срока продолжительностью два года.

Банк будет рассматривать обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в зависимости от того, к какому из перечисленных выше уровней они относятся. Тем не менее, ожидаемые убытки по кредитам не приведут к снижению балансовой стоимости этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, поскольку они так же будут оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная резерву, который возникнет, если актив оценивался по амортизированной стоимости, будет отражена в прочем совокупном доходе в качестве накопленной суммы обесценения, с соответствующим отнесением на прибыль или убыток.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, с "низким риском", Банк намерен применить политику, которая предполагает, что кредитный риск по инструменту существенно не увеличивается с первоначального признания и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (ECL) так, как описано в 1-ом уровне выше. Такие инструменты, как правило, включают в себя ценные бумаги, предназначенные для продажи, инвестиционные бумаги высокого качества, когда заемщик имеет высокую способность выполнять свои договорные обязательства в ближайшем будущем и неблагоприятные изменения в экономических условиях ведения бизнеса в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно уменьшат способность заемщика выполнить эти обязательства.

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок по неиспользованным суммам по кредитным обязательствам, Банк должен:

- оценить предполагаемую часть условного кредитного обязательства, которая будет предоставлена в течение ожидаемого срока действия обязательств по предоставлению кредита,
- рассчитать текущую разницу между теми денежными потоками по контрактам, которые должны быть выплачены банку, и теми, которые Банк ожидает получить (по данной ожидаемой к предоставлению части кредита).

По договорам финансовой гарантии Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на основании приведенной стоимости ожидаемых выплат для возмещения кредитных убытков держателю гарантии, который может их понести за вычетом сумм, которые гарант ожидает получить от держателя, должников или прочих сторон.

Для возобновляемых кредитных средств, таких как кредитные карты и овердрафты, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки путем определения периода, в течение которого он рассчитывает быть подвержен кредитному риску, принимая во внимание меры по управлению кредитным риском, которые рассчитываются применить после того, как кредитный риск увеличится, и которые позволят уменьшить убытки.

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию в оценку увеличения кредитного риска и оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк планирует рассмотреть такую прогнозную информацию, как макроэкономические факторы (например, безработица, рост ВВП, процентные ставки и цены на жилье) и экономические прогнозы. Для того, чтобы оценить диапазон возможных результатов, Банк намерен сформулировать три сценария: базовый, худший и лучший. Базовый сценарий представляет собой более вероятный исход в результате нормального процесса финансового планирования и бюджетирования Банка, в то время как лучше и наихудшие сценарии представляют собой более оптимистичные или пессимистичные результаты соответственно. Для каждого сценария Банк будет высчитывать ожидаемый кредитный убыток (ECL) и применять подход взвешенной вероятности для определения размера резерва под обесценение.

Банк будет использовать информацию, поступающую от внутренних экономических экспертов, объединять её с опубликованной внешней информацией от государственных и частных услуг экономического прогнозирования. Группа Управления рисками и Группа Финансов должны будут одобрить прогнозные предположения, прежде чем они применятся для различных сценариев.

Ограничение методов оценки

Модели, применяемые Банком, не всегда могут охватить все характеристики рынка в определенный момент времени, поскольку темп их обновления не соответствует темпу обновления рыночных условий. Промежуточные корректировки, как ожидается, будут необходимы до тех пор, пока базовые модели не будут обновлены. Хотя Банк будет использовать настолько своевременные данные, насколько это возможно, модели, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков (ECLs) будут основываться на данных месячной давности и корректировки будут делаться из-за значимых событий, произошедших до отчетной даты. Управление такими корректировками пока находится в разработке.

Управление капиталом

Банк находится в процессе оценки того, как новая модель ожидаемых кредитных убытков повлияет на текущую структуру нормативного капитала Банка. Дальнейшие подробности будут предоставлены по завершении оценки. Степень влияния будет зависеть, среди прочих факторов, также от того, будут ли вноситься поправки к требованиям к капиталу для отражения требований МСФО (IFRS 9), либо будут ли они включать переходные положения в силу влияния МСФО (IFRS 9).

Срок реализации МСФО 9

Концерн и Банк ожидают, что возможность предоставления данных влияния перехода на МСФО 9 на финансовое положение и результаты деятельности, отраженные в количественном выражении появятся при подготовке промежуточной финансовой отчетности в 2017 году. Указанные данные будут отражать влияние на базовый капитал 1 уровня (СЕТ1) и основные нормативные коэффициенты.

Количественная информация, как ожидается, должна основываться на портфелях и информации по состоянию на 31 марта 2017 года. Условия бизнеса, портфели и экономические условия будут продолжать изменяться и, следовательно, такая количественная информация, собранная до даты перехода не будет являться оценкой будущего влияния на процесс перехода, а скорее показателем применения модели ожидаемых кредитных убытков для портфелей, имеющих по состоянию на 31 марта 2017 года и прогнозы на эту дату.

(ii) МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта)

МСФО 15 устанавливает всеобъемлющие рамки для определения того, в каком размере и периоде признается выручка. Он заменяет существующие рекомендации по признанию выручки, в том числе МСФО 18 «Выручка», МСФО 11 «Договоры на строительство» и КИМСФО 13 «Программы лояльности клиентов».

Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

Концерн и Банк завершили предварительное рассмотрение потенциального влияния принятия МСФО 15 на консолидированную финансовую отчетность и финансовую отчетность компонента. Данное рассмотрение было сосредоточено на анализе вознаграждений и комиссионных доходов.

Концерн и Банк получают вознаграждения и комиссионные доходы (за исключением сборов, включенных в расчет эффективной процентной ставки) по предоставлению следующих услуг:

- банковское обслуживание физических лиц;
- банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- брокерские услуги;
- управление активами; а также
- выдача финансовых гарантий.

В результате первоначального рассмотрения установлено, что МСФО 15 не окажет существенного влияния на сроки признания или оценки вознаграждений и комиссионных доходов. Группа и Банк в настоящее время проводят детальную оценку воздействия, и ожидается, что будет раскрыта дополнительная информация в финансовой отчетности за 2017 год.

(iii) МСФО 16 «Аренда» – (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта, если компания применяет МСФО 15)

МСФО 16 вводит единую балансовую модель учета для арендаторов. Арендатор признает право пользования активом, которое представляет собой право пользования активом, и обязательства по аренде, представляющие собой обязательства осуществлять платежи по договорам аренды. Существуют дополнительные исключения по краткосрочным договорам аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Учет у арендодателя соответствует текущему стандарту – т.е. арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую или операционную.

МСФО 16 заменяет существующее руководство по учету аренды, в том числе указания МСФО 17, КИМСФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», ПКР-15» Операционная аренда – стимулы» и ПКР -27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта, если компания применяет МСФО 15 на дату или до даты первого применения МСФО 16.

Концерн и Банк приступили к первоначальной оценке потенциального влияния на консолидированную финансовую отчетность и финансовую отчетность компонента. До текущего момента наиболее существенное влияние состоит в том, что Концерн и Банк будет признавать новые активы и обязательства по операционной аренде офисных помещений. Кроме того, характер расходов, связанных с указанным видом аренды будет изменяться, поскольку МСФО 16 заменяет линейный учет расходов по операционной аренде амортизационными отчислениями по активам с правом использования и процентными расходами по обязательствам по аренде. Концерн и Банк еще не приняли решение, будут ли использоваться дополнительные льготы. Группа и Банк также находятся в процессе оценки воздействия на его норматив базового капитала первого уровня 1, особенно в отношении арендованных активов, по которым имеется право пользования, в которых Концерн и Банк выступают в качестве арендатора.

Переход

Концерн и Банк в настоящее время планируют первоначальное применение МСФО 16 на 1 января 2019 года. В качестве арендатора, Концерн и Банк могут применять стандарт, используя:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с дополнительными практическими приемами.

Арендатор применяет выбранный способ последовательно ко всем объектам аренды. Концерн и Банк еще не приняли решение в отношении того, какой метод перехода будет применен. В качестве арендодателя, Концерну не требуется вносить какие-либо корректировки по объектам аренды, за исключением случаев, когда Концерн является субарендатором по договору субаренды.

Концерн и Банк еще не определили количественное влияние принятия МСФО 16 на отраженные в финансовой отчетности активы и обязательства. Количественный эффект будет зависеть, в частности, от выбранного метода перехода, объема применяемых Концерном и Банком практических приемов, а также каких-либо дополнительных договоров аренды, которые заключает Концерн и Банк.

Ожидается, что Концерн и Банк раскроют выбранный метод перехода и количественную информацию до принятия стандарта.

(iv) Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций, предполагающих выплаты, основанные на акциях» (Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается).

Поправки разъясняют учёт выплат на основе акций в следующих областях:

- Влияние условий передачи владельцу ценных бумаг на операции, предполагающие выплаты по акциям, расчёты по которым производятся денежными средствами;
- Операции, предполагающие выплаты на основе акций, с возможностью взаимозачета по налогу у источника выплаты;
- Редактирование условий операций, предполагающих выплаты на основе акций: некоторые операции, расчёты по которым производятся денежными средствами, заменяются на операции, расчёты по которым производятся долевыми инструментами

Концерн и Банк ожидает, что вступление поправок в силу не окажет значительного влияния на финансовые отчёты Концерна и Банка, поскольку Концерн и Банк не осуществляет операции, предполагающие выплаты по акциям.

(v) Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или внесение активов между инвестором и его ассоциированными или совместными предприятиями» (Дата вступления в силу еще не была определена Советом по МСФО, но ранее применение разрешено.)

Поправки уточняют, что в сделке с участием ассоциированного или совместного предприятия степень признания прибыли или убытка зависит от того, являются ли проданные или внесенные активы в качестве вклада в капитал бизнесом, таким образом что:

- вся сумма прибыли или убытка признается, когда сделка между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием предполагает передачу актива или активов, которые являются бизнесом (в независимости от того, находится ли оно в дочернем предприятии или нет), часть прибыли или убытка признается, когда сделка между инвестором и ассоциированным или совместным предприятием включает в себя активы, которые не представляют собой бизнес, даже если эти активы размещены в дочернем предприятии.

Концерн и Банк не ожидает, что сразу после вступления в силу поправки окажут существенное влияние на финансовую отчетность, так как у Концерна и Банка нету транзакций, включающие продажу или внесения активов.

(vi) Поправки к МСФО (IAS) 7 (Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается).

Поправки требуют подготовки новых раскрытий информации, которые позволят пользователям оценить изменения в обязательствах, возникающих в результате осуществления финансовой деятельности, включая изменения в денежных потоках и неденежных статьях (например, влияние прибыли или убытков от курсовых разниц, изменения, возникающие вследствие получения или потери контроля над дочерними компаниями, изменения в справедливой стоимости).

