



Baltic International Bank

АО «Baltic International Bank»

Годовой отчет за 2014 год

Содержание

3–5 Отчёт председателя совета и председателя правления

6 Состав совета и правления

7 Сообщение об ответственности руководства

8–9 Заключение независимых аудиторов

Финансовые отчеты

10 Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о прибылях или убытках и Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о совокупном доходе

11–12 Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о финансовом положении

13–14 Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка об изменениях в собственном капитале

15–17 Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о движении денежных средств

18–117 Примечания к финансовым отчётам

Отчёт председателя совета и председателя правления

Уважаемые дамы и господа!

Завершившийся год был полон противоречий. Основные условия роста мировой экономики продолжали оставаться непростыми, однако мировой рост получил дополнительный стимул в результате снижения цен на нефть. Данный факт в свою очередь компенсировался негативными факторами, включая слабую инвестиционную активность, стагнацию и низкую инфляцию в зоне евро и Японии. Геополитические риски были и продолжают оставаться высокими и снижают перспективы развития экономики как Восточной, так и Центральной Европы.

AS «Baltic International Bank» существенно нарастил объемы своей деятельности в разрезе привлеченных средств, развития продуктов и услуг, расширяющих инвестиционно – сберегательные возможности клиентов, освоивания новых рынков для размещения активов, роста доходов. Однако, ряд вышеупомянутых фундаментальных факторов негативно сказался на качестве банковских активов, что в итоге привело к необходимости создавать дополнительные резервы.

Банк продолжает активно привлекать новых клиентов, и в 2014 году в этом плане были достигнуты значительные успехи. Это позволило существенно увеличить ресурсную базу: прирост вкладов по сравнению с 31 декабря 2013 года составил 62,8% или 172,96 млн. евро. Объем вкладов на 31 декабря 2014 года составил 448,24 (448,23) млн. евро, что составляет 89,79% от общих обязательств Банка и формирует основу финансирования деятельности. В течение года общие клиентские средства, в т.ч. внебалансовые активы, выросли на 39,21% (39,21%) и достигли 676,88 (676,87) млн. евро. В течение всего года Банк предлагал клиентам эффективные решения по управлению активами: помимо классического трастового управления капиталами, клиенты

проявляли активный интерес к инвестициям в проектное финансирование и фидуциарным операциям.

В отчетном периоде активы Банка продемонстрировали значительный рост в размере 57,7% (57,6%) по сравнению с 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года составили 530,87 млн. евро по сравнению с 336,66 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Свободный объем привлеченных ресурсов позволил Банку диверсифицировать активы: значительный объем инвестиционных операций пришелся на покупку высоконадежных ценных бумаг. Тем самым существенно изменилась качественная структура портфеля ценных бумаг, а именно 86,90% портфеля формируют суверенные облигации и облигации многосторонних и государственных банков развития, имеющие инвестиционный рейтинг. Объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2014 года составил 96,56 млн. евро, что формирует 18,19% (18,19%) от активов. Оптимизация портфеля ценных бумаг обеспечила получение стабильного дохода по портфелю облигаций.

Решение о наращивании портфеля ценных бумаг также являлось частью программы внедрения Регул ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС в отношении достаточности капитала и ликвидности Банка. На текущий момент структура активов и обязательств Банка полностью удовлетворяет условиям выполнения нормативов нового регулирования. Так, показатель LCR (Liquidity Coverage Ratio) на 31.12.2014 превысил 100% и составил 253,10% (252,63%), показатель достаточности капитала (Total Capital Ratio) соответствовал как нормативному уровню, так и минимальному индивидуальному уровню, показатель финансового рычага (Leverage ratio) составил 5,08% (4,93%).

Привлечение новых субординированных вкладов послужило поддержкой росту балансовых показателей Банка. По итогам 2014 года объем субординированных вкладов составил 16,70 млн. евро, продемонстрировав годовой рост в размере 50,44%.

Осуществляя продуктовую диверсификацию источников фондирования, в 2014 году Банк осуществил ряд эмиссий ценных бумаг, что с позиции клиентов явилось привлекательным инвестиционным решением для долгосрочного размещения. Тем самым успешно завершилась Программа предложения облигаций №1, объем которой составил 20 млн. евро.

Объем кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года составил 97,75 (96,09) млн. евро, что не превышает 20% от общего объема активов и указывает на уменьшение размера портфеля на 5,6%. В структуре портфеля преобладают (72,1% от общего портфеля) ипотечные кредиты, что отражает консервативный профиль кредитного риска. Стоит однако отметить, что вследствие геополитической напряженности в отношениях между Россией и Украиной, а также соответственного влияния ситуации на качество активов с данным страновым риском, банк сформировал дополнительные резервы в размере 2,92 млн. евро и ведет активную работу по реструктуризации части кредитных обязательств клиентов. Одновременно происходит смещение географии финансируемых проектов в сторону Западной Европы.

С точки зрения диверсификации ресурсов важно отметить участие Банка в программе TLTRO (Targeted Long-Term Refinancing Operation) и как результат получение долгосрочных ресурсов в размере 3,78 млн. евро под залог

высоколиквидных облигаций. Целью участия в программе TLTRO является кредитование бизнес – проектов клиентов банка.

По итогам прошедшего года операционный доход Банка продемонстрировал умеренный рост в размере 8,7% и составил 14,58 млн. евро. Благодаря растущей активности клиентов в использовании расчетно-кассовых услуг, брокерских и трастовых услуг, а также карточных продуктов, рост чистых комиссионных доходов составил 13,2% (13,2%), а их доля в структуре операционных доходах 41% (31.12.2013: 39%). Сформированные банком предложения по проектному финансированию стимулировали интерес клиентов к управлению активами и, соответственно, внесли свой вклад в формирование комиссионных доходов. Изменение ситуации на валютных рынках обеспечило Банку увеличение доходов по валютным операциям в 3 раза до 3,91 (3,90) млн. евро, что формирует 27% от общих операционных доходов.

Банк продолжил развивать технологии, чтобы обеспечить клиентам удобный сервис в управлении средствами. Был введен ряд новых технологических решений, в т.ч. интернет-банк был дополнен блоком по финансовым инструментам, а корпоративным клиентам были предложены решения по э-коммерции.

В конце 2014 года Банк представил мобильную аппликацию интернет-банка, доступную для использования на платформах Apple и Android, что позволяет клиентам с большим удобством следить за состоянием счетов, кредитов, а также получать информацию о приобретенных финансовых инструментах.

Являясь социально-ответственной организацией, Банк поддержал ряд культурных и бизнес проектов:

- Издание факсимильного издания уникального альбома «Terra Mariana. 1186–1888» и научных комментариев к нему
- Создание фильма об Илмаре Блумберге «Я НЕ УМРУ», который знаменует продолжение сотрудничества с выдающимся латвийским художником Илмаром Блумбергом, начало которому было положено еще в 2009 году.
- Поддержка проведения ряда мероприятий Реактора коммерциализации, ориентированного на коммерциализацию технологий, развитие бизнеса и стимулирующего привлечение инвестиций.»

В 2014 году была утверждена стратегия ведения бизнеса на следующий трехлетний период, в

основе которой находится развитие инвестиционной составляющей бизнеса банка и группы, ориентированной на управление активами.

Банк видит перспективу не только в предоставлении услуг по управлению классическими портфелями финансовых инструментов, но также в предложении решений по альтернативным инвестициям. Такая направленность требует от банка трансформации определенных процессов, формирования дополнительных компетенций, а также расширения партнерской сети.

Благодарим клиентов банка за активный и интересный год, за поставленные задачи, большое число взаимовыгодных сделок, а также надеемся на продолжение сотрудничества и в последующем. Искренние слова благодарности команде банка, слаженная работа которой – залог стабильности и дальнейшего развития.

30 марта 2015 года



Валерий Белоконь
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления

Состав совета и правления

Совет (31 декабря 2014 года)

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Валерий Белоконь	Председатель совета	15/09/2010	19/08/2011
Альберт Резник	Заместитель председателя совета	15/09/2010	19/08/2011
	Член совета	09/08/2010	19/08/2011
Влада Белоконь	Член совета	19/08/2011	—

Правление (31 декабря 2014 года)

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Илона Гульчак	Председатель правления	25/01/2008	—
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления	26/02/2008	—
	Член правления	01/08/2007	01/08/2010
Алон Нодельман	Член правления	15/08/2003	01/08/2010
Динарс Колпаковс	Член правления	13/09/2005	21/05/2010
Инесе Лаздовска	Член правления	17/10/2014	—

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года, состав совета АО «Baltic International Bank» не менялся.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2014, года в составе правления АО «Baltic International Bank» произошли следующие изменения:

Из состава правления АО «Baltic International Bank» вышел Янис Апелис. Решением совета от 17 октября 2014 года членом правления назначена Инесе Лаздовска.

В составе совета и правления Банка не было изменений в течение периода с 1 января 2015 года до даты подписания настоящей финансовой отчётности.

Сообщение об ответственности руководства

Рига

26 марта 2015 года

Руководство АО «Baltic International Bank» (далее – Банк) несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних предприятий (далее – Группа), а также за подготовку отдельной финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными Европейским Союзом (ЕС), на основании принципа непрерывности деятельности. При составлении финансовой отчетности последовательно использованы соответствующие методы бухгалтерского учета. Решения и оценки руководства при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы и отдельной финансовой отчетности Банка были осторожны и благоразумны.

Финансовые отчеты, изложенные на страницах 10–117, подготовлены на основании первичных документов и достоверно отражают финансовое положение Группы и Банка на 31 декабря 2014 года, результаты их деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2014 года.

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, за сохранность средств Группы и Банка, а также за предотвращение и обнаружение случаев мошенничества и других правонарушений. Руководство также несет ответственность за выполнение требований закона Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», иных законов Латвийской Республики, распространяющихся на кредитные учреждения, и нормативных указаний Комиссии рынка финансов и капитала.

От имени руководства Группы и Банка:



Валерий Белоконь
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления



Заключение независимых аудиторов

Акционерам АО «Baltic International Bank»

Заключение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО Baltic International Bank (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отдельный отчет о прибылях или убытках и отдельный отчет о совокупном доходе, отдельный отчет об изменениях в собственном капитале и отдельный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 10 по 117. Мы также провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Baltic International Bank» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированный отчет о прибылях или убытках и консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 10 по 117.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной и консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе, и за разработку такой системы внутреннего контроля, которая по мнению руководства необходима для обеспечения

того, чтобы данная финансовая отчетность не содержала существенных искажений, вызванных мошенничеством либо ошибкой.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение аудиторов

По нашему мнению отдельная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Baltic International Bank» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АО «Baltic International Bank» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также консолидированные финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

Поясняющий раздел

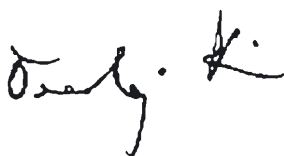
Не высказывая мнение с оговоркой, мы обращаем внимание на примечание 49 к отдельной и консолидированной финансовой отчетности, в

которой описывается политическая и экономическая ситуация в Украине, а также экспозиция Банка и Группы в Украине, и оценка руководства в отношении возможного влияния событий в Украине на операционную деятельность Банка и Группы и финансовое положение по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Исход этих событий является неопределенным. Примечание далее описывает предположения руководства и действия в связи с существенной неопределенностью в отношении способности Банка и Группы обеспечить непрерывность своей деятельности в обозримом будущем в свете требований достаточности капитала.

Заключение в соответствии с требованиями других нормативных актов

В наши обязанности входит проверка соответствия бухгалтерской информации, включенной в Сообщение руководства на страницах 3–5, отдельной и консолидированной финансовой отчетности. Ответственность за подготовку данного Сообщения несет руководство Банка. Наша работа в отношении Сообщения руководства была ограничена вышеуказанными рамками и не включала проверку информации, полученной иначе как из отдельной и консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, включенная в Сообщение руководства информация соответствует отдельной и консолидированной финансовой отчетности.