Концерн и Банк ожидает, что вступление в силу поправок не окажет значительного влияния на финансовые отчёты Концерна и Банка.

(vii) Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; для дальнейшего использования).

Поправки разъясняют, как и когда учитывать отложенные налоговые активы в определённых ситуациях и уточняют каким образом должна определяться налогооблагаемая прибыль в целях оценки отложенных налоговых активов.

Концерн и Банк ожидает, что при первоначальном применении поправки не будут иметь существенного влияния на представление финансовой отчетности Концерна и Банка, поскольку Концерн и Банк уже оценивает налогооблагаемую прибыль в соответствии с требованиями поправок.

(viii) Поправки к МСФО (IAS) 40 «Перевод инвестиционной собственности в другие виды активов»

Поправки вводят в силу принципы перевода инвестиционной собственности в другие виды активов, и наоборот, в МСФО (IAS) 40 «Перевод инвестиционной собственности в другие виды активов» для уточнения того, что такая передача может быть осуществлена только тогда, когда происходит изменение характера её использования. Согласно поправкам, перевод происходит тогда и только тогда, когда происходит изменение характера использования собственности – то есть актив соответствует определению «инвестиционная собственность» тогда, когда существуют доказательства такого изменения. Изменения в намерениях руководства в отношении инвестиционной собственности не могут являться причиной перевода.

Концерн и Банк не ожидает, что поправки будут иметь существенное влияние на финансовую отчетность, так как Концерн и Банк переводит собственности в, или из, инвестиционную при изменении в отношении ее использования.

(ix) КРМСФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и учёт авансов» (Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Интерпретация разъясняет, как определять дату операции с целью определения курса для первичного признания соответствующего актива, расходов или доходов (или их части); списания немонетарного актива или обязательства, возникающего вследствие оплаты или получения аванса в иностранной валюте. При таких обстоятельствах датой совершения операции является дата, когда предприятие признает немонетарный актив или обязательство, возникающее вследствие оплаты или получение аванса в иностранной валюте.

Концерн и Банк не ожидает, что при первоначальном применении Интерпретация окажет значительное влияние на финансовую отчетность Концерна и Банка, поскольку Концерн и Банк использует обменный курс на дату совершения операции для первоначального признания немонетарного актива или обязательства, возникающего вследствие оплаты или получения аванса в иностранной валюте.

(х) Ежегодные улучшения

Ежегодные улучшения к МСФО 2014-2016 были выпущены 8 декабря 2014 года и представляли собой две поправки к двум стандартам, а также обусловленные ими поправки, которые влияют на изменения в представлении, признании или оценке. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и к МСФО (IFRS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение поправок.

Ни одна из поправок, как ожидается, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Концерна и Банка.

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

- 1)** общие принципы, которыми Концерн и Банк руководствуются в своей деятельности для снижения всех видов рисков, которые могли бы привести к убыткам;
- 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 измерением, оценкой, контролем и подготовкой отчетности;
- 4)** присвоение лимитов и ограничений для рисковых сделок, а также регулярный контроль выполнения и усовершенствования;
- 5)** проведение регулярной актуализации нормативных документов, регламентирующих управление рисками в соответствии с изменениями рынка.

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

Системой управления рисками, указанной в политике управления рисками, руководит Правление Банка, главные решения принимают Инвестиционный комитет и Кредитный комитет, в соответствии с их положениями. Ежедневное управление рисками обеспечивают независимые структурные подразделения по управлению рисками, которые независимы от других структур Банка. Порядок и системы управления рисками непрерывно совершенствуются с учетом развития деятельности Концерна и Банка, а также финансового рынка, и непрерывно контролируются Внутренней ревизионной службой. 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 кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной Советом Банка Политикой управления кредитным риском, в которой определены основные принципы управления, идентификации, оценки, ограничения и контроля кредитного риска.

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

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

Концерн и Банк управляют концентрацией кредитного риска существенных активов, обязательств, а также возможных обязательств, разделяя их по географическим регионам (т. е. по государствам, группам государств, по отдельным государственным регионам и т. п.), по клиентским группам (т. е. по центральным правительствам, самоуправлениям, государственным предприятиям, частным предприятиям, частным лицам и т. п.) и по отраслям экономики. Описание кредитных рисков приведено в Примечании 43.

(2) Валютный риск

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

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

Чувствительность чистых прибылей и убытков, и капитала Банка за отчетный период к изменениям курсов иностранных валют, на основе позиций на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. и упрощенного сценария изменения на 20% курсов USD к EUR приведена ниже:

EUR'000	2016		2015	
	Прибыль или убытки	Капитал и резервы	Прибыль или убытки	Капитал и резервы
Ревальвация доллара США к евро на 20%	61	61	187	187
Девальвация доллара США к евро на 20%	(61)	(61)	(187)	(187)

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 контролирует открытые позиции процентных ставок соответствующих активов и пассивов. Изменение процентных ставок на 100 базовых пунктов увеличило бы прибыль или убытки, а также капитал и резервы на следующие суммы:

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
EUR	1 642	1 595
USD	1 780	2 154

Анализ процентных ставок по срокам см. в Примечании 42.

(4) Ценовой риск долговых ценных бумаг

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, вне зависимости от того, вызваны ли данные колебания факторами, специфичными для данного финансового инструмента, или же факторами, затрагивающими все торгуемые на рынке инструменты. Ценовой риск возникает в случае, когда Концерн занимает длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

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

Ниже приведен анализ чувствительности чистой прибыли Концерна за год и величины его собственного капитала к изменениям цен на ценные бумаги, на основе позиций, открытых по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% изменения цен на все ценные бумаги:

EUR'000	2016		2015	
	Прибыль или убыток	Акционерный капитал	Прибыль или убыток	Акционерный капитал
10% увеличение цен на ценные бумаги	296	6 801	1 357	5 685
10% снижение цен на ценные бумаги	(296)	(6 801)	(1 357)	(5 685)

(5) Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Отношение чистых ликвидных активов к текущим обязательствам на дату баланса приведено ниже:

	2016	2015
На 31 декабря	70.03%	77.39 %

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

(6) Страновой риск

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

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

(7) Операционные риски

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

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

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

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

Концерн и Банк уделяют большое внимание соблюдению международных и национальных 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, которая описывает базовые принципы управления риском легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, а также механизмы выявления, снижения и контроля риска.

Реализация Политики управления риском легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма 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. Контроль на Уровне 2 осуществляется функциями контроля операций клиентов и поддержки, которые выполняют анализ соответствия клиента и сделок с помощью комплекта 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.

Система внутреннего контроля Банка построена на принципе разделения определенных обязанностей и ответственности между структурными подразделениями и сотрудниками, она создает условия для функционирования отделов операционного мониторинга и контроля соблюдения нормативных требований, имеется Комитет по контролю соответствия клиентов, созданный в рамках данной системы.

Политика Банка в отношении клиентов обеспечивает соблюдение Банком принципа «знай своего клиента»; основными целями данной политики являются создание руководства для начала взаимоотношений с клиентами, вопросы комплексной проверки, требования для идентификации клиентов и их владельцев-бенефициаров, анализ их предприятий и деловых партнеров.

Помимо требований к идентификации клиентов, Политика в отношении клиентов предусматривает проведение интервью и заполнение анкет клиентов. Данная информация используется как основа для профиля нового клиента, который является наиболее важным компонентом данных по клиенту, основной целью создания такого профиля является обеспечение понимания бизнеса клиента и его характера, а также определение уровня риска для данного конкретного клиента. Все действия Банка и Группы направлены на повышение безопасности финансовых операций. Данный подход позволяет Группе и Банку разрабатывать оптимальное предложение по обслуживанию каждого клиента в будущем, в то же время контролируя и смягчая риск необычных и подозрительных финансовых операций. 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, контролируя его операции и воздерживаясь от осуществления подозрительных финансовых операций, Группа и Банк обеспечивают соблюдение международного и местного законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, чтобы предотвратить вовлечение Группы и Банка в потенциальную легализацию доходов, полученных в результате преступной деятельности и финансирование терроризма.

В 2016 году в соответствии с инструкциями Комиссии по финансовым рынкам Банк подписал соглашение с американской консалтинговой фирмой Lewis Vaach Kaufmann Middlemiss, которая была привлечена для оценки соблюдения программы Банка в сфере санкций, предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма американскому Закону о банковской тайне, Закону о борьбе с терроризмом, программе санкций Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США и прочим действующим законам или нормативным актам, в целях выявления каких-либо недостатков и предоставления рекомендаций по устранению таких недостатков. Проверка была сосредоточена на следующих ключевых областях: управление и ответственность в рамках программы предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, внутренние средства контроля, тренинги, независимые проверки и аудит, информационные системы, используемые в процедурах, направленных на предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма. После проверки Банк получил отчет, содержащий рекомендации для усовершенствования процесса, и разработал план действий, подлежащих реализации. План действий включает меры по улучшению системы внутреннего контроля для предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма в отношении контроля операций клиентов и оценки и управления рисками, а также по улучшению информационных систем.

Банк работает над выполнением плана действий и на момент составления настоящей финансовой отчетности были предприняты существенные меры по усовершенствованию системы внутреннего контроля, были утверждены поправки к внутренним документам, сотрудники прошли дополнительное обучение, Банк разработал методологию для предупреждения риска легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма. Одной из ключевых долгосрочных целей Банка является усовершенствование информационных систем, в настоящее время рассматривается необходимость покупки новой системы для контроля операций клиентов. В целом, Банк планирует завершить реализацию плана действий до конца 2017 года.

(9) Управление капиталом

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

Согласно 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%, согласно особым требованиям КРФК, Банк должен был поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне не менее 13.75% в период с 1 октября 2016 года по 30 сентября 2017 года (с 1 октября 2015 года по 30 сентября 2016 года: 14.9%). На 31 декабря 2016 года Банк и Концерн соответствовали требованиям закона «О кредитных учреждениях» и правил КРФК в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала, а также соответствовали установленному КРФК более высокому коэффициенту. Расчет достаточности капитала представлен в Примечании 43.

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

5. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ

Ключевые источники неопределенности оценок

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

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

Суждения:

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

Ключевые источники неопределенности оценок:

(i) Специальные накопления на потери по кредитам

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

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

(ii) Оценка финансовых инструментов

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

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

(iii) Обесценение нефинансовых активов

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

При оценке возмещаемой стоимости инвестиционного имущества, руководство полагается на внешние оценки, основанные либо на методе оценки дохода или сравнительного метода 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 текущих рыночных сделках с аналогичными видами недвижимости.

Поскольку корпоративные активы, включая главный офис, не генерируют отдельные притоки денежных средств, возмещаемая сумма индивидуального корпоративного актива не может быть определена до момента принятия решения руководством 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. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные средства превышает его возмещаемую стоимость.

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

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

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

(iv) Оценка перенятых активов

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

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

(v) Признание активов по отложенному налогу

Отложенный налоговый актив признается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут быть использованы.

6. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы				
Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов:	7 752	7 752	5 971	5 971
<i>Депозиты кредитных учреждений</i>	794	794	1 480	1 480
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	6 958	6 958	4 491	4 491
Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках	414	414	829	829
Процентные доходы от финансовых активов, доступных для продажи	445	445	30	29
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 492	2 492	2 308	2 308
Итого процентные доходы	11 103	11 103	9 138	9 137
Процентные расходы				
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	440	440	520	520
<i>Депозиты</i>	440	440	520	520
Процентные расходы от выпущенных долговых инструментов	1 170	1 170	811	811
Взносы в фонд гарантирования депозитов и другие фонды	882	882	745	745
Прочие процентные расходы	667	667	381	381
Итого процентные расходы	3 159	3 159	2 457	2 457
Чистые процентные доходы	7 944	7 944	6 681	6 680

В 2016 году Банк не получил процентный доход по кредитам, имеющим признаки обесценения (в 2015 году – 40 тыс. евро), и, соответственно, не отразил резервы под обесценение в отношении данного процентного дохода (в 2015 году был отражен резерв в размере 40 тыс. евро).

7. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Комиссионные доходы				
Платежи	6 891	6 891	7 730	7 730
Обслуживание корпоративных клиентов	594	594	530	530
Операции с ценными бумагами	1 614	1 614	2 383	2 383
Операции доверительного управления	707	707	822	822
Обслуживание счетов	3 116	3 120	2 513	2 516
Операции с наличными денежными средствами и платежными картами	10 360	10 360	5 016	5 016
Итого комиссионные доходы	23 282	23 286	18 994	18 997

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Комиссионные расходы				
Корреспондентские счета	719	719	812	812
Операции с наличными денежными средствами и платежными картами	6 849	6 849	2 919	2 919
Операции с ценными бумагами	337	337	330	330
Итого комиссионные расходы	7 905	7 905	4 061	4 061
Чистые комиссионные доходы	15 377	15 381	14 933	14 936

В 2016 году рост интернет-сервисов Банка повлиял на величину комиссионных доходов и расходов по операциям с наличными денежными средствами и платежными картами.

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

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Чистая прибыль/(убыток) от торговли финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	439	439	(657)	(657)
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	145	145	1 412	1 412
Чистая прибыль от реализации финансовых активов (акций), имеющих в наличии для продажи	1 958	1 958	–	–
Чистая прибыль от торговли и переоценки финансовых инструментов	2 542	2 542	755	755

В течение 2016 года, Visa Inc. завершила сделку по выкупу акций Visa Europe от всех участвующих европейских банков. В результате этой продажи Концерн и Банк получил прибыль в размере 1 958 тыс. евро при расчетах наличными денежными средствами и частичного отложенного вознаграждения.

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Чистая прибыль от сделок в иностранных валютах	7 331	7 332	7 635	7 635
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	50	48	(111)	(110)
Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	7 381	7 380	7 524	7 525

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Полученные штрафы	67	66	221	220
Доходы от продажи ассоциированных компаний	-	-	35	35
Доход от аренды недвижимости	53	1	53	2
Доход от продажи недвижимости (Таллинн)	-	-	36	36
Доход от продажи основных средств	1	-	6	6
Дивиденды полученные	2	2	2	2
Возвращенный из бюджета социальный налог	30	30	24	24
Восстановление списанных активов	2	2	-	-
Компенсация, полученная за неисполнение обязательств	-	-	584	-
Прочие	180	181	218	194
Итого прочие операционные доходы	335	282	1 179	519

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Вознаграждение членам Совета и Правления	663	663	753	739
Заработная плата персонала	8 278	7 868	7 579	7 189
Взносы социального страхования	2 045	1 983	1 727	1 663
Прочие расходы на содержание персонала	297	282	334	320
Расходы на связь и транспортные расходы	500	456	489	449
Профессиональные услуги	1 586	1 561	2 022	1 973
Расходы на аренду и содержание помещений	1 219	1 245	1 151	1 332
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	480	327	437	284
Расходы на обслуживание компьютерной сети	431	431	307	307
Расходы на рекламу и маркетинг	134	131	123	122
Прочие налоги	813	733	841	748
Страхование	111	109	115	88
Расходы на аудит	65	65	49	49
Прочие	529	221	375	249
Итого административные расходы	17 151	16 075	16 302	15 512

Среднее количество работников в Концерне в 2016 году составляло 311 (в 2015 году – 297), в Банке – 295 (в 2015 году – 278).

В 2016 году аудитор получил вознаграждение в размере 65 тыс. евро, в том числе 52 тыс. евро за аудит финансовой отчетности (консолидированная годовая отчетность) и 13 тыс. евро за прочие аудиторские услуги. В 2015 году вознаграждение составило 49 тыс. евро, в том числе 42 тыс. евро за аудит финансовой отчетности (консолидированная годовая отчетность) и 7 тыс. евро за прочие аудиторские услуги.

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
Остальные 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	26	3
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 359	47	216	28
Остальные сотрудники	5 691	242	602	220
Итого	7 687	295	844	251

Сведения о размере вознаграждения по должностным категориям на 31.12.2015

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

Сведения о размере вознаграждения по должностным категориям на 31.12.2015

Банк	Фиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников	Нефиксированная часть вознаграждения EUR'000	Среднее количество сотрудников
Правление и Совет	633	6	106	6
Сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль рисков	1 454	36	125	36
Остальные сотрудники	5 426	236	184	236
Итого	7 513	278	415	278

(b) Операционный лизинг**Договоры аренды в качестве арендатора (Концерн)**

Неотменяемые операционные аренды погашаются следующим образом:

	31.12.2016 '000 EUR	31.12.2015 '000 EUR
В течение года	298	383
Между одним и пятью годами	1	299
Больше пяти лет	–	–
	299	682

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 382 тыс. евро были признаны как расходы по аренде в расчёте прибыли и убытков (2015: 478 тыс. евро).

Договоры аренды в качестве арендатора (Банк)

Неотменяемые операционные аренды погашаются следующим образом:

	31.12.2016 '000 EUR	31.12.2015 '000 EUR
В течение года	380	485
Между одним и пятью годами	234	549
Больше пяти лет	467	525
	1 081	1 559

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 485 тыс. евро были признаны как расходы по аренде в расчёте прибыли и убытков (2015: 582 тыс. евро)

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Членские взносы	192	192	166	166
Расходы по управлению имуществом	117	15	93	16
Штрафы	1	1	5	5
Прибыль от продажи дочерних компаний	–	–	10	96
Роялти за использование торгового знака	1 189	1 189	1 284	1 284
Прочие расходы	177	636	211	907
Финансовый результат от реализации перенятого движимого имущества	20	20	–	–
Итого прочие операционные расходы	1 696	2 053	1 769	2 474

В 2016 году в рамках своей операционной деятельности Baltikums Bank AS осуществил платежи за использование зарегистрированного товарного знака «Baltikums» в размере 1 189 тысяч евро (в 2015 году: 1 284 тысячи евро) владельцу данного товарного знака (лицензиару).

13. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ И НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Обесценение активов (Концерн)

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Общий резерв под обесценение в начале периода	7 579	3 537
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов	5 013	1 369
Увеличение резерва под обесценение стоимости прочих активов	2 395	–
Резерв под инвестиционную собственность	–	1 953
Увеличение резерва под обесценение вложений в ассоциированные предприятия	63	441
Возврат ранее созданного резерва под обесценивание кредитов	(27)	(53)
Возврат ранее созданного резерва под обесценивание финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(139)	–
Уменьшение гудвила	564	194
Уменьшение стоимости недвижимости	114	146
Изменения за год	7 983	4 050
Списанные за год кредиты	(376)	(24)
Списанные за год прочие активы	(44)	–
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	16	16
Общий резерв под обесценение в конце периода	15 158	7 579

Обесценение активов (Банк)

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Общий резерв под обесценение в начале периода	8 018	4 070
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов	5 013	1 369
Увеличение резерва под обесценение стоимости прочих активов	2 390	–
Резерв под инвестиционную собственность	–	1 463
Увеличение резерва под обесценение вложений в ассоциированные предприятия	490	1 177
Возврат ранее созданного резерва под обесценивание кредитов	(27)	(53)
Возврат ранее созданного резерва под обесценивание финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(139)	–
Изменения за год	7 727	3 956
Списанные за год кредиты	(376)	(24)
Списанные за год прочие активы	(44)	–
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	81	16
Общий резерв под обесценение в конце периода	15 406	8 018

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Отложенный налоговый актив по налогу на прибыль	795	795	–	–
Налог на прибыль	(667)	(658)	(1 043)	(1 041)
Итого расходы по налогу на прибыль	128	137	(1 043)	(1 041)

В нижеприведенной таблице сопоставлены расходы по текущему налогу на прибыль и расчетная величина налога на прибыль по базовой ставке (15% в 2016 и 2015 гг.).

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прибыль до налогообложения	6 749	7 674	9 100	8 473
Расчет налога по ставке 15%	(1 012)	(1 151)	(1 365)	(1 271)
Невычитаемые расходы и облагаемые налогом доходы, нетто	345	493	290	198
Непризнанные изменения налогового актива	–	–	32	32
Признанные изменения налогового актива	795	795	–	–
Итого налог на прибыль	128	137	(1 043)	(1 041)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы между учетной 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 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

EUR '000	Активы		Обязательства		Нетто	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Основные средства	–	–	(135)	(79)	(135)	(79)
Инвестиционная собственность	597	–	–	–	597	–
Прочие активы	333	–	–	–	333	–
Итого отложенные активы/ (обязательства)	930	–	(135)	(79)	795	(79)

Ставка, применяемая для отложенного налога, составляет 15% (2015 год – 15%).

15. КАССА И ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса	361	361	686	686
Денежные средства в Банке Латвии (включая обязательный резерв)	153 504	153 504	146 098	146 098
Итого	153 865	153 865	146 784	146 784

В соответствии с указаниями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денежных средств на корреспондентском счете в Банке Латвии не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются исходя из среднемесячного объема депозитов. На 31 декабря 2016 года объем обязательных резервов составил 5 676 тысяч евро (в 2015 году – 6 093 тысячи евро).

16. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях				
Кредитные учреждения Латвии	3 620	3 620	10 789	10 789
Кредитные учреждения стран ОЭСР	72 658	72 658	128 082	128 082
Кредитные учреждения прочих стран	42 608	42 569	26 149	26 099
Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях	118 886	118 847	165 020	164 970
Кредиты, выданные кредитным учреждениям				
Кредиты, выданные кредитным учреждениям	5 047	5 047	14 037	14 037
Срочные депозиты в кредитных учреждениях				
Срочные депозиты в кредитных учреждениях	57 247	57 247	163 403	163 403
Итого депозиты в кредитных учреждениях	181 180	181 141	342 460	342 410

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

	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR
Рейтинг от AAA до A-	95 682	162 478
Рейтинг от BBB+ до BBB-	3 379	65 170
Рейтинг от BB- до BB+	21 928	27 014
Рейтинг ниже BB-	15 522	6 496
Без рейтинга	44 630	81 252
Итого депозиты в кредитных учреждениях	181 141	342 410

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел корреспондентские счета в 43 банках (в 2015 году: 47). Крупнейшие остатки на счетах были с KBC BANK NV – 27 231 тысяч евро (в 2015 году: 9 338 тысяч евро), что превышает 10% совокупной величины депозитов в кредитных учреждениях. Другие крупнейшие остатки были с BANK OF CHINA –17 413 тысяч евро (в 2015 году: 1 053 тысяч евро), EUROCLEAR BANK S.A/N.V –15 904 тысяч евро (в 2015 году: 12 683 тысячи евро).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка имелся депозит в размере 878 тыс. евро в BANK OF CHINA (SHANCHAI RMB TRADING UNIT), выполнявший роль обеспечительного резерва по корреспондентскому счету. По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Банка имелся депозит в размере 22 тыс. евро в COMMERZBANK AG в качестве обеспечения по аккредитиву.

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

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом:				
Облигации США	–	–	6 061	6 061
Еврооблигации прочих финансовых учреждений Латвии	471	471	–	–
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	1 305	1 305	776	776
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	1 179	1 179	6 731	6 731
Итого	2 955	2 955	13 568	13 568

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

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом		
– Государственные и муниципальные ценные бумаги		
Оценка от AAA до A-	–	6 061
Итого государственные и муниципальные ценные бумаги	-	6 061
– Корпоративные облигации и ценные бумаги кредитных учреждений		
Оценка от BB- до BB+	1 505	5 527
Оценка ниже BB-	524	1 980
Без оценки	926	–
Итого корпоративные облигации и ценные бумаги кредитных учреждений	2 955	7 507
Итого ценные бумаги с фиксированным доходом	2 955	13 568

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом				
Еврооблигации, эмитированные кредитными учреждениями	28 765	28 765	4 608	4 608
Еврооблигации, эмитированные странами ОЭСР	5 329	5 329	24 692	24 692
Еврооблигации, эмитированные международными организациями	33 915	33 915	27 548	27 548
Итого	68 009	68 009	56 848	56 848
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом				
Акции VISA INC	394	394	–	–
Акции Viduskurzemes AAO SIA	530	530	530	530
Акции SWIFT	65	65	65	65
Итого	989	989	595	595
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 998	68 998	57 443	57 443

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

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом		
– Еврооблигации, эмитированные кредитными учреждениями		
Рейтинг от AAA до A-	23 714	4 608
BBB+	5 051	–
Итого еврооблигации, эмитированные кредитными учреждениями	28 765	4 608
– Еврооблигации, эмитированные центральными правительствами стран ОЭСР		
Рейтинг от AAA до A-	5 329	24 692
Итого еврооблигации, эмитированные центральными правительствами стран ОЭСР	5 329	24 692
– Еврооблигации, эмитированные международными организациями		
Рейтинг от AAA до A-	33 915	27 548
Итого еврооблигации, эмитированные международными организациями	33 915	27 548
Итого ценные бумаги с фиксированным доходом	68 009	56 848

19. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(a) Кредиты

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые учреждения	5 459	5 459	2 771	2 771
Компании	110 824	110 824	70 791	70 791
Частные лица	4 676	4 676	3 411	3 411
Итого кредиты и дебиторская задолженность	120 959	120 959	76 973	76 973
Резерв под обесценение	(6 039)	(6 039)	(1 354)	(1 354)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	114 920	114 920	75 619	75 619

(b) Анализ кредитов по их видам

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитный портфель				
Корпоративные кредиты	56 596	56 596	31 128	31 128
Индустриальные кредиты	41 357	41 357	30 401	30 401
Кредиты по платежным картам	834	834	600	600
Кредиты, обеспеченные ипотекой	8 104	8 104	6 093	6 093
Финансовый лизинг	1 956	1 956	1 983	1 983
Факторинг	–	–	–	–
Другие кредиты	1 332	1 332	1 490	1 490
Итого кредитный портфель	110 179	110 179	71 695	71 695

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты под залог ценных бумаг				
Сделки обратного РЕПО	10 780	10 780	5 278	5 278
Итого кредиты под залог ценных бумаг	10 780	10 780	5 278	5 278
Итого кредиты и дебиторская задолженность	120 959	120 959	76 973	76 973
Резерв под обесценение	(6 039)	(6 039)	(1 354)	(1 354)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	114 920	114 920	75 619	75 619

(с) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты резидентам Латвии	55 566	55 566	39 697	39 697
Кредиты резидентам стран ОЭСР	26 057	26 057	11 448	11 448
Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР	39 336	39 336	25 828	25 828
Итого кредиты и дебиторская задолженность	120 959	120 959	76 973	76 973
Резерв под обесценение	(6 039)	(6 039)	(1 354)	(1 354)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	114 920	114 920	75 619	75 619

(d) Структура кредитного портфеля по просроченным платежам

Банк	Итого EUR'000	Кредиты без просроченных платежей на дату отчета	Кредиты с просроченными платежами				Чистая балансовая стоимость просроченных кредитов
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Более 180 дней	
На 31 декабря 2016 года							
Учетная стоимость, нетто	114 920	106 912	6 199	2	2	1 805	8 008
Из них снижение стоимости	23 415	16 041	6 199	2	2	1 171	7 374
На 31 декабря 2015 года							
Учетная стоимость, нетто	75 619	73 334	0	371	1	1 913	2 285
Из них снижение стоимости	1 906	–	–	–	–	1 906	1 906

Классификация Концерна не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

Суммы в таблице представляют собой балансовую стоимость и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залога. По обесцененным и просроченным кредитам в совокупном размере 7 999 тысяч евро (в 2015 году – 2 190 тысяч евро), имеется обеспечение, справедливая стоимость которого составляет 13 523 тысячи евро (в 2015 году – 3 001 тысячу евро). Кредиты на сумму 9 тыс. евро (в 2015 году: 95 тыс. евро), которые не имеют признаков обесценения, по которым имеется обеспечение, либо в отношении которых оценка справедливой стоимости обеспечения была бы практически нецелесообразной, представляют собой овердрафты.

(e) Кредиты с признаками обесценения

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредиты, стоимость которых снизилась, брутто	29 454	29 454	3 260	3 260
Резерв под обесценение	(6 039)	(6 039)	(1 354)	(1 354)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	23 415	23 415	1 906	1 906

(f) Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов

Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов в году, закончившемся 31 декабря 2016 и 2015 года, таково:

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Остаток на начало периода	1 354	1 354	60	60
Увеличение в течение года	5 013	5 013	1 369	1 369
Отмена созданного резерва под обесценение	(27)	(27)	(53)	(53)
Списанные кредиты	(376)	(376)	(24)	(24)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	75	75	2	2
Остаток на конец периода	6 039	6 039	1 354	1 354

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

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Водный транспорт	16 946	4 205
Финансовые услуги	12 088	4 610
Оптовая торговля	44 923	28 200
Операции с недвижимостью	3 884	2 603
Отдых, развлечения, спорт	596	1 414
Овердрафты	2 641	904
Металлургия	8 089	14 349
Транспортировка и хранение	11 511	9 029
Физические лица – ипотека и потребительский кредит	2 522	1 079
Производство продуктов питания	1 867	1 463
Другие услуги	9 853	7 763
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	114 920	75 619

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

EUR'000	На 31 декабря 2016 года	% от кредитного портфеля	На 31 декабря 2015 года	% от кредитного портфеля
Коммерческие здания	28 660	25.2	26 480	35
Недвижимость – ипотека	5 994	5	8 049	11
Залог коммерческих активов	27 988	24	14 701	19
Коммерческие активы: Морской транспорт	16 946	14.9	4 205	5
Торговые ценные бумаги	10 780	9.4	5 278	7
Гарантия соглашение	1 907	1.6	1 986	3
Депозиты	57	0.1	71	–
Запасы	19 820	17.4	13 544	18
Без обеспечения	2 768	2.4	1 305	2
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	114 920	100	75 619	100

(j) Реструктурированные кредиты

На 31 декабря 2016 и 2015 года реструктурированные кредиты Банка включали в себя следующие признаки реструктуризации:

EUR'000	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Пониженная процентная ставка	596	1 414
Увеличенный срок выплаты	11 308	5 585
Итого реструктурированные кредиты	11 904	6 999

(k) Изъятые активы

В 2016 году и в 2015 году Банк не проводил изъятий обеспечения.

(i) Существенная концентрация кредитного риска

На 31 декабря 2016 года у Банка был один заемщик, общие кредитные обязательства которого превышали 10% общего объема выданных кредитов и дебиторской задолженности клиентов. Остаток по данному заемщику составил 12 916 тысяч евро.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., у Банка имелось три заемщика, в совокупности не являющихся группой взаимосвязанных заемщиков, остатки кредитной задолженности которых превысили 10% величины кредитов и дебиторской задолженности клиентов (остаток составил 31 590 тыс. евро).