KPMG Baltics SIA
Лицензия № 55



Ондрей Фикрле
Партнер pp KPMG Baltics SIA
30 марта 2015 года
Рига, Латвия



Валда Ужане
Присяжный ревизор
Сертификат № 4

*Данное заключение является переводом с латвийского оригинала.
В случае расхождений между двумя заключениями, латвийский вариант будет иметь преимущественную силу.*

Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о прибылях или убытках и консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о совокупном доходе

за год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	Примечания	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Процентные доходы	6	7 337 472	7 397 759	8 746 375	8 837 458
Процентные расходы	7	(2 694 816)	(2 694 651)	(2 169 976)	(2 169 976)
Чистые процентные доходы		4 642 656	4 703 108	6 576 399	6 667 482
Комиссионные доходы	8	7 681 208	7 682 384	6 238 557	6 240 031
Комиссионные расходы	9	(1 704 521)	(1 704 207)	(960 017)	(960 017)
Чистые комиссионные доходы		5 976 687	5 978 177	5 278 540	5 280 014
Полученные дивиденды		6 614	6 614	14 989	14 989
Убытки от торговых сделок с финансовыми инструментами	10	(326 964)	(326 964)	(35 145)	(35 145)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	10	3 902 339	3 913 340	1 341 946	1 343 202
Прочие операционные доходы		518 231	309 251	243 832	151 860
Итого доходы от операционной деятельности		14 719 563	14 583 526	13 420 561	13 422 402
Административные расходы	11	(13 021 025)	(12 843 185)	(12 494 075)	(12 386 092)
Прочие операционные расходы		(184 177)	(181 499)	(300 262)	(202 364)
Резерв под обесценение	12	(2 921 920)	(2 921 920)	(937 129)	(715 757)
(Убытки)/прибыль от переоценки инвестиционной собственности	24	(279 329)	(242 482)	79 588	17 203
(Убытки)/прибыль до налогообложения		(1 686 888)	(1 605 560)	(231 317)	135 392
Налог на прибыль	13	130 253	131 079	(83 577)	(106 882)
(Убытки)/прибыль отчётного периода		(1 556 635)	(1 474 481)	(314 894)	28 510
Прочие совокупные убытки					
<i>Прочие совокупные убытки, которые могут быть реклассифицированы в отчёт о прибылях или убытках</i>					
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи – нетто изменение справедливой стоимости		(183 894)	(183 894)	—	—
Итого совокупные (убытки)/доход отчётного периода		(1 740 529)	(1 658 375)	(314 894)	28 510

Приложения на страницах с 18 по 117 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка.

Совет и правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчётность Группы и отдельную Финансовую Отчётность Банка, изложенную на страницах с 10 по 117, 30 марта 2015 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:



Валерий Белоконь
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления

Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2014 года


АКТИВЫ	Примечания	Группа	Банк	Группа	Банк
		31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2013 EUR
Касса и счета до востребования в Центральном банке	14	23 529 755	23 525 223	31 445 566	31 444 203
Финансовые активы, предназначенные для торговли		2 881 851	2 881 851	3 135 362	3 135 362
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	16	476 839	476 839	1 668 770	1 668 770
<i>Производные финансовые инструменты</i>	17	2 405 012	2 405 012	1 466 592	1 466 592
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	18	277 591 255	277 591 255	154 968 015	154 968 015
Кредиты	19	96 086 863	97 753 368	101 560 553	103 580 577
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	20	87 357 267	87 357 267	4 382 272	4 382 272
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	8 730 659	8 730 659	5 713 113	5 713 113
Вложения в предприятия, учитываемые по методу долевого участия	22	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
Вложения в дочерние предприятия	23	—	1 943 074	—	1 943 074
Инвестиционная собственность	24	7 475 877	3 917 853	7 919 135	4 160 335
Основные средства	25	17 401 095	17 401 002	17 503 120	17 502 701
Нематериальные активы	26	4 321 276	4 321 276	4 567 598	4 567 598
Переплаченный текущий налог на прибыль		285 301	285 301	227 867	227 867
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	27	2 386 334	2 388 376	2 262 261	2 261 417
Прочие активы	28	1 768 433	1 626 388	2 064 396	1 624 924
Итого активы		530 960 513	530 867 440	336 893 805	336 656 005

Приложения на страницах с 18 по 117 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка.

Совет и правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчётность Группы и отдельную Финансовую Отчётность Банка, изложенную на страницах с 10 по 117, 30 марта 2015 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:



Валерий Белоконь
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления

Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2014 года

Обязательства и собственный капитал	Примечания	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	17	1 965 060	1 965 060	622 676	622 676
Счета и депозиты кредитных учреждений	29	10 236 079	10 236 079	7 625 947	7 625 947
Текущие счета и депозиты клиентов	30	448 233 466	448 244 286	275 280 527	275 288 611
Эмитированные долговые ценные бумаги	31	18 241 785	18 241 785	5 053 318	5 053 318
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	32	1 488 662	1 483 680	1 169 283	1 166 600
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	1 139 316	1 139 316	1 270 395	1 270 395
Прочие обязательства	33	1 616 660	1 177 713	1 691 735	1 190 652
Субординированные обязательства	34	16 701 727	16 701 727	11 101 637	11 101 637
Итого обязательства		499 622 755	499 189 646	303 815 518	303 319 836
Капитал и резервы					
Оплаченный акционерный капитал	35	29 496 389	29 496 389	29 556 042	29 556 042
Резервный капитал	35	835 152	835 152	775 499	775 499
Резерв переоценки основных средств	25	34 900	34 900	34 900	34 900
Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	20	(183 894)	(183 894)	—	—
Нераспределённая прибыль		1 155 211	1 495 247	2 711 846	2 969 728
Итого капитал и резервы		31 337 758	31 677 794	33 078 287	33 336 169
Итого обязательства и собственный капитал		530 960 513	530 867 440	336 893 805	336 656 005
Внебалансовые обязательства					
Поручительства (гарантии)	36	2 961 317	2 961 317	2 544 936	2 544 936
Обязательства перед клиентами	36	12 040 035	12 134 805	16 686 429	16 790 230
Итого внебалансовые обязательства		15 001 352	15 096 122	19 231 365	19 335 166

Приложения на страницах с 18 по 117 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка.

Совет и правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчётность Группы и отдельную Финансовую Отчётность Банка, изложенную на страницах с 10 по 117, 30 марта 2015 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:

Валерий Белоконь
Председатель совета

Илона Гульчак
Председатель правления

Консолидированный отчёт Группы об изменениях в собственном капитале

за год, завершившийся 31 декабря 2014 года

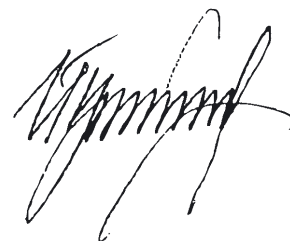
	Опла- ченный акцио- нерный капитал EUR	Резерв- ный капитал EUR	Резерв пере- оценки основных средств EUR	Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи EUR	Нерас- преде- лённая прибыль EUR	ИТОГО EUR
На 31 декабря 2012 года	29 556 042	775 499	34 900	—	3 026 740	33 393 181
Итого совокупные убытки						
Нетто убытки отчётного периода	—	—	—	—	(314 894)	(314 894)
Итого совокупные убытки	—	—	—	—	(314 894)	(314 894)
На 31 декабря 2013 года	29 556 042	775 499	34 900	—	2 711 846	33 078 287
Итого совокупный доход						
Нетто убытки отчётного периода	—	—	—	—	(1 556 635)	(1 556 635)
Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	(183 894)	—	(183 894)
Итого совокупный доход	—	—	—	(183 894)	(1 556 635)	(1 740 529)
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе собственного капитала						
Перенос в резервный капитал (примечание 35)	(59 653)	59 653	—	—	—	—
Итого операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе собственного капитала	(59 653)	59 653	—	—	—	—
На 31 декабря 2014 года	29 496 389	835 152	34 900	(183 894)	1 155 211	31 337 758

Приложения на страницах с 18 по 117 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка.

Совет и правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчётность Группы и отдельную Финансовую Отчётность Банка, изложенную на страницах с 10 по 117, 30 марта 2015 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:



Валерий Белоконь
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления

Отдельный отчёт Банка об изменениях в собственном капитале

за год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	Опла- ченный акцио- нерный капитал EUR	Резерв- ный капитал EUR	Резерв пере- оценки основных средств EUR	Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи EUR	Нерас- преде- лённая прибыль EUR	ИТОГО EUR
На 31 декабря 2012 года	29 556 042	775 499	34 900	—	2 941 218	33 307 659
Итого совокупный доход						
Нетто прибыль отчётного периода	—	—	—	—	28 510	28 510
Итого совокупный доход	—	—	—	—	28 510	28 510
На 31 декабря 2013 года	29 556 042	775 499	34 900	—	2 969 728	33 336 169
Итого совокупный доход						
Нетто убыток отчётного периода	—	—	—	—	(1 474 481)	(1 474 481)
Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	(183 894)	—	(183 894)
Итого совокупный доход	—	—	—	(183 894)	(1 474 481)	(1 658 375)
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе собственного капитала						
Перенос в резервный капитал (примечание 35)	(59 653)	59 653	—	—	—	—
Итого операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе собственного капитала	(59 653)	59 653	—	—	—	—
На 31 декабря 2014 года	29 496 389	835 152	34 900	(183 894)	1 495 247	31 677 794

Приложения на страницах с 18 по 117 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка.

Совет и правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчётность Группы и отдельную Финансовую Отчётность Банка, изложенную на страницах с 10 по 117, 30 марта 2015 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:



Валерий Белоконь
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления

Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о движении денежных средств

за год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности				
(Убытки)/прибыль до налогообложения	(1 686 888)	(1 605 560)	(231 318)	135 392
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	1 261 683	1 261 357	1 115 513	1 115 513
Увеличение резерва под обесценение	2 921 920	2 921 920	937 129	715 757
Нереализованные убытки/(прибыль) от переоценки инвестиционной собственности	279 329	242 482	(79 588)	(17 203)
(Прибыль)/убытки от продажи основных средств и инвестиционной собственности	(39 102)	—	91 892	—
Поступление денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности до изменений в активах и обязательствах				
Уменьшение/(увеличение) кредитов	2 567 258	2 920 777	(14 413 649)	(14 443 811)
Уменьшение/(увеличение) счетов и депозитов в кредитных учреждениях	4 886 343	4 886 343	(8 529 284)	(8 529 284)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, предназначенных для торговли	253 511	253 511	(24 315)	(24 315)
Увеличение начисленных доходов и расходов будущих периодов	(124 073)	(126 959)	(523 647)	(517 207)
Увеличение прочих активов	(334 070)	(465 052)	(735 065)	(477 775)
Увеличение депозитов в центральных банках	3 781 559	3 781 559	—	—
Увеличение счетов и депозитов кредитных учреждений	263	263	81	81
Увеличение счетов и депозитов клиентов	172 952 939	172 955 675	3 988 601	3 994 647
Увеличение/(уменьшение) финансовых инструментов	1 342 384	1 342 384	(119 860)	(119 860)
Увеличение начисленных расходов, резервов и доходов будущих периодов	319 379	317 080	19 150	19 150
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(75 075)	(12 939)	606 236	538 090
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности	188 307 360	188 672 841	(17 898 124)	(17 611 125)

Приложения на страницах с 18 по 117 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка.

Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о движении денежных средств

за год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Уплаченный налог на прибыль	(58 260)	(57 434)	(330 640)	(330 160)
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности	188 249 100	188 615 407	(18 228 764)	(17 941 285)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	(918 306)	(913 336)	(4 485 165)	(4 469 344)
Продажа основных средств и инвестиционной собственности	179 594	10 695	303 900	233
Приобретение внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	(29 291)	(29 291)	—	—
Продажа внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	282 802	282 802	—	—
Приобретение долей в акционерном капитале предприятий	—	—	(534 122)	(534 122)
Приобретение финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(82 974 995)	(82 974 995)	(2 105 416)	(2 105 416)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(5 910 326)	(5 910 326)	(2 381 532)	(2 381 532)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	2 892 780	2 892 780	6 001 810	6 001 810
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(86 477 742)	(86 641 671)	(3 200 525)	(3 488 371)

Приложения на страницах с 18 по 117 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Консолидированный отчёт Группы и отдельный отчёт Банка о движении денежных средств

за год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	Примечания	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Привлечение субординированных обязательств		5 600 090	5 600 090	5 228 476	5 228 476
Эмиссия долговых ценных бумаг		13 394 014	13 394 014	5 053 318	5 053 318
Выкуп долговых ценных бумаг		—	(205 547)	—	—
Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности		18 994 104	18 788 557	10 281 794	10 281 794
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		120 765 462	120 762 293	(11 147 495)	(11 147 862)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	15	167 499 693	167 498 330	178 647 188	178 646 192
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	15	288 265 155	288 260 623	167 499 693	167 498 330

Приложения на страницах с 18 по 117 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка.

Совет и правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчётность Группы и отдельную Финансовую Отчётность Банка, изложенную на страницах с 10 по 117, 30 марта 2015 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:

Валерий Белоконов
Председатель совета

Илона Гульчак
Председатель правления

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

1. Общая информация

Настоящая Консолидированная Финансовая Отчётность Группы и отдельная Финансовая Отчётность Банка включает финансовую отчётность АО «Baltic International Bank» (Банк) и его дочерних предприятий (в дальнейшем совместно именуемые «Группа»). Дочерними предприятиями Банка являются ООО «BIB Consulting», основанное 9 сентября 2011 года, главными направлениями деятельности которого являются юридические консультации, услуги по защите активов и решение вопросов, связанных с налогообложением и налоговым планированием, риэлторская компания ООО «BIB Real Estate», приобретенная 11 июня 2009 года, которой, в свою очередь, принадлежат несколько дочерних компаний.

АО «Baltic International Bank» зарегистрировано в Латвийской Республике по адресу: ул. Калею 43, Рига, Латвия, LV-1050. 8 апреля 1993 года «Baltic International Bank» получил от Банка Латвии лицензию на ведение банковской деятельности № 103. Деятельность Банка регулируется Банком Латвии и Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК).

Основным направлением деятельности акционерного общества «Baltic International Bank» является предоставление физическим и юридическим лицам следующих банковских услуг: кредитование, привлечение вкладов и других возвратных средств, перевод денежных средств клиентов, различные операции на финансовых рынках как по поручению клиентов, так и для торговых целей Банка.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Заявление о соответствии

Консолидированная Финансовая Отчётность Группы и отдельная Финансовая Отчётность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), утвержденными Европейским Союзом (ЕС), и в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, действующими на отчётную дату. В соответствии с требованиями латвийского законодательства по бухгалтерскому учёту Группа и Банк подготовили консолидированную отдельную отчётность

в соответствии с МСФО, утвержденными Европейским Союзом.

Правление Банка разрешило издать настоящую Консолидированную Финансовую Отчётность Группы и отдельную Финансовую Отчётность Банка 30 марта 2015 года. Акционеры имеют право внести изменения в настоящую финансовую отчётность.

С Консолидированной Финансовой Отчётностью Группы и отдельной Финансовой Отчётностью Банка за годы, завершившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, можно ознакомиться на интернет-странице Банка (www.bib.eu).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Функциональная валюта и валюта отчётности

1 января 2014 года Латвийская Республика присоединилась к еврозоне и латвийский лат был заменён на евро. В результате этого начиная с 1 января 2014 года бухгалтерский учёт Группы и Банка ведётся в евро и Настоящая Консолидированная Финансовая Отчётность Группы и отдельная Финансовая Отчётность Банка представлена в евро. Сравнительные данные предыдущих периодов конвертированы в евро используя официальный курс конвертации LVL 0,702804 за EUR 1.

Все суммы в Настоящей Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка представлена в евро. Функциональной валютой дочерних предприятий является евро.

Принципы оценки

Настоящая Консолидированная Финансовая Отчётность Группы и отдельная Финансовая Отчётность Банка подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости активов и обязательств, за исключением следующих статей:

- финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибылях или убытках, отражаются по справедливой стоимости;
- производные финансовые инструменты, не являющиеся инструментами хеджирования, отражаются по справедливой стоимости;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, за

исключением активов, справедливую стоимость которых невозможно с достоверностью определить;

- инвестиционная собственность переоценивается периодически и отражается по справедливой стоимости;
- часть основных средств – транспортные средства – которые учитываются с использованием модели переоценки.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с МСФО, утвержденными Европейским Союзом (IFRSs) предусматривает использование предположений, оценок и допущений, сделанных руководством, влияющих на применение принципов учётной политики и отражённые в отчётности суммы активов и обязательств и указанные суммы доходов и расходов. Хотя оценки и базируются на лучшем знании руководства текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения бухгалтерских оценок признаются в том периоде, в котором соответствующая оценка была пересмотрена, если изменения влияют только на соответствующий период, или в том периоде, когда оценка пересматривается, и в последующих периодах, если изменения влияют как на текущий, так и на будущие периоды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Допущения:

Продолжение деятельности

Раскрытие информации об оценке продолжения деятельности представлено в примечании 49.

Консолидация

Данная финансовая отчётность содержит финансовую информацию дочерних предприятий. Для проведения включённой в примечание 3 установленной ежегодной оценки структуры Группы, а также идентификации предприятий, в которых Группа имеет контроль, руководству Группы необходимо сделать допущения. Группа раскрыла дополнительную информацию в примечании 23.

Основные источники неопределённости оценки

Основными источниками неопределённости оценки являлись следующие: резервы для покрытия убытков по кредитам, оценка и обесценение финансовых инструментов, оценка инвестиционной собственности, признание налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Резервы под обесценение кредитов

Компонент резерва под обесценение, связанный с конкретным контрагентом, относится к финансовым активам, которые оцениваются

индивидуально на предмет обесценения, и базируется на лучшей оценке руководством приведенной (дисконтированной) стоимости ожидаемых будущих денежных потоков. При оценке этих денежных потоков руководство делает предположения о финансовом положении контрагента и чистой стоимости реализации предмета залога. Каждый обесцененный актив оценивается по своим параметрам, а стратегия финансовой реструктуризации (workout) и оценка возвратных денежных потоков утверждается Управлением контроля рисков, отчетности и анализа на независимой основе.

Обесценение прочих финансовых инструментов

Банк владеет инвестициями в долевыми финансовыми инструментами, которые имеются в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть разумно оценена. Руководство Банка пристально следит за этими инвестициями и оценивает их на предмет наличия информации, указывающей на то, что их справедливая стоимость может быть надежно определена или на предмет наличия признаков обесценения. Более подробная информация содержится в примечании 12.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Для определения убытков от обесценения руководство Банка оценивает ожидаемые изменения в будущих денежных потоках от конкретного финансового инструмента, основываясь на результатах анализа финансового положения эмитента данного финансового инструмента.

Оценка инвестиционной собственности

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости с отражением всех изменений справедливой стоимости в отчёте о прибылях и убытках. При оценке справедливой стоимости инвестиционной собственности руководство полагается на внешние оценки и оценивает надёжность данных оценок в свете текущей рыночной ситуации.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив в отношении переносимых на будущие периоды налоговых убытков признается в той мере, в какой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счёт которой можно будет использовать данный актив. Руководство должно сделать предположения в отношении доступной в будущем налогооблагаемой прибыли для использования отложенных налоговых активов.

Оценка справедливой стоимости

Ряд принципов учётной политики Банка и раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в обычной сделке, заключенной на дату оценки между участниками рынка на основном рынке или, при отсутствии такового, на наиболее выгодном рынке, к которому Группа имеет

доступ на эту дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск невыполнения данного обязательства.

Когда это представляется возможным, Группа определяет справедливую стоимость финансового инструмента на основании цены, установленной для этого финансового инструмента на активном рынке. Рынок считается активным, если операции с активами или обязательствами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценах на постоянной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых не имеется рыночной информации о ценах, требуется использование методов оценки, описанных в политике бухгалтерского учёта. Для финансовых инструментов, с которыми редко производятся сделки на рынке и таковых сделок недостаточно для определения рыночной цены, справедливая стоимость является менее объективной и требуется большее варьирование предположений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределённости рыночных факторов, ценовых допущений и иных рисков, влияющих на конкретный инструмент. Группа раскрыла дополнительную информацию в примечаниях 16, 20 и 48.

Группа внедрила структуру контроля оценки справедливой стоимости. В рамках данной структуры создана команда, на которую возложена общая ответственность за оценку всех существенных оценок справедливой стоимости, в том числе справедливой стоимости 3-го уровня, и которая отчитывается напрямую руководству.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Специфические меры контроля включают в себя:

- проверка наблюдаемых цен;
- повторное проведение оценок, осуществляемых в рамках модели;
- процесс проверки и утверждения новых моделей с учетом наблюдаемых на рынке сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений оценки;
- проверка существенных ненаблюдаемых исходных данных, корректировок оценки и существенных изменений справедливой стоимости инструментов 3-го уровня по сравнению с предыдущим месяцем.

Если для оценки справедливой стоимости используется информация, полученная от третьих лиц, например установленные брокерами цены или услуги по оценке, то Финансовый директор оценивает и документирует подтверждения (свидетельства), полученные от третьих лиц, с целью обоснования того, что такие оценки соответствуют МСФО. Это включает:

- проверку факта, утвердила ли Группа брокера или услугу по оценке для определения стоимости соответствующего вида финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом получена справедливая стоимость, и степень, в какой она отражает фактические сделки, проводимые на рынке;
- если для оценки справедливой стоимости используются цены схожих инструментов, то определяется, каким образом проводилась корректировка этих цен с целью отражения характеристик оцениваемых инструментов.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа, по возможности,

в большей степени использует наблюдаемые рыночные данные. Справедливая стоимость классифицируется по разным уровням с использованием иерархии справедливой стоимости на основании данных, используемых в методах оценки:

Уровень 1: установленные на рынке цены (нескорректированные) для идентичных активов или обязательств.

Уровень 2: исходные данные, не являющиеся ценами (котировками), включенными в уровень 1, которые наблюдаются в отношении активов или обязательств либо непосредственно (то есть в качестве цен) либо опосредованно (то есть являются производными от цен/котировок).

Уровень 3: исходные данные в отношении активов или обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть классифицированы по разным уровням с использованием иерархии справедливой стоимости, тогда оценка справедливой стоимости в целом относят к тому уровню в иерархии справедливой стоимости, которому соответствуют исходные данные самого низкого уровня, являющиеся существенным для всей (совокупной) оценки.

Группа и Банк признают изменения в иерархии справедливой стоимости на конец того периода, в котором произошли изменения. Дальнейший анализ обоснования справедливой стоимости содержится в примечании 48.

Дальнейшая информация о предположениях, используемых при оценке справедливой стоимости, включена в примечания 16, 17, 20, 24 и 48.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

3. Основные положения учётной политики

(а) Изменения учётной политики

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

Группа и Банк приняли следующие новые стандарты и изменения к стандартам, включая перспективные изменения к другим стандартам, чья дата первого применения – 1 января 2014 г.

- (i) МСФО 10 Консолидированная Финансовая Отчетность (2011)
- (ii) МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности
- (iii) МСФО 12 Раскрытие информации о долях участия в других компаниях

(i) МСФО 10 Консолидированная Финансовая Отчетность (2011)

В результате применения МСФО 10 (2011) Группа изменила свою учетную политику для определения того, имеет ли он контроль над объектами своих инвестиций и, следовательно, может ли он консолидировать их. МСФО 10 (2011) вводит новую модель управления, которая концентрирует внимание на том, имеет ли Группа контроль над объектами своих инвестиций, имеет ли Группа право на доход от участия и имеет ли он возможность контролировать размер этих доходов.

В соответствии с переходными положениями МСФО 10 (2011) Группа провела переоценку заключения о консолидируемых компаниях на 1 января 2014 г. Группа пришла к заключению, что в оценке нет никаких изменений.