Согласно требованиям регулятора, концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% капитала Банка. На 31 декабря 2016 и 2015 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2016		2015	
	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	2 278	2 278	2 503	2 503
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	80 508	80 508	81 491	81 491
Итого долговые ценные бумаги	82 786	82 786	83 994	83 994
Резерв под обесценение	–	–	(133)	(133)
Долговые ценные бумаги, нетто	82 786	82 786	83 861	83 861

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

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		
– Корпоративные облигации		
Оценка от AAA до A-	33 650	45 816
Оценка от BBB+ до BBB-	13 577	5 995
Оценка от BB- до BB+	22 214	27 856
Оценка ниже BB-	10 259	181
Без оценки	3 086	4 013
Итого корпоративные облигации	82 786	83 861
Итого долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	82 786	83 861

Анализ движения резерва под обесценение

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Остаток в начале периода	133	119
Сторнирование ранее созданных резервов	(139)	–
Колебания валютных курсов	6	14
Остаток на конец периода	–	133

Реклассификация финансовых инструментов, предназначенных для торговли

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

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

EUR '000	На 1 июля 2008 года		На 31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, реклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 189	8 189	293	293
	8 189	8 189	293	293

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2016 году были признаны в отчете о прибыли и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были реклассифицированы из торговых активов:

EUR '000	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
До реклассификации		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках, которые были реклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	–
После реклассификации		
Финансовые инструменты, которые были реклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	1	–
Купонные доходы	35	–

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2016 году в случае, если бы реклассификация не была произведена:

EUR '000	Прибыль или (убытки)
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках, которые были реклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	–

21. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

(а) Вложения в дочерние предприятия (Концерн)

Предприятие	Вложение в капитал	Балансовая стоимость 31.12.2016	Балансовая стоимость 31.12.2015
		EUR'000	EUR'000
SIA „Baltikums International”	100%	3 209	2 949
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(1 549)</i>	<i>(1 154)</i>
SIA „Zapdvina Development”	100%	7 024	3 024
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(806)</i>	<i>(806)</i>
SIA „CityCap Service”	100%	546	546
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(158)</i>	<i>(158)</i>
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	61%	9 821	9 821
<i>Односторонний вклад в капитал дочернего предприятия</i>		<i>(2 400)</i>	<i>(2 400)</i>
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(548)</i>	<i>(519)</i>
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(106)</i>	<i>(40)</i>
		19 085	15 315

В 2016 году Банк увеличил акционерный капитал своей дочерней компании SIA Zapdvina Development на 4 000 000 евро. После указанного увеличения акционерный капитал SIA Zapdvina Development составил 6 498 018 акций номинальной стоимостью 1 евро, общей стоимостью 6 498 018 евро.

В 2015 году Банк отразил дополнительный резерв под обесценение своих инвестиций в AS Zapdvina Development на сумму 356 тыс. евро, что связано с обесценением активов данной дочерней компании. AS Zapdvina Development владеет земельным участком в Даугавпилсе.

В 2016 году Банк увеличил акционерный капитал своей дочерней компании SIA Baltikums International на 260 000 акций номинальной стоимостью 1 евро, общей стоимостью 260 000 евро. После указанного увеличения акционерный капитал SIA Baltikums International составил 3 186 658 акций номинальной стоимостью 1 евро, общей стоимостью 3 186 658 евро.

В 2016 году Банк отразил дополнительный резерв под обесценение своих инвестиций в SIA Baltikums International на сумму 395 тыс. евро, что связано с обесценением чистых активов данной дочерней компании. SIA Baltikums International, в свою очередь, имеет три дочерние компании и 1 ассоциированную компанию.

В 2016 году Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие AS “Pils Pakalpojumi”, на сумму 29 тысяч евро (в 2015: 519 тысяч евро), ввиду обесценения активов этого дочернего предприятия.

В октябре 2015 года дочерняя компания Банка – AS Pils Pakalpojumi – уменьшила свой акционерный капитал на 1 100 000 акций номинальной стоимостью 1 евро, что уменьшило принадлежащий Банку пакет акций данной дочерней компании на 671 000 акций, а пакет, принадлежащий AS BBG (неконтролирующая доля) – на 429 акций. После уменьшения уставного капитала у дочерней компании AS “Pils Pakalpojumi” уставный капитал состоит из 1 528 052 акций с номинальной стоимостью 1 евро. Банку принадлежит 932 112 акций, и AS “BBG” принадлежит 595 940 акций.

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

В 2016 году Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA "Jēkaba 2", на сумму 66 тысяч евро (в 2015: 40 тысяч евро). Причиной образования резервов является обесценение чистых активов этой компании.

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

(b) Вложения в дочерние предприятия, осуществленные дочерним предприятием Банка SIA Baltikums International

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость 31.12.2016.	Стоимость 31.12.2015.
		EUR'000	EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	692	692
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(100)</i>	<i>(100)</i>
„Foxtran Management Ltd” (Белиз) – предприятие специального назначения	100%	334	214
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(283)</i>	<i>(126)</i>
„Enarlia International Inc.” (Белиз) – предприятие специального назначения	100%	213	73
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(175)</i>	–
		681	753

В 2016 году SIA Baltikums International увеличила акционерный капитал своей дочерней компании Foxtran Management Ltd. на 120 000 евро. После указанного увеличения акционерный капитал Foxtran Management Ltd. составил 352 373 акций номинальной стоимостью 1 долл. США, общей стоимостью 352 373 долл. США или 334 тыс. евро (по курсу, опубликованному Европейским центральным банком – 1,0541).

В 2016 году SIA Baltikums International увеличила акционерный капитал своей дочерней компании Enarlia International Inc на 140 000 евро. После указанного увеличения акционерный капитал Enarlia International Inc составил 224 605 акций номинальной стоимостью 1 долл. США, общей стоимостью 224 605 долл. США или 213 тыс. евро (по курсу, опубликованному Европейским центральным банком – 1,2141).

В 2016 году был отражен резерв под обесценение инвестиций в дочерние компании Foxtran Management Ltd. на сумму 157 тысяч евро (в 2015: не было) и Enarlia International Inc на сумму 175 тыс. евро (в 2015: не было). Причиной образования резервов является обесценение чистых активов этих компаний.

В 2015 году SIA Baltikums International признал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие "KamalyDevelopment EOOD". KamalyDevelopment EOOD владеет собственностью, справедливая стоимость которой была установлена с использованием подхода дисконтированного денежного потока и рыночного подхода. Справедливая стоимость собственности KamalyDevelopment EOOD основана на использовании двух методов: рыночного подхода, предусматривающего анализ аналогичных предложений, и доходного подхода, использующего 5% ставку капитализации. С учетом данной оценки справедливой стоимости Банк отразил убыток от обесценения в размере 100 тыс. евро.

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

Предприятие	Вложение в капитал	Учетная стоимость 31.12.2016.		Учетная стоимость 31.12.2015.	
		EUR'000		EUR'000	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
AAS „Baltikums”	19.45%	–	–	–	–
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	–	1 848	–
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>(1 021)</i>	–	<i>(958)</i>	–
Итого		827	–	890	–

Концерн и Банк

	AS Termo biznesa Centrs	AAS Baltikums	Итого
Стоимость на 31.12.2014	1 331	1 505	2 836
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(441)</i>	–	<i>(441)</i>
Коррекция прибыли за предыдущие годы	–	(89)	(89)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	149	149
Выбытие	–	(1 565)	(1 565)
Стоимость на 31.12.2015	890	–	890
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(63)</i>	–	<i>(63)</i>
Стоимость на 31.12.2016	827	–	827

SIA “Baltikums International” принадлежит ассоциированное предприятие AS “Termo biznesa Centrs”. Оценка справедливой стоимости имущества, принадлежащего AS „Termo biznesa Centrs”, была основана на дисконтированном денежном потоке с использованием средневзвешенного коэффициента 9,14%. На основании оценки, в 2016 году резерв под обесценение был признан в размере 63 тысячи евро. На основании оценки, в 2015 году был признан дополнительный резерв под обесценение в размере 441 тысяча евро.

Финансовая информация ассоциированного предприятия – AS Termo biznesa centrs:

	Оборотные средства	Долгосрочные вложения	Итого активов	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Итого обязательств	Чистые активы	Доходы	Расходы	Чистая прибыль/убыток	Доля концерна 26,15% от чистых активов	Доля концерна на 26,15% от чистой прибыли/убытков
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31 декабря 2015 года												
AS „Termo biznesa Centrs”	64	346	410	(17)	(21)	(38)	372	199	(203)	(4)	(97)	(1)
31 декабря 2016 года												
AS „Termo biznesa Centrs”	58	343	401	(22)	(17)	(39)	362	216	(224)	(8)	(95)	(2)

	AS „Termo biznesa Centrs”
Доля Концерна в чистых активах 26.15% по состоянию на 31 Декабря 2015	(97)
<i>Корректировка справедливой стоимости здания</i>	987
Капитал – учтенные инвестиции по состоянию на 31 Декабря 2015	890
Доля Концерна в чистых активах 26.15% по состоянию на 31 Декабря 2016	(95)
<i>Корректировка справедливой стоимости здания</i>	922
Капитал – учтенные инвестиции по состоянию на 31 Декабря 2016	827

Поскольку убытки в 2016 году были незначительными, они не оказали влияния на финансовые результаты Концерна.

(е) Неконтролирующие доли в дочерних предприятиях

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

	Оборотные средства	Долгосрочные вложения	Итого активов	Краткосрочные обязательства	Итого обязательств	Чистые активы	Доходы	Расходы	Чистая прибыль/убыток	Балансовая стоимость доли неконтролирующих акционеров	Доля неконтролирующих акционеров в чистой прибыли/убытках
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31 декабря 2015 года											
AS „Pils pakalpojumi”	69	11 282	11 351	(37)	(37)	11 314	484	(495)	(11)	4 412	(5)
31 декабря 2016 года											
AS „Pils pakalpojumi”	187	11 227	11 414	(33)	(33)	11 381	497	(430)	67	4 438	26

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна приведена ниже:

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Недвижимость в Латвии	3 516	1 940	3 516	1 940
Недвижимость в Литве	2 807	2 807	2 807	2 807
Недвижимость в Болгарии	521	–	521	–
<i>Резерв под обесценение (недвижимое имущество в Литве и Латвии)</i>	(3 160)	(2 220)	(3 160)	(2 220)
	3 684	2 527	3 684	2 527

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
На 31 декабря 2014 года	5 745	4 098
Коррекция стоимости (недвижимость в Литве)	(1)	(1)
Износ зданий (Эстония)	(4)	(4)
Исключенные (недвижимость в Эстонии)	(103)	(103)
<i>Резерв под обесценение (недвижимое имущество в Латвии)</i>	<i>(1 953)</i>	<i>(1 463)</i>
На 31 декабря 2015 года	3 684	2 527
На 31 декабря 2016 года	3 684	2 527

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

Руководство оценило инвестиционную собственность на 31 декабря 2016 и 2015 года, используя данные рынка недвижимого имущества.

В декабре 2015 года Концерн создал резерв на обесценение инвестиционной собственности в Латвии в размере 1 953 тысяч евро. Оценка справедливой стоимости недвижимости в Латвии была основана на методе сравнения, и было установлено, что справедливая стоимость – 1 113 тысяч евро. В результате были признаны дополнительные резервы под обесценение в размере 1 953 тысячи евро.