(ii) МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности

Согласно МСФО 11 структура совместной деятельности, хотя по-прежнему и является важным фактором, однако отныне не ключевой фактор в определении типа совместной деятельности и, следовательно, последующего учета.

Доля участия Группы – это совместная операция, которая представляет собой соглашение, по которому стороны имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, которая будет рассчитана на основе доли участия Группы в этих активах и обязательствах.

Доля участия Группы в совместном предприятии, которая представляет собой соглашение, по которому стороны имеют права на чистые активы, будет учитываться по методу долевого участия.

Группа пришла к заключению, что не существует никаких изменений из-за новых правил по МСФО 11, так как Группа до этого учитывала совместное предприятие по методу долевого участия.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

(iii) МСФО 12 Раскрытие информации о долях участия в других компаниях

МСФО 12 объединяет в единый стандарт все требования к раскрытию информации об участии компании в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных компаниях и неконсолидированных структурных единицах.

В результате МСФО 12 Группа расширила раскрытие информации о своих долях участия в дочерних предприятиях (Примечания 23) и обществах, учитываемых по методу долевого участия (Примечание 22).

(iv) Другие поправки к стандартам

Следующие изменения в стандартах, вступающие в силу 1 января 2014 года, не оказали влияния на данную консолидированную финансовую отчетность:

- Изменения в МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».
- Изменения в МСФО (IAS) 36 «Раскрытие о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».
- Изменения в МСФО (IAS) 39 на «Новация производных инструментов и основные положения учетной политики учета хеджирования».

(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 2014 года, и не применялись при подготовке данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Новые стандарты и интерпретация, которые могут иметь отношение к Группе или Банку, изложены ниже. Группа и Банк не планируют внедрять эти стандарты преждевременно.

(i) МСФО 19 – Системы премирования: взносы работников (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 февраля 2015 года)

Поправки имеют отношение только к установленным системам премирования, которые

включают взносы со стороны работников или третьих лиц, отвечающих определенным критериям. Если все эти условия выполнены, компания вправе (но не обязана) признать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны.

Группа не ожидает, что данное изменение окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет каких-либо установленных систем премирования, которые включают взносы со стороны работников или третьих лиц.

(ii) КРМФО 21 ч (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 17 июня 2014 г.)

Разъяснение содержит руководство по определению обязывающего события, послужившего основанием для обязательства, и сроков признания обязательства по уплате обязательных платежей, взимаемых государством. В соответствии с разъяснением, обязывающее событие – это деятельность, которая порождает необходимость уплаты обязательных платежей, как это определено в соответствующих нормативных актах, и, как следствие, ответственность за уплату обязательных платежей признается тогда, когда это событие происходит. Обязательство уплатить обязательные платежи отражается постепенно, если обязывающее событие происходит в течение определенного периода времени. Если обязывающее событие – это достижение порогового значения минимальной активности, то соответствующее обязательство признается при условии, что достигнуто пороговое значение минимальной активности. Разъяснение устанавливает, что лицо не может иметь вытекающее из практики обязательство платить налог, который будет результатом осуществления какой-либо деятельности в будущем. Ожидается, что данное разъяснение при первоначальном применении не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку не влечет за собой изменение в учетной политике предприятия в отношении сборов, установленных правительствами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

(iii) Ежегодные поправки к МСФО

Включают в себя одиннадцать поправок к девяти стандартам и сопутствующие поправки к другим стандартам и разъяснениям. Большинство этих изменений применяются для годовых периодов, начинающихся с или после 1 февраля 2015 года, досрочное применение изменений допускается. Еще четыре поправки к четырем стандартам применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся с или после 1 января 2015 года, досрочное применение допускается.

Ни одна из этих поправок, как ожидается, не окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную отчетность Банка.

Основные принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Контроль существует в тех случаях, когда Группа управляет финансовой и операционной политикой предприятия, являющегося объектом инвестиций, с целью получения выгоды от его деятельности. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность за период от даты фактического

возникновения контроля и до даты его фактического прекращения.

Потеря контроля

В тот момент, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, она прекращает признание активов и обязательств дочернего предприятия или любого связанного с ним неконтролирующего долевого участия или других компонентов собственного капитала. Полученные прибыль или убытки отражаются в отчете о прибылях или убытках. Если Группа сохраняет вложения в бывшее дочернее предприятие, в момент потери контроля они оцениваются по справедливой стоимости.

Операции, исключенные при консолидации

При подготовке консолидированной финансовой отчетности остатки внутригрупповых балансов и сделок, а также нереализованная прибыль от внутригрупповых операций, подлежит исключению. Нереализованная прибыль, образующаяся в результате операций с ассоциированными предприятиями, исключается в сумме, не превышающей долю участия Банка в данном предприятии. Нереализованные убытки исключаются так же, как и нереализованные прибыли, кроме случаев, когда сущность операции подразумевает наличие признака обесценения передаваемого актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Связанные стороны

Под связанными сторонами понимаются связанные с предприятием юридические и физические лица, соответствующие следующим условиям.

- а) Лицо или близкий родственник (член семьи) этого физического лица связан с отчитываемым предприятием, если это лицо:
 - i. осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
 - ii. оказывает существенное влияние на отчитываемое предприятие или
 - iii. является членом высшего управленческого персонала отчитываемого предприятия или его материнской компании.
- б) Предприятие связано с отчитываемым предприятием, если оно соответствует следующим условиям:
 - i. предприятие или отчитываемое предприятие является членом той же группы предприятий (что означает, что каждая материнская компания, дочерняя компания и дочерняя компания той же материнской компании являются связанными сторонами друг друга);
 - ii. одно предприятие является ассоциированным предприятием или совместным предприятием второго предприятия (или ассоциированным предприятием или совместным предприятием члена группы, которой принадлежит второе предприятие);
 - iii. оба предприятия являются совместными предприятиями одной и той же третьей стороны;

- iv. одно предприятие является совместным предприятием третьей стороны, а второе предприятие является ассоциированным предприятием той же третьей стороны;
- v. предприятие имеет пенсионный план (план выплаты вознаграждений по окончании срока действия трудового соглашения) с установленными выплатами в пользу работников отчитываемого предприятия либо предприятия, связанного с отчитываемым предприятием. Если отчитываемое предприятие самостоятельно осуществляет такие выплаты, то работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными лицами отчитываемого предприятия;
- vi. предприятие контролируется или совместно контролируется лицом, указанным в (а);
- vii. лицо, указанное в (а)(i), оказывает существенное влияние на предприятие или является членом высшего управленческого персонала предприятия (или материнской компании этого предприятия).

Операция со связанными сторонами – передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитываемым предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Переоценка иностранной валюты

Сделки, заключенные в иностранных валютах, переоценены в евро по официальному курсу Европейского центрального Банка на дату заключения сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоценены в евро по курсу Европейского центрального Банка на конец отчётного периода. Доход или убыток от пересчёта денежных активов в иностранной валюте – это разница между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчётного периода, скорректированной с учётом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец отчётного периода. Неденежные активы и обязательства, которые выражены в иностранной валюте и оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату определения справедливой стоимости. Прибыль или убытки, возникающие в результате изменений валютных курсов по денежным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, признаются в отчёте о совокупном доходе, за исключением курсовых разниц от переоценки долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или финансовых обязательств, использованных в качестве инструмента хеджирования рисков, связанных с чистыми инвестициями в зарубежную дочернюю компанию, или денежных потоков, которые признаются в прочем совокупном доходе.

Валюта		31.12.2014	31.12.2013
1 GBP	=	EUR 0,7789000	EUR 0,8336940
1 RUB	=	EUR 72,3370000	EUR 45,0515385
1 USD	=	EUR 1,2141000	EUR 1,3646680
1 LVL	=	EUR 1,4228718	EUR 1,4228718

Признание доходов и расходов

За исключением финансовых активов, предназначенных для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы и расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы от финансовых активов, предназначенных для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают только купонный (процентный) доход.

Метод эффективной процентной ставки – это метод отнесения доходов и расходов по амортизированной стоимости активов и обязательств к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая применяется при точном дисконтировании расчётных будущих денежных потоков на срок держания финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Эффективная процентная ставка устанавливается в момент первоначального признания финансового актива и обязательства и в последующем не пересматривается. При расчёте эффективной процентной ставки и будущих денежных потоков Банк учитывает все договорные обязательства, но не учитывает будущие убытки. При расчете эффективной процентной ставки и будущих денежных потоков Банк учитывает все договорные обязательства, все полученные или уплаченные комиссии, затраты по сделке, а также премию или дисконт. Затраты по сделке включают в себя дополнительные затраты, которые напрямую связаны с приобретением или продажей финансового актива или обязательства. В случае снижения стоимости финансового актива или группы финансовых активов признание процентных доходов продолжается в соответствии с методом эффективной процентной ставки и используя изначально установленную процентную ставку.

Комиссии за организацию кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по выданному кредиту, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия (удержания) финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие платежи, комиссии и прочие доходы и расходы признаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Дивидендные доходы признаются в отчёте о прибылях и убытках по мере возникновения права на получение дивидендного дохода.

Финансовые инструменты

Классификация по портфелям принадлежащих Банку финансовых инструментов производится в соответствии с намерением Банка в момент их приобретения и инвестиционной стратегией.

Банк разработал стратегию инвестиций в ценные бумаги и разделил ценные бумаги в соответствии с целью их приобретения на следующие категории: «Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения», «Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток» и «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Все принадлежащие Банку финансовые инструменты признаются в момент их приобретения и изначально оцениваются по справедливой стоимости, включая прямые затраты по сделке в отношении тех финансовых инструментов, изменения стоимости которых не признаются в отчёте о прибылях или убытках. При первоначальном признании финансового инструмента наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена сделки, то есть справедливая стоимость уплаченного или полученного вознаграждения. Если Группа констатирует, что в момент первоначального признания справедливая стоимость отличается от цены сделки и справедливую стоимость не подтверждает ни установленная на активном рынке цена идентичного актива или обязательства, ни метод оценки, основанный только на наблюдаемых рыночных данных, то финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, которая корректируется для отражения разницы между справедливой стоимостью на момент первоначального признания и ценой сделки. Впоследствии эта разница признается, соответственно, в отчете о прибылях или убытках, принимая во внимание предполагаемый срок использования инструмента, но не позднее момента, когда стоимость полностью можно обосновать наблюдаемыми рыночными данными или когда сделка завершена.

Кредиты и дебиторские задолженности признаются в день выдачи. Со дня подписания договора до дня выдачи они учитываются как обязательства по выдаче кредитов во внебалансовых обязательствах.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Кредиты, удерживаемые до срока погашения инвестиции, счета и депозиты в кредитных учреждениях, обязательства перед банками, счета и депозиты клиентов отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые в отчёте о прибылях или убытках по справедливой стоимости

Финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми в отчёте о прибылях или убытках по справедливой стоимости, являются те, которые Банком в момент первоначального признания определены как финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и те, которые предназначены для торговли.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, удерживаются главным образом с целью продажи и получения дохода в краткосрочной перспективе. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости, рассчитываемой на основе рыночных цен. Все соответствующие реализованные и нереализованные прибыль либо убытки отражаются как нетто-доход или убытки от сделок.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (деривативы) включают сделки swap, forward, futures, spot, опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и акции (фондовые опционы), а также любые комбинации указанных инструментов.

Первоначально деривативы признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости. Все деривативы учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости деривативов незамедлительно признаются по справедливой стоимости в отчете о прибылях или убытках.

Деривативы могут быть встроены в другое договорное соглашение (основной договор). Встроенный дериватив учитывается отдельно от основного договора и учитывается как дериватив только при условии, что экономические характеристики и риски встроенного дериватива тесно не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного договора; отдельный инструмент с теми же самыми условиями встроенного инструмента соответствует определению (дефиниции) производного финансового инструмента; такой комбинированный инструмент не подлежит оценке по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибылей или убытков. Деривативы, встроенные в финансовые активы или в финансовые обязательства и учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не учитываются отдельно.

Хотя Группа осуществляет торговые сделки с производными инструментами с целью хеджирования рисков, Группа не осуществляет учет операций хеджирования (hedge accounting).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги приобретаются и удерживаются неопределённый период времени. Ценные бумаги, для которых не рассчитана стоимость на основе котировок активного рынка и справедливую стоимость которых невозможно с достоверностью определить, учитываются по стоимости их приобретения. Все прочие ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются и отражаются прямо в составе совокупного дохода, за исключением убытков от снижения стоимости, до тех пор, пока не будет прекращено признание финансового актива в отчёте о финансовом положении, после чего суммарная прибыль или суммарные убытки, ранее признанные в составе совокупного дохода, отражаются как прибыль или убытки. Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги изначально признаются по их справедливой стоимости с учётом затрат по сделке, напрямую относимых к приобретению финансового актива.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают

государственные и корпоративные долговые ценные бумаги (облигации), которые отражаются по амортизируемой стоимости приобретения и в отношении которых Банк имеет положительное намерение и возможность удерживать их до погашения. В учёте ценных бумаг, удерживаемых до погашения, используется дата расчётов по операциям. Изначально ценные бумаги, удерживаемые до погашения, признаются по их справедливой стоимости с учётом затрат по сделке, напрямую относимых к приобретению финансового актива. В дальнейшем дисконт на ценную бумагу амортизируется на основе метода эффективной процентной ставки.

Кредиты

Выданные займы представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или рассчитываемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением (а) активов, которые Банк намеревается продать немедленно или в ближайшем будущем, (б) активов, классифицированных Банком при первоначальном признании как «активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или как «имеющиеся в наличии для продажи»; или (в) активов, по которым владелец может не возместить большую часть своих первоначальных инвестиций, за исключением случаев, когда это происходит из-за ухудшения кредитоспособности.

После первоначального признания по справедливой стоимости кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Кредит, признанный невозместимым, списывается за счёт созданных резервов; возвращенные суммы по ранее списанным кредитам отражаются в отчёте о прибылях или убытках как доходы от уменьшения резервов.

Обязательства перед кредитными учреждениями

Обязательства перед кредитными учреждениями включают в себя все обязательства, возникшие в результате сделок с местными и зарубежными кредитными учреждениями, а также обязательства перед Банком Латвии и прочими центральными банками, в том числе обязательства перед кредитными учреждениями по остаткам средств на счетах востро, обязательства перед кредитными учреждениями по незавершенным форексным сделкам и сделкам межбанковского кредита.

Обязательства перед кредитными учреждениями оцениваются по справедливой стоимости в момент первоначального признания, а в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости приобретения с использованием эффективной процентной ставки.

Вклады

Вклады являются обязательствами, отражаемыми по амортизированной стоимости и

включающими в себя текущие счета и вклады клиентов, а также вклады и счета кредитных учреждений.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда оговоренные в договоре права на получение денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, переданы покупателю. Любые права или обязательства, возникшие или сохранившиеся в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в момент его погашения.

Банк также прекращает признание определённых активов в момент списания остатков по активам, признанных невозместимыми.

Взаимозачёт активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и нетто-сумма отражается в отчёте о финансовом положении в том случае, если для этого существует юридически реализуемое право и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачёта признанных сумм или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств

Для определения справедливой стоимости использовались ниже перечисленные методы. При необходимости дополнительная информация о допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, раскрывается в соответствующих примечаниях.

Счета и депозиты в кредитных учреждениях

Справедливой стоимостью счетов до востребования, краткосрочных вкладов «overnight» и вкладов с плавающей процентной ставкой является их учетная стоимость. Справедливая стоимость вкладов, приносящих фиксированный процент, определяется с применением метода дисконтированного денежного потока, исходя из действующих процентных ставок денежного рынка для долговых обязательств с одинаковым кредитным риском и остаточным сроком до погашения.

Кредиты, выданные клиентам

Справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму предполагаемых будущих потоков денежных средств. Для дисконтирования ожидаемых денежных потоков применяется кривая действующих процентных ставок денежного рынка плюс соответствующий кредитный спред.

Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Справедливая стоимость акций и прочих ценных бумаг с нефиксированным доходом определяется на основании предлагаемой цены покупателя на отчетную дату, если таковая имеется. Для некотируемых акций, продажа которых ограничена,

было сделано допущение о том, что достоверное определение оценочной справедливой стоимости не представляется возможным; такие активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения.

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость валютных свопов (currency swaps) определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков согласно контракту, которые ожидается получить и уплатить в соответствующих иностранных валютах в течение остаточного срока до погашения, и путем пересчета разницы дисконтированных денежных потоков в евро по обменному курсу, установленному Европейским центральным Банком. Процентные ставки EURIBOR и LIBOR используются в качестве базы для сравнения для безрисковых процентных ставок, используемых при дисконтировании.

Счета и депозиты кредитных учреждений и клиентов

Справедливой стоимостью вкладов с неустановленным сроком погашения, которые включают вклады, не приносящие проценты, является учетная стоимость вкладов до востребования. Справедливой стоимостью краткосрочных вкладов «overnight» является их учетная стоимость. Справедливая стоимость вкладов, приносящих фиксированный процент и не котирующихся на активном рынке, определяется на основании дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок для новых долговых обязательств с одинаковым остаточным сроком до погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Обесценение

Финансовые активы

На каждую дату составления финансовой отчетности Банк оценивает наличие объективных признаков, свидетельствующих об обесценении финансовых активов, которые не оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Факт обесценения финансовых активов установлен, если объективные признаки свидетельствуют о том, что событие, послужившее возникновению убытков, наступило после первоначального признания актива и можно достоверно оценить влияние вышеупомянутого события на будущие денежные потоки от актива.

К объективным признакам, свидетельствующим об обесценении финансовых активов (в том числе долевых ценных бумаг), относятся: невыполнение заёмщиком своих обязательств (default) или неосуществление платежа в установленный срок; реструктуризация кредита или ссуды Банком на условиях, которые Банк при иных обстоятельствах не рассматривал бы; признаки возможного банкротства заемщика или эмитента; исчезновение активного рынка для конкретной ценной бумаги; или иные наблюдаемые признаки, относящиеся к группе активов, например ухудшение платежеспособности заёмщиков или эмитентов в составе группы, или экономические условия, соотносимые с невыполнением обязательств в группе. Что касается инвестиций в долевые ценные бумаги, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения также является объективным признаком обесценения.

Банк проверяет все кредиты, счета к получению от клиентов (дебиторская задолженность) и удерживаемые до срока погашения инвестиционные ценные бумаги на предмет индивидуального обесценения. Соответственно, Банк не создает совокупный резерв под обесценение кредитов и счетов к получению от клиентов и удерживаемые до срока погашения инвестиционные ценные бумаги.

Кредиты и счета к получению отражаются в отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Убытки от обесценения и возвращенные долги признаются ежемесячно на основании регулярной проверки кредитов. Резервы в течение периода отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Сумма убытков от обесценения активов, учтённых по амортизированной стоимости, представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки актива. Убытки признаются как прибыль или убыток и отражаются на счёте «резервы под обесценение кредитов и ссуд». Банк продолжает признавать проценты по обесценённому активу посредством «раскручивания» дисконта (который отражает течение времени). Если вследствие последующего события суммы убытка от обесценения снижается, то производится реверсирование (восстановление) данного снижения через прибыль или убыток.

Сумма убытков от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признается посредством перевода кумулятивной суммы убытков, которая была признана непосредственно в прочем совокупном доходе, в прибыль или убыток. Кумулятивная сумма убытков, которая исключается (списывается) со счёта учёта собственного капитала и отражается в прибыли или убытке, представляет собой разницу между затратами на приобретение актива за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке. Изменения резервов под обесценение в связи с течением времени отражаются как компонент процентного дохода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Если же в последующий период справедливая стоимость обесцененных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличивается и данное увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то такой убыток обесценения подлежит реверсированию (восстановлению), а реверсируемая сумма подлежит признанию в прибыли или убытке. Однако в дальнейшем возмещенная (восстановленная) справедливая стоимость обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

Нефинансовые активы

Учетная стоимость нефинансовых активов Банка, не являющихся инвестиционной собственностью и отложенными налоговыми активами, пересматривается по состоянию на каждую на отчетную дату с целью выявления каких-либо признаков обесценения. При наличии признака обесценения рассчитывается возмещаемая стоимость актива.

Убыток от обесценения признается в случае, если учетная стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость. Единица, генерирующая денежные потоки, представляет собой наименьшую идентифицируемую группу активов, самостоятельно генерирующую денежные потоки независимо от других активов и групп. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях или убытках. Убытки от обесценения

единиц, генерирующих денежные потоки, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости прочих активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

Возмещаемая величина актива или единицы, генерирующей денежные потоки, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования актива или единицы, к которой он относится, и его (ее) справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. При расчёте ценности использования прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведённой стоимости с использованием дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, присущие данному активу.

Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается. Ранее признанные убытки от обесценения прочих активов рассматриваются на каждую отчетную дату с указанием признаков, свидетельствующих о том, что размер убытков снизился или больше не существует. Убыток от обесценения восстанавливается в том случае, если изменяются факторы оценки, использованные при расчёте соответствующей возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только до величины (в пределах суммы), не превышающей балансовую стоимость (которая могла бы быть определена) за вычетом износа или амортизации, если бы не был признан убыток от обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Перенятые залоги по кредитам

В ходе обычной хозяйственной деятельности Группа и Банк иногда перенимают в свое владение имущество, изначально предоставленное в качестве залогового обеспечения по кредиту. В случаях, когда Группа и Банк приобретают имущество (т.е. получают полное право собственности) таким способом, классификация данного имущества зависит от намерений Группы и Банка по использованию имущества. Если у Группы и Банка не имеется определённых намерений в отношении перенятого в свое владение имущества, такое имущество классифицируется как инвестиционная собственность. Другие виды залогов классифицируются как прочие активы.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка включают лицензии, необходимые для ведения банковской деятельности, и программное обеспечение. Банк учитывает все нематериальные активы по цене приобретения за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Банк устанавливает срок использования нематериальных активов от двух до двадцати лет с учётом их срока службы, если таковой предусмотрен; если срок не установлен, Банк списывает нематериальный актив в течение 5 лет. Банк

применяет линейный метод начисления износа нематериальных активов.

Основные средства

В финансовой отчётности Банка основные средства, за исключением транспортных средств, отражены по цене приобретения за вычетом износа и убытков от обесценения.

Сроки износа основных средств Банка

Здания и строения	50 лет
Технологическое оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Прочие основные средства	10 лет
Компьютеры	5 лет

На незавершённые строительные объекты и земельные участки износ не начисляется. Расходы на содержание и текущий ремонт основных средств включаются в отчёт о прибылях или убытках в момент их возникновения. Расходы на капитальный ремонт собственных основных средств добавляются к учетной стоимости соответствующего актива, если в результате капитального ремонта продлевается срок полезного использования основных средств.

Методы начисления износа, сроки полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются ежегодно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Объекты основных средств учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением транспортных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, как это указано ниже. Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость другого возмещения, переданного в целях приобретения актива на момент его приобретения или производства. Себестоимость включает также затраты, непосредственно связанные с приобретением актива.

Транспортные средства подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки транспортных средств зависит от колебаний справедливой стоимости переоцениваемых транспортных средств. Увеличение стоимости в результате переоценки транспортного средства признается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения стоимости в результате переоценки, отраженной в отчете о прибылях или убытках. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибылей или убытков.

Снижение стоимости в результате переоценки транспортного средства признается в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Справедливая стоимость транспортных средств определяется на основании сравнительного метода, базирующегося на недавних рыночных сделках с сопоставимыми транспортными средствами. При оценке транспортных средств, для которых не имеется наблюдаемых рыночных

данных о недавних сделках, руководство полагается на внешние оценки, основанные на методе сравнительной оценки, и оценивает их достоверность, исходя из текущей рыночной ситуации.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала либо для того и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, оказания услуг или административных целей. Некоторые объекты инвестиционной собственности были приобретены в результате реализации Банком своего залогового права в отношении имущества, являющегося обеспечением выданных кредитов и ссуд.