В декабре 2015 года Банк создал резерв на обесценение инвестиционной собственности в Латвии в размере 1 463 тысяч евро. Оценка справедливой стоимости недвижимости в Латвии была основана на методе сравнения, и было установлено, что справедливая стоимость – 477 тысяч евро. В результате были признаны дополнительные резервы под обесценение в размере 1 463 тысячи евро.

В 2016 году доходы Концерна от сдачи в аренду инвестиционной собственности составили 53 тысячи евро, расходы по обслуживанию – 117 тысяч евро.

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

В 2016 году Банк не выявил других признаков обесценения инвестиционной собственности.

В таблице указан метод оценки справедливой стоимости имущества, а также существенные ненаблюдаемые данные. Балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

31.12.2016 (Концерн)

Вид	Балансовая стоимость, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между данными баланса и оценкой справедливой стоимости, '000 EUR
Земля на улице Спорта, Рига, Латвия	322	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 39,8 до EUR 56,9	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Кунгу, Лиепая, Латвия	60	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 11,10 до EUR 15,85	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание и земля на улице Юргу, Юрмала, Латвия	95	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 56,7 до EUR 81	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля, Клайпеда, Литва	2 050	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 0,74 до EUR 1,06	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание, Болгария	521	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 807 до EUR 1 153	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Мукупурвс, Латвия	386	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 28,7 до EUR 41	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Акацияс, Даугавпилс, Латвия	250	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 7.8 до EUR 8.71	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Итого	3 684			

31.12.2015 (Концерн)

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

31.12.2016 (Банк)

Вид	Балансовая стоимость, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между данными баланса и оценкой справедливой стоимости, '000 EUR
Земля на улице Спорта, Рига, Латвия	322	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 39,8 до EUR 56,9	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля на улице Кунгу, Лиепая, Латвия	60	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 11,10 до EUR 15,85	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Здание и земля на улице Юргу, Юрмала, Латвия	95	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 56,7 до EUR 81	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Земля, Клайпеда, Литва	2 050	Метод рыночного сравнения	Цена за м ² с EUR 0,74 до EUR 1,06	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится).
Итого	2 527			

31.12.2015 (Банк)

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

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земли и здания		Долгосрочные вложения в арендованные основные средства		Транспортные средства		Офисное оборудование		Итого	
	EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Стоимость приобретения										
31 декабря 2014 года	14 981	–	779	779	122	122	1 030	910	16 912	1 811
Поступление	–	–	2 265	1 487	–	–	228	192	2 493	1 679
Корректировка (списание замененного узла)	(146)	–	–	–	–	–	–	–	(146)	–
Выбытие	–	–	–	–	(56)	(56)	(24)	(22)	(80)	(78)
31 декабря 2015 года	14 835	–	3 044	2 266	66	66	1 234	1 080	19 179	3 412
Поступление	–	–	4 955	2 131	–	–	532	308	5 487	2 439
Выбытие	–	–	–	–	–	–	(44)	(44)	(44)	(44)
Корректировка	(114)	–	(3)	–	–	–	–	–	(117)	–
31 декабря 2016 года	14 721	–	7 996	4 397	66	66	1 722	1 344	24 505	5 807
Амортизация										
31 декабря 2014 года	52	–	–	–	43	43	780	710	875	753
Амортизация	126	–	–	–	16	16	136	113	278	129
Выбытие	–	–	–	–	(45)	(45)	(17)	(17)	(62)	(62)
31 декабря 2015 года	178	–	–	–	14	14	899	806	1 091	820
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
Остаточная стоимость										
31 декабря 2015 года	14 657	–	3 044	2 266	52	52	335	274	18 088	2 592
31 декабря 2016 года	14 418	–	7 996	4 397	38	38	752	493	23 204	4 928

Два здания, арендуемых Банком своими дочерними компаниями по адресу ул. Смильшуиул. Екаба, используются как головной офис Банка. В настоящее время в данных зданиях не проводятся строительные работы; капитализированные строительные расходы на конец 2016 года составили 7 966 тыс. евро (в 2015 году: 3 044 тыс. евро). С точки зрения Концерна, данные здания являются корпоративными активами и относятся к категории основных средств. По информации, полученной от руководства, в течение 2016 и 2015 годов по данным зданиям не было выявлено каких-либо признаков обесценения.

24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Концерн	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Стоимость приобретения			
На 31 декабря 2014 года	768	1 396	2 164
Поступление за отчетный период	–	350	350
Выбытие за отчетный период	(10)	(59)	(69)
Обесценение гудвила	(194)	–	(194)
На 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)
На 31 декабря 2016 года	–	2 223	2 223
Амортизация за отчетный период			
На 31 декабря 2014 года	–	644	644
Амортизация за отчетный период	–	154	154
На 31 декабря 2015 года	–	798	798
Амортизация за отчетный период	–	226	226
Амортизация активов, выбывших в отчетном периоде	–	(17)	(17)
На 31 декабря 2016 года	–	1 007	1 007
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	–	889	1 453
На 31 декабря 2016 года	–	1 216	1 216

В 2016 году, основываясь на результатах тестирования обесценения Концерн списал гудвилл стоимостью 564 000 евро в результате приобретения дочерней компании “KamalyDevelopment EOOD” в 2010 году. Тестирование обесценения было основано на методе доходов. В 2015 году Концерн не признавал обесценение гудвилла, так как ценность инвестиций прогнозировалась увеличиться.

В 2015 году, основываясь на результатах тестирования обесценения Концерн списал гудвилл стоимостью 194 000 евро в результате приобретения дочерних компаний AS Pils Pakalpojumi -192 000 евро (приобретенную в 2011 году) и SIA Jēkaba 2 – 2 000 евро (приобретенную в 2014 году).

Банк	Программное обеспечение
	EUR'000
Затраты на приобретение	
31 декабря 2014 г.	1 370
Выбытие в отчетном периоде	(53)
Приобретение в отчетном периоде	350
31 декабря 2015 г.	1 667
Выбытие в отчетном периоде	(17)
Приобретение в отчетном периоде	554
31 декабря 2016 г.	2 204
Амортизация	
31 декабря 2014 г.	633
Амортизация за отчетный период	150
31 декабря 2015 г.	783
Амортизация за отчетный период	224
Амортизация активов, выбывших в отчетном периоде	(17)
31 декабря 2016 г.	990
Чистая балансовая стоимость	
31 декабря 2015 г.	884
31 декабря 2016 г.	1 214

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прочие финансовые активы				
Залог (MCEurope, VISA Card)	7 987	7 987	2 417	2 417
Дебиторская задолженность по кредитным карточкам	3 608	3 608	2 471	2 471
Аванс по приобретению акций	2 730	2 730	–	–
Дебиторская задолженность по SPOT сделкам	256	256	–	–
Прочая дебиторская задолженность	362	303	379	328
Отложенный платеж по акциям VISA	121	121	–	–
Прочие нефинансовые активы				
Перекрытые залогом – движимое имущество	6 634	6 634	6 685	6 685
Переплата по налогам (НДС и прочие налоги)	243	46	140	17
Итого прочие активы	21 941	21 685	12 092	11 918
Резервы по прочим активам	(3 985)	(3 980)	(1 634)	(1 634)
Прочие активы, нетто	17 956	17 705	10 458	10 284

В 2016 году по потенциальным операциям, связанным с системами MasterCard Europe и VISA Card, были зарезервированы обеспечительные депозиты на сумму 7 987 тыс. евро (в 2015 году: 2 417 тыс. евро).

Перенятое залоговое обеспечение включает две яхты. Оценка перенятого обеспечения производится по наименьшей величине из себестоимости и чистой стоимости возможной реализации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года руководство оценило справедливую стоимость изъятого обеспечения с использованием рыночных данных.

Изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение другого имущества за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015:

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
На начало периода	1 634	1 634	1 634	1 634
Увеличение резерва под обесценение перенятого залогового – движимого имущества	2 346	2 346	–	–
Увеличение резерва под обесценение прочих активов	49	44	–	–
Списание прочих активов	(44)	(44)	–	–
На конец периода	3 985	3 980	1 634	1 634

Чистая справедливая стоимость перенятого залогового обеспечения Концерном и Банком на сумму 6 634 тыс. евро, в 2016 году составила 2 654 тыс. евро (в 2015 году: 5 051 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк отразил дополнительный резерв под обесценение изъятого имущества в размере 2 346 тыс. евро (в 2014 году: 1 634 тыс. евро). В 2014 оценка справедливой стоимости была произведена с использованием рыночного подхода. Так как существенное развитие после представления отчета последней оценки отсутствовало, Концерн и Банк пришли к выводу, что стоимость объектов имущества, полученного обратно в собственность, снизилась в 2016 году.

Справедливая стоимость остальных нефинансовых активов в размере 2 654 тыс. евро относится к Уровню 3 Иерархии справедливой стоимости.

В 2016 году Банк реализовал движимое имущество, площадку для гольфа в Литве (на момент продажи балансовая стоимость составила 51 тыс. евро, выручка от реализации составила 31 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 2016 года:

Вид	Балансовая стоимость за минусом накоплений, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные, '000 EUR	Взаимосвязь между балансовой стоимостью и оценкой справедливой стоимости
Движимое имущество – яхта White Rose	1 233	Метод рыночного сравнения	Цена за шт. 1 233	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится).
Движимое имущество – яхта Silver Rose	1421	Метод рыночного сравнения	Цена за шт. 1 421	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится).
Итого	2 654			

В нижеприведенной таблице описывается метод оценки, используемый для определения справедливой стоимости прочих активов и существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Вид	Балансовая стоимость за минусом накоплений, '000 EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные, '000 EUR	Взаимосвязь между балансовой стоимостью и оценкой справедливой стоимости
Движимое имущество, Оборудование для поля для Гольфа, Литва	51	Метод рыночного сравнения	Цена за шт. 51	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится).
Движимое имущество – яхта White Rose	2 500	Метод рыночного сравнения	Цена за шт. 2 500	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится).
Движимое имущество – яхта Silver Rose	2 500	Метод рыночного сравнения	Цена за шт. 2 500	Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится).
Итого	5 051			

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитные учреждения Латвии	1 763	1 763	1 404	1 404
Кредитные учреждения стран, входящих в ОЭСР	212	212	584	584
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	1 529	1 529	737	737
	3 504	3 504	2 725	2 725

На 31 декабря 2016 года по двум кредитным учреждениям объем обязательств Банка перед каждым из них превысил 10% от совокупной 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.

На 31 декабря 2015 года по четырем кредитным учреждениям объем обязательств Банка перед каждым из них превысил 10% от совокупной величины депозитов до востребования, размещенных другими кредитными учреждениями. Общая сумма остатков по счетам данных кредитных учреждений на 31 декабря 2015 года составила 2 137 тысяч евро.

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	–	–	191	191
	–	–	191	191

28. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ДЕПОЗИТЫ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Расчетные счета:				
Финансовых учреждений	27 306	27 448	56 693	56 790
Предприятий	430 468	432 787	485 086	486 712
Частных лиц	83 285	83 285	103 072	103 072
	541 059	543 520	644 851	646 574
Срочные депозиты:				
Субординированные обязательства	5 112	5 112	5 117	5 117
Других финансовых учреждений	1 076	1 076	1 293	1 293
Предприятий	13 656	13 656	16 709	16 709
Частных лиц	1 939	1 939	2 042	2 042
	21 783	21 783	25 161	25 161
Депозиты всего	562 842	565 303	670 012	671 735

На 31 декабря 2016 года депозиты клиентов в Банке, которые Банк зарезервировал как обеспечение по выданным Банком кредитам и прочим кредитным инструментам, составляли 11 841 тысяч евро (на 31 декабря 2015 года – 11 258 тысяч евро).

На 31 декабря 2016 года у Банка не было клиента или группы клиентов, остаток по депозитам которых превышал бы 10% общего объема клиентских депозитов (на 31 декабря 2015 года: также не было).

29. 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 погашения выше обязательств перед акционерами.

Эмиссия этих долговых инструментов доступна ограниченному числу инвесторов и не является публичным предложением в понимании Закона Латвии о рынке финансовых инструментов.

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Эмитированные субординированные облигации	19 626	19 626	17 596	17 596
Начисленные проценты	311	311	229	229
Итого	19 937	19 937	17 825	17 825

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

ISIN	Валюта	Эмиссия	Номинал	Дата эмиссии	Дата погашения	% ставка купона	Концерн / Банк 31/12/2016	Концерн / Банк 31/12/2015
Субординированные облигации								
LLV0000801082	USD	880	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6	835	808
LV0000801074	EUR	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6	3 200	3 200
LV0000801629	EUR	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6	10 000	10 000
LV0000801611	USD	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	111	108
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	5 480	3 480
Итого эмитированные долговые ценные бумаги							19 626	17 596

30. НАКОПЛЕНИЯ

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
На 31 декабря 2014 года	510	510
Уменьшение накоплений	(15)	(15)
На 31 декабря 2015 года	495	495
Уменьшение накоплений	(495)	(495)
На 31 декабря 2016 года	–	–

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска сотрудников. Уменьшение резервов, связанное с реклассификацией в накопленные обязательства в соответствии с изменениями в законодательстве, вступившими в силу 1 января 2016 года.

31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты по кредитным картам	983	983	839	839
Задолженности по спот-сделкам	–	–	3	3
Дебиторская задолженность по VP-сделкам	33	33	–	–
Деньги в пути	8	8	6	6
Обязательства до выяснения (транзитный счет)	995	995	3 000	3 000
Денежные средства на закрытых счетах клиентов	199	199	198	198
Прочие нефинансовые обязательства				
Кредиторы по хозяйственным и другим операциям	331	331	307	310
Расчеты по налогам	4	4	5	5
НДС к уплате	4	–	6	–
Прочие обязательства	189	–	59	–
	2 746	2 553	4 423	4 361

32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Концерн и Банк	2016		2015	
	EUR'000		EUR'000	
	Учетная стоимость	Номинальная стоимость	Учетная стоимость	Номинальная стоимость
Активы				
Фьючерсные контракты	90	16 463	243	55 407
Итого производные финансовые активы	90	16 463	243	55 407
Обязательства				
Фьючерсные контракты	136	16 509	60	55 224
Итого производные обязательства	136	16 509	60	55 224

На 31 декабря 2016 года у Банка имелось 7 неисполненных форвардных валютных контрактов. Неисполненных контрактов со связанными сторонами не было (в 2015 году – 15 неисполненных контрактов, со связанными сторонами неисполненных контрактов также не было).

33. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

На 31 декабря 2016 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 28 209 653 обыкновенных акций (в 2015 году: 28 209 653 обыкновенных акций). Фактический акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 28 209 653 акции общей номинальной стоимостью 39 493 514,20 евро. Номинальная стоимость одной акции – 1,40 евро. Структура акционеров, владельцев обыкновенных акций, не изменилась. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на собраниях акционеров.

	2016		2015	
	Количество	EUR'000	Количество	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 содержит никаких ограничений и может быть распределен среди акционеров, в соответствии с принятым решением.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк и Концерн увеличили резервы на сумму одностороннего взноса в капитал дочернего предприятия (2 400 тысяч евро). Детальная информация по транзакции описана в примечании 21(а). По состоянию на 31 декабря 2016 года Концерн отразил резерв под переоценку иностранной валюты в размере 17 тысяч евро.

Дивиденды

Максимальная сумма дивидендов ограничена суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Латвии. В соответствии с законодательством Латвии на конец отчетного периода сумма нераспределенной прибыли составляет 21 935 тысяч евро (в 2014 году: 17 874 тысячи евро).

В 2016 году были выплачены дивиденды в размере 3,7 миллиона евро (в 2015 году: 4 миллиона евро).

34. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования к центральным банкам	153 865	153 865	146 784	146 784
Требования до востребования к кредитным учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев	181 180	181 141	337 302	337 252
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев	(3 504)	(3 504)	(2 916)	(2 916)
Итого денежные средства и их эквиваленты	331 541	331 502	481 170	481 120

35. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Аккредитивы	–	–	397	397
Неиспользованные кредитные ресурсы	53 273	53 273	31 767	31 767
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	2 076	2 088	1 927	1 944
Гарантии	98	98	244	244
Итого	55 447	55 459	34 335	34 352

Совокупные договорные суммы по вышеуказанным забалансовым обязательствам по выдаче кредитов могут отличаться от денежных потоков, необходимых в будущем, так как срок этих обязательств может закончиться до того, как они будут использованы. Все аккредитивы в 2015 году были обеспечены депозитами клиентов.

36. СУДЕБНЫЕ ПРОЦЕССЫ

Руководство не осведомлено о каких-либо существенных текущих, ожидаемых или вероятных исках к Банку и его дочерним компаниям.

37. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы в управлении				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	2 858	2 858	400	400
Требования к иностранным кредитным учреждениям	223	223	4 082	4 082
Кредиты	4 846	4 846	5 185	5 185
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	3 595	3 595	2 382	2 382
Ценные бумаги с фиксированным доходом	8 977	8 977	8 465	8 465
<i>в т. ч. Залог по сделкам РЕПО</i>	<i>1 931</i>	<i>1 931</i>	<i>1 840</i>	<i>1 840</i>
Прочие активы	1 961	1 961	933	933
Итого активы в управлении	22 460	22 460	21 447	21 447
Пассивы в управлении				
Трастовые обязательства нерезидентов	16 010	16 010	19 495	19 495
Трастовые обязательства резидентов	6 450	6 450	1 952	1 952
Итого пассивы в управлении	22 460	22 460	21 447	21 447

На 31 декабря 2016 года у Банка в управлении не было активов от связанных сторон (на 31 декабря 2015 года – также не было).

38. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	2016		2015	
	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	138	138	7	7
в т.ч. прочим	163	163	463	463
Прочие требования	2 734	2 767	–	30
Итого кредиты и прочие требования	4 785	4 818	470	500
Срочные депозиты, депозиты до востребования и полученные кредиты				
в т.ч. от материнской компании	152	152	221	221
в т.ч. от дочерних предприятий материнской компании	18	18	24	24
в т.ч. от дочерних предприятий	–	2 461	–	1 723
в т.ч. от членов Совета и Правления	553	553	376	376
в т.ч. от прочих	2 436	2 436	1 564	1 564
Другие обязательства	191	199	185	188
Итого депозиты и обязательства	3 350	5 819	2 370	4 096
Условные и забалансовые обязательства	1 710	1 722	1 007	1 024
	Процентная ставка %	Процентная ставка %	Процентная ставка %	Процентная ставка %
Кредиты связанным сторонам	1.03	1.03	1.15	1.15
Срочные депозиты и депозиты до востребования	0.01	0.01	0.02	0.02

Вознаграждение членов Совета и Правления за 2016 год составило 503 тысячи евро (за 2015 год – 739 тысяч евро).

	2016		2015	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Доходы от сделок со связанными лицами				
Комиссионные доходы	40	44	31	34
Процентные доходы	88	88	55	55
Прочие доходы	3	3	184	35
Расходы от сделок со связанными лицами				
Процентные расходы	11	11	11	11
Прочие расходы	53	516	57	855
Аренда	204	503	320	782

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

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых активов и пассивов, проведенный с учетом остаточного срока от даты баланса до окончания срока действия соответствующих договоров. Остаточный срок финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2016 года следующий:

2016 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессрочные	Итого, EUR'000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Центральных Банках	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
Условные и забалансовые обязательства	55 401	34	10	14	–	–	55 459

Анализ срочной структуры по Концерну существенно не отличается от вышеприведенного анализа по Банку.

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

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

2015 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессрочные	Итого, EUR'000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	146 784	–	–	–	–	–	146 784
Депозиты в кредитных учреждениях	319 415	17 837	5 158	–	–	–	342 410
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках	10 930	72	–	2 809	–	–	13 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 848	–	–	–	–	595	57 443
Кредиты и дебиторская задолженность	9 111	2 644	9 311	7 253	42 898	4 402	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	–	–	–	18 116	65 245	500	83 861
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	5 216	5 216
Итого финансовые активы	543 088	20 553	14 469	28 178	108 143	10 713	725 144
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 725	–	–	–	–	–	2 725
Производные финансовые инструменты	60	–	–	–	–	–	60
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	648 013	1 613	1 414	3 360	20 142	15 209	689 751
Прочие финансовые обязательства	4 046	–	–	–	–	–	4 046
Итого финансовые обязательства	654 844	1 613	1 414	3 360	20 142	15 209	696 582
Разница сроков погашения	(111 756)	18 940	13 055	24 818	88 001	(4 496)	28 562
Условные и забалансовые обязательства	33 738	105	151	344	14	–	34 352

Анализ срочной структуры 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. Финансовые обязательства Концерна по их оставшемуся сроку не отображены отдельно, т. к. существенно не отличаются от анализа Банка.