При изменении целей использования собственности производится ее реклассификация в основные средства. При переводе объекта, учитываемого по справедливой стоимости, из инвестиционной собственности в основные средства, справедливая стоимость этого объекта принимается для учёта в новом качестве за стоимость приобретения.

Инвестиционная собственность изначально отражается в отчёте о финансовом положении по цене приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем инвестиционная собственность переоценивается и отражается по справедливой стоимости, рассчитываемой на основании рыночной стоимости. Справедливая стоимость земельных участков, зданий и других объектов недвижимости определяется на основе ежегодной оценки, производимой независимыми профессиональными оценщиками. Разница, возникающая от переоценки по справедливой стоимости, отражается в статье «Прибыль или убытки от переоценки долгосрочных финансовых вложений» отчёта о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы, учетную стоимость которых предполагается возместить главными образом в результате продажи, а не непрерывного использования в течение следующих 12 месяцев, классифицируются в категорию внеоборотных активов, удерживаемых для продажи. Непосредственно перед классификацией в категорию активов, удерживаемых для продажи, активы или компоненты выбывающей группы переоцениваются в соответствии с положениями учетной политики Группы и Банка. Впоследствии эти активы или выбывающая группа оцениваются, как правило, по наименьшей из двух величин – учетной стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Убытки от обесценения выбывающей группы относятся сначала на гудвилл, а затем на остальные активы и обязательства, пропорционально их стоимости, за исключением финансовых активов, отложенных налоговых активов, активов в рамках планов выплат вознаграждений сотрудникам, инвестиционной собственности, которые продолжают оцениваться в соответствии с положениями учетной политики Группы и Банка. Убытки от обесценения, возникающие при первоначальной классификации активов в качестве удерживаемых для продажи, а также прибыли или убытки, возникающие впоследствии при переоценке, признаются

в отчете о совокупном доходе. Величина, в которой признается прибыль, не превышает общую сумму убытков от обесценения.

Нематериальные активы и основные средства, будучи классифицированными в категорию «удерживаемые для продажи», в дальнейшем не амортизируются и не изнашиваются, а для вложений, учитываемых по методу долевого участия, прекращается учет по методу долевого участия.

Инвестиции в предприятия, учитываемые по методу долевого участия

Инвестиции Группы в предприятия, учитываемые по методу долевого участия, включают в себя инвестиции в ассоциированные предприятия и в совместные предприятия.

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых, Группа имеет существенное влияние, но не имеет контроль или совместный контроль над ними.

Совместное предприятие – это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности.

Инвестиции Группы в ассоциированные и совместные предприятия учитываются по методу долевого участия.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя долю Группы или Банка в общей признанной прибыли и убытках ассоциированных и совместных предприятий, которая рассчитывается по методу долевого участия с момента начала существенного влияния и до его прекращения. Если доля убытков Группы или Банка превышает размер его инвестиций в предприятия, учитываемые по методу долевого участия, учетная стоимость инвестиций Группы или Банка уменьшается до нуля, и дальнейшее признание убытков прекращается, если только Группа или Банк не приняли на себя юридические или возможные обязательства или не осуществили платежи в пользу предприятий, учитываемых по методу долевого участия.

Сделки репо (repos)

Ценные бумаги, реализованные по соглашениям продажи и обратной покупки (РЕПО), учитываются как обеспеченные финансовые операции. При этом ценные бумаги продолжают учитываться в отчёте о финансовом положении, а соответствующие обязательства перед контрагентами включаются в счета к оплате по сделкам РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой процентный расход и признается в отчёте о прибылях и убытках на протяжении всего срока действия договора РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратной продажи («обратное репо»), отражаются как счета к получению по сделкам об обратной покупке. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется в течение срока действия соглашения обратной продажи с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по соглашению обратной продажи, продаются третьим сторонам, то обязательство по возврату ценных бумаг учитывается как торговое обязательство и измеряется по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и их эквиваленты включают остатки наличных денежных средств в кассе, счета и депозиты в Банке Латвии и прочих кредитных учреждениях, срок возврата которых не превышает 3 месяцев от даты заключения сделки, уменьшенные на сумму обязательств перед Банком Латвии и прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяцев от даты заключения сделки.

Налогообложение

Расход по подоходному налогу включает текущий и отложенный налог. Расход по подоходному налогу признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда данный расход относится к статьям, которые отражаются в совокупном доходе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, подлежащий уплате с налогооблагаемого дохода за год и рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, а также любые корректировки подлежащего уплате налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвилла, первоначальном признании активов или обязательств в рамках сделки, не являющейся сделкой по объединению компаний, когда такие признание на момент совершения сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия в той мере, в какой существует вероятность того, что они не будут восстановлены в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, применение которых в отношении временных разниц ожидается в момент восстановления временных разниц на основании действующих или по существу введенных в действие нормативных актов по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается лишь в той мере, в какой существует вероятность

получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно будет использовать данный актив. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в какой реализация соответствующих налоговых выгод не является вероятной.

Резервы

Резерв признается в отчете о финансовом положении в том случае, когда Банк имеет правовую обязанность (legal obligation) или вытекающее из обстоятельств обязательство (constructive obligation), вызванное прошлым событием, и существует вероятность того, что для погашения этого обязательства потребуются отток экономических выгод. Если долгосрочный компонент резерва является существенным, объем резерва определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке, применяемой до налогообложения и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег, и риски, присущие данному обязательству.

Краткосрочные выплаты вознаграждения работникам

Краткосрочные выплаты вознаграждения работникам, включая зарплаты, выплаты по социальному страхованию, премии и отпускные пособия, оцениваются на недисконтированной основе и списываются на затраты по мере оказания соответствующей услуги работниками в соответствии с учётом по методу начисления.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Резерв отражается в размере ожидаемых выплат по краткосрочным денежным премиям или договорам на участие в распределении прибыли, если у Банка имеется юридическое или конструктивное (подразумеваемое) обязательство выплачивать такую сумму в результате ранее оказанных работником услуг и если данное обязательство может быть достоверно оценено.

Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам рассчитывается для каждого сотрудника Банка на основании общего количества заработанных, но не использованных отпускных дней, умноженного на среднедневную сумму расходов по оплате труда за предыдущие шесть месяцев, к которому добавляется соответствующая сумма расходов по социальному страхованию.

Обязательства, связанные с кредитами

В ходе обычной хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства, связанные с кредитами, в том числе обязательства по выдаче кредитов или неисполненные обязательства по предоставлению кредитов (undrawn loan commitments), аккредитивы и гарантии, а также другие средства обеспечения выполнения кредитных обязательств.

Финансовая гарантия представляет собой договор, согласно которому Банк обязан произвести определённые выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определённый должник не

в состоянии произвести платёж в установленный срок в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательство, связанное с финансовой гарантией, Банк первоначально оценивает по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. В дальнейшем данное обязательство оценивается по наивысшей первоначально признанной стоимости за вычетом суммарной (накопленной) амортизации или суммы резерва под возможные убытки в связи с данной гарантией. Резервы под возможные убытки в связи с финансовой гарантией и прочими обязательствами, связанными с кредитами, признаются в тот момент, когда существует вероятность возникновения убытков и возможный размер убытков может быть достоверно оценен.

Обязательства, связанные с финансовой гарантией, и резервы под прочие обязательства, связанные с кредитами, отражаются в статье «Прочие обязательства».

Дивиденды

Способность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется нормативными актами Латвийской Республики.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределённой прибыли в тот период, когда дивиденды объявляются.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

4. Управление рисками

Все аспекты, связанные с целями и политиками Группы и Банка в отношении управления риском, соответствуют аспектам, раскрытым в Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, завершившийся на эту дату, и на 31 декабря 2013 года.

Деятельность Банка подвергается различным финансовым и нефинансовым рискам и включает анализ, оценку, принятие и управление некоторого уровня риска или комбинации рисков. Принятие на себя рисков является фундаментом финансовой деятельности. Риски становятся неизбежным следствием ведения бизнеса. Поэтому стратегическая цель Банка – достижение соответствующего баланса между риском и доходами и минимизация потенциально негативного влияния риска на финансовые показатели Банка.

Система управления риском, являющаяся неотъемлемой частью внутренней системы контроля Банка, функционирует в соответствии с основополагающими принципами эффективного банковского надзора, установленными Комиссией рынка финансов и капитала и Базельским комитетом по банковскому надзору.

К основным банковским рискам относятся риск несоблюдения нормативных требований и репутационный риск, кредитный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки, валютный риск

и операционный риск. Независимый процесс контроля риска не включает в себя бизнес-риски, такие как природный риск (изменения в окружающей среде), технологические и промышленные риски. Эти риски Банк контролирует в рамках процесса стратегического планирования.

Управление рисками в Банке осуществляется централизованно под надзором правления и в соответствии с политиками, утвержденными советом. Политики по управлению рисками пересматриваются ежегодно. В Банке действуют три комитета, ответственные за управление рисками: Кредитный комитет, Комитет по надзору за ресурсами и Комитет по оценке деятельности клиентов. Кроме того, Служба внутреннего аудита проводит независимый аудит эффективности системы управления рисками.

Правление Банка несёт ответственность за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов для выявления, оценки, управления и составления отчётов по финансовым и нефинансовым рискам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

В утвержденных Банком политиках управления рисками изложены принципы идентификации, анализа и оценки значимых рисков, установлены соответствующие лимиты на несущие риск сделки и оговорены методы контроля за соблюдением лимитов и мониторинга рисков посредством надежной и современной управленческой информационной системы. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Директивой Европейского Парламента и Совета 2013/36/ЕС о доступе к деятельности кредитных учреждений и пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций и инвестиционных компаний, и Нормой (ЕС) No 575/2013 о пруденциальных требованиях для кредитных учреждений и инвестиционных фирм.

Риск несоблюдения нормативных требований и репутационный риск

Существует вероятность использования финансовой системы в целях легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, что создает серьезную угрозу возникновения репутационного риска в случае, если в банках не действуют соответствующие программы идентификации, контроля и устранения факторов данного риска. Поэтому Банк разрабатывает и последовательно выполняет внутренние политики и процедуры в целях соблюдения принципов и требований, изложенных в международных и латвийских нормативно-правовых актах:

1. нормативно-правовые акты Латвийской Республики;
2. рекомендации нормативного характера Комиссии рынка финансов и капитала;
3. руководящие указания Ассоциации коммерческих банков Латвии;
4. международные стандарты в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма (AML/CFT);
5. лучшая международная практика.

Политики и процедуры Банка предусматривают следующие меры по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма (AML/CFT), а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» (KYC):

1. проведение мер по детальной оценке клиентов (customer due diligence-CDD), включающие идентификацию, проверку и всесторонний анализ;
2. постоянный надзор и контроль за деятельностью клиентов;
3. анализ деятельности клиентов;
4. выявление подозрительных и необычных сделок, сообщения о подозрительной деятельности клиентов (SARs), которые направляются правоохранительным органам;
5. хранение информации о клиентах и осуществляемой ими деятельности;
6. обучение сотрудников.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску – вероятности возникновения финансовых потерь в случае, если партнер по сделке не выполнит свои договорные обязательства. Кредитный риск является наиболее значимым для деятельности Банка, поэтому предрасположенность к кредитному риску тщательным образом управляется.

Источники возникновения кредитного риска

Кредитный риск у Банка возникает главным образом в результате размещения финансовых средств в кредитных учреждениях, а также в результате кредитования и сделок с производными финансовыми инструментами. Кредитный риск присущ также забалансовым финансовым инструментам, таким как аккредитивы, гарантии и обязательства по овердрафтному кредитованию по карточным счетам. При этом существует риск поставки (риск того, что одна из сторон сделки своевременно не произведёт поставку средств).

Для Банка, осуществляющего платежи, подверженность кредитному риску может влиять на деятельность по управлению ликвидностью, так как Банку необходимо иметь достаточную сумму денежных средств на счетах основных банков-корреспондентов для проведения клиентских платежей, что иногда создает существенную концентрацию риска по некоторым партнерам.

Управление кредитным риском

Банк управляет, ограничивает и контролирует концентрацию кредитного риска в тех случаях,

когда концентрация идентифицирована, в частности, концентрацию риска по отдельным партнерам и группам, а также по секторам и странам.

Банк структурирует уровни кредитного риска, которому он подвергается, устанавливая лимиты на суммы риска, возникающего в связи с одним партнёром по сделке или группой партнёров и в связи с географическими и отраслевыми сегментами. Такие лимиты контролируются и пересматриваются ежегодно либо, по необходимости, чаще.

Управление кредитным риском осуществляется на основании регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков и партнеров выполнять свои обязательства по погашению кредитов и уплате процентов, а также, при необходимости, посредством изменения лимитов кредитования. Для принятия решения принимаются во внимание данные финансового анализа, анализа внешних рейтингов и анализа деловой среды заёмщиков и партнеров.

Банк использует различные методы управления кредитным риском, предусмотренные для кредитных учреждений и небанковских организаций, эти методы применяются последовательно ко всем используемым финансовым инструментам, включая балансовые и забалансовые сделки с конкретным партнёром или группой связанных сторон, а также к риску поставки валютных сделок.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Лимиты по сделкам с кредитными учреждениями рассматриваются Комитетом по надзору за ресурсами и утверждаются правлением. Лимиты по сделкам с небанками рассматриваются Кредитным комитетом и утверждаются правлением или советом в соответствии с полномочиями по утверждению.

Регулятивные требования распространяются и на сделки с группами взаимосвязанных клиентов, и со связанными с Банком сторонами.

В соответствии с законодательством сумма любой сделки (которой присущ кредитный риск) с несвязанной стороной не должна превышать 25% от собственного капитала кредитного учреждения. Однако правилами предусмотрено, что некоторые сделки, например, счета и депозиты в кредитных учреждениях со сроком погашения до 1 года в контексте регулятивных требований не считаются сделками, которым присущ кредитный риск.

В соответствии с законодательством общая сумма несущих кредитный риск сделок со связанными с Банком сторонами не должна превышать 15% от собственного капитала Банка.

Политика снижения кредитного риска

Банк использует различные методы снижения кредитного риска, из которых наиболее традиционным является получение залога в соответствии с общепринятой практикой. Банк соблюдает требования и критерии, касающиеся приемлемых для Банка видов залога.

Сумма требуемого залога может варьироваться в зависимости от вида сделки, но обычно устанавливается в размере, необходимом для покрытия основной суммы невыплаченного долга.

С кредитными учреждениями Банк обычно осуществляет сделки, необеспеченные залогом.

Раскрытие количественной информации

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления капиталом представлено в примечании 46.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей с привлечением денежных средств, необходимых для выполнения обязательств в установленные сроки. Риск ликвидности возникает в случае несбалансированности срочной структуры активов и пассивов. Сбалансированность срочной структуры и/или контролируемая несбалансированность срочной структуры (несоответствие сроков погашения) и процентных ставок по активам и пассивам – очень значимые факторы в управлении деятельностью финансовых учреждений, в том числе деятельностью Банка. Финансовым учреждениям сложно поддерживать полную сбалансированность, поскольку зачастую они осуществляют разного рода сделки без указания конкретных сроков. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, однако может повысить риск возникновения убытков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Процесс управления риском ликвидности

Банк управляет ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия необходимых денежных средств и с целью выполнения в установленные сроки всех обязательств, связанных с финансовыми потоками.

Банк изыскивает возможности для активной поддержки диверсифицированной и стабильной базы финансирования, включающей эмитированные долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты из других банков, вклады крупных корпоративных клиентов и частных лиц, пополняя вышеупомянутую базу диверсифицированными портфелями, в которые включены высоколиквидные активы, и обеспечивая способность Банка оперативно и равномерно реагировать на непредвиденные требования по ликвидности.

Правление Банка пересматривает и утверждает политику управления ликвидностью Банка. В соответствии с положениями политики для выполнения своих финансовых обязательств Банк обязан иметь достаточный запас ликвидных активов, но не менее 30% от общей суммы текущих обязательств Банка.

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Банк ежедневно рассчитывает показатель ликвидности, являющийся обязательным для выполнения всеми банками.

По состоянию на 31 декабря 2014 года показатель ликвидности банка составлял 87,16% (31 декабря 2013 года: 71,53%).

В политике управления ликвидностью Банка установлены следующие требования:

- планирование финансового потока в разрезе основных валют и обеспечение необходимого в этой связи объема ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированных источников финансирования;
- управление концентрацией и видами (профилем) задолженности;
- разработка и выполнение планов финансирования задолженности;
- держание портфеля высоколиквидных активов (активы, легко реализуемые в краткосрочном периоде и удерживаемые с целью предотвращения перебоев в финансовых потоках);
- разработка плана поддержания ликвидности и финансирования для непредвиденных обстоятельств;
- контроль над соблюдением, отражённых в отчёте о финансовом положении, показателей ликвидности и их соответствием регулятивным требованиям.

Мониторинг и предоставление отчётных данных осуществляются на основании оценки денежных потоков и планирования на следующий день и месяц соответственно, поскольку указанные периоды являются ключевыми в управлении ликвидностью. Отправной точкой для планирования является анализ контрактных сроков погашения по финансовым обязательствам и ожидаемых поступлений по финансовым активам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Управление ресурсов получает от структурных подразделений Банка информацию о ликвидности финансовых активов и пассивов, а также подробную информацию о других прогнозируемых денежных потоках от планируемых видов деятельности. Управление ресурсов обеспечивает держание портфеля краткосрочных ликвидных активов в достаточном объёме. Эти активы преимущественно включают краткосрочные ликвидные торговые ценные бумаги, кредиты банкам и прочие размещённые на межбанковском рынке средства, обеспечивающие поддержание достаточного уровня ликвидности в Банке в целом.

Ежедневное планирование производится на основании данных мониторинга контрактных сроков погашения по активам и обязательствам и анализе информации, касающейся входящих и исходящих платежей клиентов. Ежемесячное планирование осуществляется на основании данных анализа срочной структуры активов и обязательств.

Управление ресурсов осуществляет контроль над ежедневной ликвидностью и регулярно проводит стресс-тест риска ликвидности, применяя разные сценарии, включающие нормальные и труднопреодолимые обстоятельства на финансовых рынках. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности Банка, предоставляются руководству еженедельно. Комитет по надзору

за ресурсами принимает решения, касающиеся управления ликвидностью Банка, а Управление ресурсов выполняет принятые решения.

Раскрытие количественной информации

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления капиталом представлено в примечаниях 41 и 42.

Валютный риск (риск иностранной валюты)

Риск иностранной валюты – риск влияния колебаний валютных курсов на финансовое положение и денежные потоки Банка.

У Банка имеются активы и обязательства, деноминированные в различных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случае, если сумма деноминированных в какой-либо иностранной валюте фактических или прогнозируемых активов больше или меньше суммы обязательств в той же иностранной валюте. Более подробная информация о подверженности Банка валютному риску на конец года включена в примечания 43 и 44.

Анализ чувствительности чистого годового дохода и собственного капитала Банка к изменению обменных курсов, проведённый по упрощённому сценарию на основании позиций, действующих на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, исходя из предположения, что курс евро снизился 10% – 20% по отношению к другим валютам, включён в примечание 44.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Процесс управления валютным риском

В Политике управления валютным риском определены принципы мониторинга и контроля риска и принципы регулирования валютных сделок, что помогает Банку осуществлять контроль открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций в одной валюте и совокупной открытой валютной позиции устанавливаются для позиции на конец рабочего дня (overnight position – которая остается открытой до следующего рабочего дня) и для валютных сделок в течение операционного дня (intraday position) и их мониторинг осуществляется ежедневно.

В соответствии с законом о кредитных учреждениях открытая валютная позиция для каждого вида валюты не должна превышать 10% от собственного капитала Банка, а совокупная открытая валютная позиция по всем видам иностранных валют не должна превышать 20% от собственного капитала Банка.

Раскрытие количественной информации

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления валютным риском представлено в примечаниях 43 и 44.

Риск процентных ставок

Риск процентной ставки – риск изменений в сумме будущих финансовых потоков, связанных с финансовыми инструментами (риск

процентной ставки денежного потока) или риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов (риск процентной ставки справедливой стоимости) из-за колебаний рыночных процентных ставок. Подверженность риску процентной ставки зависит от периода времени, в течение которого процентная ставка финансовых инструментов является постоянной.

Источники риска процентной ставки

Риск процентных ставок возникает в случае, когда сумма каких-либо фактических или прогнозируемых активов с соответствующим сроком погашения больше или меньше суммы фактических или прогнозируемых обязательств с тем же самым сроком погашения.

Банк подвержен риску процентной ставки денежного потока, при котором изменение процентных ставок влияет на чистую процентную маржу Банка и на сумму чистого процентного дохода из-за неадекватной срочной структуры активов и обязательств, чувствительных к риску процентных ставок. Банк не подвержен риску изменения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Процесс управления риском процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут привести к увеличению уровня процентной маржи, а в случае неожиданного изменения процентных ставок – к снижению уровня процентной маржи или к возникновению убытков.

Раскрытие количественной информации

Анализ чувствительности чистого дохода и собственного капитала Банка к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи (с учётом того, что вышеупомянутое изменение вызвало изменение процентных ставок), проведенный по упрощённому сценарию на основании позиций, действующих на 31 декабря 2014 года и 2013 года, исходя из предположения, что все кривые доходности симметрично снизились или повысились на 100 базисных пунктов (bp), включен в примечание 45.

Рыночный риск

Банк уделяет большое внимание контролю и анализу рыночного риска. Банк утвердил политику

торгового портфеля, которая определяет структуру торгового портфеля, максимальный объем позиции в сделке с одним эмитентом и лимиты по ценным бумагам с учётом срочной структуры. Политику торгового портфеля реализует Комитет по надзору за ресурсами, а Служба внутреннего аудита осуществляет регулярный контроль.

Ценовой риск

Ценовой риск – риск изменения стоимости финансового инструмента вследствие колебаний рыночных цен в случае, если данные колебания вызваны факторами, влияющими на конкретный финансовый инструмент или на все финансовые инструменты, торгуемые на рынке. Ценовой риск возникает в момент открытия Банком длинной или короткой позиции по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистого годового дохода и собственного капитала Банка к изменению цен на ценные бумаги, проведенный по упрощённому сценарию на основании позиций, действующих на 31 декабря 2014 года и 2013 года, исходя из предположения, что цены на все ценные бумаги изменятся на 5%:

	Чистый доход 31.12.2014 EUR	Собст- венный капитал 31.12.2014 EUR	Чистый доход 31.12.2013 EUR	Собст- венный капитал 31.12.2013 EUR
5%-ный рост цен на ценные бумаги	23 842	0,08%	83 439	0,28%
5%-ное падение цен на ценные бумаги	(23 842)	-0,08%	(83 439)	-0,28%

Анализ чувствительности чистого годового дохода и собственного капитала Группы и Банка к изменению цен на ценные бумаги существенно не различаются.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникших в результате несовершенных или ошибочных внутренних процессов, систем и человеческих действий или внешних событий: ошибок персонала, технических неисправностей программного обеспечения, непредвиденных обстоятельств, пожара и иных факторов. В целях предотвращения такого

рода убытков в Банке разработаны следующие внутренние нормативные документы: правила внутреннего распорядка, правила пожарной безопасности, правила безопасности технических систем, правила классификации информации, а также другие правила и положения. Правление Банка определило круг лиц, ответственных за соблюдение требований вышеупомянутых внутренних документов.

5. Управление капиталом

Комиссия рынка финансов и капитала устанавливает требования к капиталу Банка и Группы, а также контролирует выполнение данных требований.