EUR'000 На 31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость	Входящие/ (исходящие) средства брутто	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: исходящие средства	15 095	(15 095)	(3 604)	(11 491)	–	–
Торговля: входящие средства	(14 959)	14 959	3 575	11 384	–	–
Итого производные обязательства	136	(136)	(29)	(107)	–	–
Условные и забалансовые обязательства	55 459	(55 459)	(55 401)	(34)	(24)	–
Итого обязательства	644 339	(650 682)	(606 618)	(1 035)	(7 527)	(35 502)

EUR'000 На 31 декабря 2015 года	Балансовая стоимость	Входящие/ (исходящие) средства брутто	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	2 725	(2 725)	(2 725)	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	689 751	(696 690)	(648 139)	(1 860)	(5 859)	(40 832)
Итого непроизводные обязательства	692 476	(699 415)	(650 864)	(1 860)	(5 859)	(40 832)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: исходящие средства	5 065	(5 065)	(5 065)	–	–	–
Торговля: входящие средства	(5 005)	5 005	(5 005)	–	–	–
Итого производные обязательства	60	(60)	(60)	–	–	–
Условные и забалансовые обязательства	34 352	(34 352)	(33 738)	(105)	(495)	(14)
Итого обязательства	726 888	(733 827)	(684 662)	(1 965)	(6 354)	(40 846)

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

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

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на 31 декабря 2016 года:

2016	EUR	USD	Другие валюты	Итого
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования в Центральных Банках	153 697	107	61	153 865
Депозиты в кредитных учреждениях	41 782	120 630	18 729	181 141
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и 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				
<i>Дебиторская задолженность по сделкам спот и форвард</i>	7 164	49 173	1 503	57 840
<i>Обязательства по сделкам спот и форвард</i>	(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 вышеуказанной позиции Банка.

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

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

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

2015	EUR	USD	Другие валюты	Итого
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	146 695	63	26	146 784
Депозиты в кредитных учреждениях	77 076	249 906	15 428	342 410
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках	2 702	11 046	63	13 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 027	51 416	–	57 443
Кредиты и дебиторская задолженность	33 430	41 484	705	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	43 948	39 913	–	83 861
Прочие финансовые активы	2 250	1 846	1 120	5 216
Итого финансовые активы	312 128	395 674	17 342	725 144
Финансовые обязательства				
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	620	2 105	–	2 725
Производные финансовые инструменты	1	–	59	60
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	230 817	436 536	22 398	689 751
Прочие финансовые обязательства	359	3 554	133	4 046
Итого финансовые обязательства	231 797	442 195	22 590	696 582
Активы/(обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют				
Дебиторская задолженность по сделкам спот и форвард	1 304	53 528	4 701	59 533
Обязательства по сделкам спот и форвард	(53 283)	(6 071)	–	(59 354)
Длинная/короткая валютная позиция нетто	28 352	936	(547)	28 741

Анализ валютной позиции Концерна существенно не отличается от вышеуказанной позиции Банка.

42. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА (БАНК)

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. На 31 декабря 2016 года категории по срокам процентных ставок были следующими:

2016 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого, EUR'000
АКТИВЫ								
Касса и депозиты до востребования в центральных банках	153 504	–	–	–	–	–	361	153 865
Кредиты выданные и дебиторская задолженность кредитных учреждений	49 333	12 897	–	–	–	–	118 911	181 141
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и 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 активы	286 535	62 274	25 978	33 290	72 947	1 183	137 553	619 760
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 обязательства	–	–	–	–	–	–	(2 218)	(2 218)
Итого 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
Брутто-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.

42. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА (БАНК) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. На 31 декабря 2015 года категории по срокам процентных ставок были следующими:

2015 EUR'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого, EUR'000
АКТИВЫ								
Касса и депозиты до востребования в центральных банках	146 098	–	–	–	–	–	686	146 784
Кредиты выданные и дебиторская задолженность кредитных учреждений	154 382	17 837	5 148	–	–	–	165 043	342 410
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках	3 198	3 607	–	1 142	5 672	46	146	13 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	46 777	4 581	5 289	–	796	57 443
Кредиты и дебиторская задолженность	32 654	1 045	7 732	4 087	28 409	1 600	92	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	–	–	–	17 991	63 912	500	1 458	83 861
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	5 216	5 216
Итого активы	336 332	22 489	59 657	27 801	103 282	2 146	173 437	725 144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	–	–	–	–	–	–	(2 725)	(2 725)
Производные финансовые инструменты	(60)	–	–	–	–	–	–	(60)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 634)	(1 533)	(1 237)	(3 096)	(20 094)	(13 802)	(647 355)	(689 751)
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	(4 046)	(4 046)
Итого обязательства	(2 694)	(1 533)	(1 237)	(3 096)	(20 094)	(13 802)	(654 126)	(696 582)
Нетто-позиция по процентному риску	333 638	20 956	58 420	24 705	83 188	(11 656)	(480 689)	28 562
Брутто-позиция (кумулятивная) по процентному риску	333 638	354 594	413 014	437 719	520 907	509 251	28 562	57 124

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

43. МАКСИМАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК

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	Валовой максимальный кредитный риск	
		Банк	Банк
		2016	2015
Касса и средства на счетах в центральных банках	15	153 865	146 784
Кредиты выданные и дебиторская задолженность банков	16	181 141	342 410
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках	17, 32	3 045	13 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	68 009	56 848
Кредиты выданные и дебиторская задолженность, брутто	19	114 920	75 619
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	20	82 786	83 861
Прочие финансовые активы	25	15 005	5 216
Итого финансовые активы		618 771	724 549
Аккредитивы	35	–	397
Неиспользованные кредитные линии	35	53 273	31 767
Неиспользованные ресурсы по кредитным картам	35	2 088	1 944
Гарантии	35	98	244
Итого гарантии и внебалансовые обязательства		55 459	34 352
Итого максимальный кредитный риск		674 230	758 901

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

44. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	39 493	39 493
Резервный капитал	24	24
Нераспределенная прибыль прошлых лет	14 124	10 442
Прибыль отчетного периода	7 811	7 432
Прочие резервы	(2 400)	(2 474)
Нематериальные активы	(1 214)	(884)
Прочие отчисления	(104)	(228)
Уменьшение капитала первого уровня	(430)	(551)
Итого капитал первого уровня	57 304	53 254
Субординированный долг	20 631	19 227
Уменьшение капитала второго уровня	(430)	(551)
Капитал второго уровня	20 201	18 676
Собственный капитал	77 505	71 930
Взвешенная стоимость риска		
Банковский портфель	307 050	267 177
Торговый портфель	5 317	11 316
Операционный риск	55 975	53 711
Итого активы с взвешенным риском	368 342	332 204
Итого капитал в процентах от активов с взвешенным риском («общий показатель капитала»)	21.04%	21.7%
Итого капитал 1-го уровня в процентах от активов с взвешенным риском («показатель капитала 1-го уровня»)	15.56%	16%

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2016 года составил 21.04% (в 2015 году – 21,7%), что превышает минимальный необходимый показатель 13,75%, установленный Базельским соглашением о капитале и правилами Комиссии по финансовому рынку и рынку капитала Латвии.

45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) 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 2016 года	Публикуемые ценовые котировки (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Техники оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3)	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и 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

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

45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

31 декабря 2016 года

Финансовые активы по справедливой стоимости	31 декабря 2015 г.	Покупка	Продажа	31 декабря 2016 г.
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	–	301	–	301
<i>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом, включая акции	530	–	–	530
Итого финансовые активы по справедливой стоимости	530	301	–	831

31 декабря 2015 года

Финансовые активы по справедливой стоимости	31 декабря 2014 г.	Покупка	Продажа	31 декабря 2015 г.
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	4 997	–	(4 997)	–
<i>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом, включая акции	–	530	–	530
Итого финансовые активы по справедливой стоимости	4 997	530	(4 997)	530

45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Тип финансового актива	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 прибыли или убытках (некотируемые на бирже форвардные валютные контракты и процентные свопы)	Оценка справедливой стоимости основана на предоставленных брокерских ценах. Используется текущая справедливая стоимость другого схожего по сути финансового инструмента, реализуемого на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиционные фонды закрытого типа)	Оценка основана на финансовой информации, включая дисконтированный денежный поток	Чистая стоимость активов.	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: чистая стоимость активов увеличилась (снизилась).
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Котировки, предоставленные брокером	Котировки неликвидных ценных бумаг Скорректированный рыночный мультипликатор (2016: 4-6)	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: котировки цены предложения увеличились (снизились).

(a) Финансовые инструменты, не учитываемые по справедливой стоимости

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

На 31 декабря 2016 года	Уровень 1:	Уровень 2:	Уровень 3:	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000		
Финансовые активы					
Касса и средства в центральных банках	–	–	153 865	153 865	153 865
Кредиты и авансы выданные другим финансовым учреждениям	–	–	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 средства других финансовых учреждений	–	–	3 504	3 504	3 504
Депозиты	–	–	585 240	585 281	585 240
Прочие финансовые обязательства	–	–	2 218	2 218	2 218

45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2015 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					
Касса и средства в центральных банках	–	–	146 784	146 784	146 784
Кредиты и авансы выданные другим финансовым учреждениям	–	–	342 410	342 335	342 410
Кредиты клиентам	–	–	75 619	75 794	75 619
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	79 325	523	4 013	83 653	83 861
Прочие финансовые активы	–	–	5 216	5 216	5 216
Финансовые обязательства					
Депозиты и средства других финансовых учреждений	–	–	2 725	2 725	2 725
Депозиты	–	–	689 751	689 807	689 751
Прочие финансовые обязательства	–	–	4 046	4 046	4 046

Анализ финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, по Концерну существенно не отличается от вышеприведенного анализа по Банку.

Для определения справедливой стоимости Банк использует котированные цены на активном рынке для соответствующего финансового инструмента, или определяет справедливую стоимость, используя методы оценки. Банк оценивает справедливую стоимость для каждого удерживаемого до погашения финансового инструмента индивидуально. Объективными доказательствами обесценения могут быть: реструктуризация с условиями, которые Концерн и Банк не принимали бы при других обстоятельствах; признаки того, что эмитент начинает процесс неплатежеспособности; исчезновение активного рынка для ценных бумаг или другие очевидные признаки. На 31 декабря 2016 года и до момента публикации финансовой отчетности Банк не констатировал таких условий, поэтому дополнительные резервы для обесценения не были созданы.

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

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

46. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За исключением тех событий, которые раскрыты в настоящей финансовой отчетности, в период с отчетной даты до даты подписания настоящей финансовой отчетности не имели место никакие значимые события, в отношении которых потребовалось бы внесение исправлений в настоящую финансовую отчетность и раскрытие информации о них в примечаниях к финансовой отчетности.