Банк относит к капиталу компоненты, подлежащие такой классификации в соответствии с нормативно-правовыми актами. В соответствии с действующими требованиями, установленными Комиссией рынка финансов и капитала, коэффициент достаточности капитала (отношение собственных средств к суммарному объему активов, взвешенных с учётом степени риска, и внебалансовых обязательств к суммарному объему активов, взвешенных с учётом степени условного риска, и внебалансовых обязательств («установленный законом коэффициент достаточности капитала») банков должен быть выше предписанного минимального уровня 8%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года показатель достаточности капитала Банка, взвешенный с учетом риска, составлял 14,14% (31 декабря 2013: 14,24%).

В соответствии с индивидуальным требованием КРФК показатель достаточности капитала Банка должен быть выше предписанного минимального уровня, т.е. на уровне 13,7% в течение периода с 1 октября 2014 года до 30 сентября 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк и Группа соблюдали установленные КРФК требования по достаточности капитала, требования к минимальному уровню собственного капитала, а также обеспечили установленный КРФК более высокий показатель достаточности капитала.

Банк управляет капиталом, который в более широком понимании является собственным капиталом и отражается в отчёте о финансовом положении, для следующих целей:

- выполнение регулятивных требований к капиталу;
- сохранение способности Банка продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности для дальнейшего обеспечения доходов своим акционерам;
- поддержание прочной капитальной базы для развития бизнеса.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Руководство Банка осуществляет ежедневный мониторинг достаточности капитала и контроль за использованием регулятивного капитала с применением рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору методов и в соответствии с директивами Европейского сообщества, введенными в действие Комиссией рынка финансов и капитала. Банк ежемесячно предоставляет Комиссии рынка финансов и капитала всю необходимую информацию.

В соответствии с законом о кредитных учреждениях и утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала правилами коэффициент достаточности капитала в латвийских банках должен составлять 8% – показатель деятельности Банка, выражаемый в виде отношения собственных средств Банка к суммарному объему активов, взвешенных с учётом степени риска, и забалансовых обязательств к суммарному объему активов,

взвешенных с учётом степени условного риска, и забалансовых обязательств. Сумма активов, взвешенных с учётом степени условного риска, и забалансовых обязательств рассчитывается как сумма требований по наличию капитала для покрытия рыночных рисков, умноженная на коэффициент 12,5.

Руководящие указания Комиссии рынка финансов и капитала по расчёту коэффициента достаточности капитала в основном соответствуют рекомендациям, изложенным в Базельском соглашении по капиталу и в поправках к нему. В соответствии с Базельским соглашением по капиталу коэффициент достаточности капитала должен составлять не менее 8%.

Раскрытие количественной информации

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления капиталом представлено в примечании 40.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

6. Процентные доходы

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Кредиты	6 358 326	6 423 299	7 611 381	7 702 464
<i>Кредиты,</i>	6 313 546	6 378 519	7 571 058	7 662 141
<i>в том числе доходы, на которые создан резерв под обесценение</i>	1 033 166	1 033 166	112 653	112 653
<i>Платёжные карты</i>	44 780	44 780	40 323	40 323
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	334 416	334 416	589 824	589 824
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	302 759	302 759	422 069	422 069
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	212 262	212 262	—	—
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	119 477	119 477	118 031	118 031
Счета и депозиты в Банке Латвии	5 546	5 546	5 070	5 070
Прочие процентные доходы	4 686	—	—	—
	7 337 472	7 397 759	8 746 375	8 837 458

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

7. Процентные расходы

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Обязательства по амортизированной стоимости	1 905 481	1 905 481	1 587 600	1 587 600
Текущие счета и депозиты клиентов	1 074 627	1 074 627	1 183 626	1 183 626
Субординированные обязательства	513 102	513 102	385 958	385 958
Долговые ценные бумаги	314 961	314 961	16 373	16 373
Счета и депозиты кредитных учреждений	2 791	2 791	1 643	1 643
Платежи в фонд гарантий вкладов	775 048	775 048	553 961	553 961
Прочие процентные расходы	14 287	14 122	28 415	28 415
	2 694 816	2 694 651	2 169 976	2 169 976

8. Комиссионные доходы

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Обслуживание сделок	3 939 285	3 940 461	3 204 455	3 205 929
Комиссии за обслуживание счетов ценных бумаг	1 194 731	1 194 731	289 637	289 637
Платёжные карты	895 864	895 864	437 698	437 698
Трастовые операции	688 023	688 023	778 934	778 934
Валютные сделки	404 680	404 680	960 127	960 127
Аккредитивы	288 395	288 395	303 107	303 107
Комиссионные платежи, полученные от банков	232 831	232 831	197 106	197 106
Операции с наличными денежными средствами	16 138	16 138	16 211	16 211
Операции с драгоценными металлами	11 059	11 059	42 766	42 766
Прочие комиссионные доходы	10 202	10 202	8 516	8 516
	7 681 208	7 682 384	6 238 557	6 240 031

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

9. Комиссионные расходы

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Платёжные карты	560 360	560 360	401 330	401 330
Услуги посредников	460 540	460 540	56 195	56 195
Услуги банков-корреспондентов	408 793	408 793	387 331	387 331
Сделки с ценными бумагами	261 264	261 264	102 830	102 830
Сделки с иностранной валютой	1 266	1 266	46	46
Прочие комиссионные расходы	12 298	11 984	12 285	12 285
	1 704 521	1 704 207	960 017	960 017

10. Прибыль от торговых сделок с финансовыми инструментами

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Прибыль/(убытки) от сделок с иностранной валютой	6 839 632	6 850 633	(2 408 593)	(2 407 337)
(Убытки)/прибыль от переоценки иностранной валюты	(2 937 293)	(2 937 293)	3 750 539	3 750 539
	3 902 339	3 913 340	1 341 946	1 343 202
Убытки от торговли финансовыми инструментами	(312 785)	(312 785)	(272 074)	(272 074)
(Убытки)/прибыль от переоценки финансовых инструментов	(14 179)	(14 179)	236 929	236 929
	(326 964)	(326 964)	(35 145)	(35 145)
	3 575 375	3 586 376	1 306 801	1 308 057

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

11. Административные расходы

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Заработная плата персонала	5 486 968	5 404 061	4 763 183	4 700 787
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств (примечания 25, 26)	1 261 683	1 261 357	1 115 513	1 115 213
Обязательные платежи социального страхования	1 127 753	1 108 195	1 100 839	1 085 806
Представительские расходы	918 524	918 524	1 083 774	1 083 774
Профессиональные услуги	726 440	707 222	897 740	887 274
Аренда, ремонт и содержание основных средств	613 351	603 700	489 136	484 320
Служебные командировки	404 446	404 446	321 054	321 054
НДС, не подлежащий к вычету	334 892	312 227	435 090	435 090
Реклама	188 415	188 415	114 183	114 183
Связь	187 518	186 864	190 000	189 464
Благотворительность и спонсорская деятельность	169 028	169 028	363 605	363 605
Организация мероприятий	149 812	149 812	122 420	122 420
Канцелярские товары и хозяйственный инвентарь	123 671	123 671	80 359	80 360
Автотранспорт	120 181	114 591	121 473	116 297
Налог на недвижимость	101 013	84 968	61 780	53 578
Охрана	37 655	37 655	80 199	80 199
Налоги, уплаченные за границей	17 901	17 901	37 770	37 770
Страхование	11 806	11 175	11 764	11 041
Прочие	1 039 968	1 039 373	1 104 193	1 103 857
	13 021 025	12 843 185	12 494 075	12 386 092

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

12. Анализ движения резервов на потери от снижения стоимости активов

ГРУППА	Резервы на покрытие счетов и депозитов в кредитных учреждениях EUR	Резервы на покрытие убытков от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи EUR	Резервы на возможные потери по кредитам EUR	Резервы для начисленных доходов EUR	Резервы для прочих активов EUR	Возврат списанных активов EUR	ИТОГО EUR
Резервы на 31 декабря 2012 года	6 127 548	39 749	5 254 030	2 705	144 069	—	11 568 101
Создание резерва под обесценение	—	—	915 231	3 096	222 196	—	1 140 523
Уменьшение резерва под обесценение	(5 965 965)	(39 135)	(164 259)	—	—	—	(6 169 359)
Резерв под обесценение	(5 965 965)	(39 135)	750 972	3 096	222 196	—	(5 028 836)
Списанные суммы	—	—	(349 258)	—	(536)	—	(349 794)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	(161 557)	(614)	(65 993)	(200)	—	—	(228 364)
Резервы на 31 декабря 2013 года	26	—	5 589 751	5 601	365 729	—	5 961 107
Создание резерва под обесценение	108	—	2 927 809	—	20 115	—	2 948 032
Уменьшение резерва под обесценение	(134)	—	(21 377)	—	—	—	(21 511)
Возврат списанных активов	—	—	—	—	—	(4 601)	(4 601)
Резерв под обесценение	(26)	—	2 906 432	—	20 115	(4 601)	2 921 920
Списанные суммы	—	—	(2 685)	—	(20 393)	—	(23 078)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	312 641	695	304	—	313 640
Резервы на 31 декабря 2014 года	—	—	8 806 139	6 296	365 755	(4 601)	9 173 589

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	Резервы на покрытие счетов и депозитов в кредитных учреждениях EUR	Резервы на покрытие убытков от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи EUR	Резервы на возможные потери по кредитам EUR	Резервы для начисленных доходов EUR	Резервы для прочих активов EUR	Возврат списанных активов EUR	ИТОГО EUR
Резервы на 31 декабря 2012 года	6 127 548	39 749	5 650 269	2 705	144 069	—	11 964 340
Создание резерва под обесценение	—	—	915 231	3 096	824	—	919 151
Уменьшение резерва под обесценение	(5 965 965)	(39 135)	(164 259)	—	—	—	(6 169 359)
Резерв под обесценение	(5 965 965)	(39 135)	750 972	3 096	824	—	(5 250 208)
Списанные суммы	—	—	(349 258)	—	(536)	—	(349 794)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	(161 557)	(614)	(65 993)	(200)	—	—	(228 364)
Резервы на 31 декабря 2013 года	26	—	5 985 990	5 601	144 357	—	6 135 974
Создание резерва под обесценение	108	—	2 927 809	—	20 115	—	2 948 032
Уменьшение резерва под обесценение	(134)	—	(21 377)	—	—	—	(21 511)
Возврат списанных активов	—	—	—	—	—	(4 601)	(4 601)
Резерв под обесценение	(26)	—	2 906 432	—	20 115	(4 601)	2 921 920
Списанные суммы	—	—	(2 685)	—	(20 393)	—	(23 078)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	312 641	695	304	—	313 640
Резервы на 31 декабря 2014 года	—	—	9 202 378	6 296	144 383	(4 601)	9 348 456

*В течение 2012 года Банк создал резерв в размере EUR 5 965 965 для требований к кредитным учреждениям.

Данный резерв был создан в связи с сомнениями по поводу возврата денежных средств, ранее заблокированных контрагентом Банка. В соответствии с условиями депозитного договора Клиент компенсировал возникшие у Банка убытки из денежных средств, размещенных им в Банке.

В последствии этот резерв не оказал непосредственного влияния на операционные результаты Банка.

Уменьшение резерва в течение 2013 года не оказало непосредственного влияния на операционные результаты Банка, так как Банк вернул Клиенту его денежные средства, использованные для компенсации возникших при создании резерва убытков, поскольку контрагент Банка разблокировал ранее заблокированные им денежные средства.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

13. Налог на прибыль

(а) Подоходный налог на прибыль

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Расходы по текущему налогу на прибыль	826	—	480	—
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(131 079)	(131 079)	83 097	106 882
	(130 253)	(131 079)	83 577	106 882

Группа и Банк применяют ставку 15% для расчёта текущего и отложенного налога (2013: 15%).

(б) Соотношение между расходами по налогу на прибыль и результатом отчетного периода

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
(Убытки)/прибыль до налогообложения	(1 686 888)	(1 605 560)	(231 317)	135 392
Теоретически рассчитанный налог по налоговой ставке 15%	(253 033)	(240 834)	(34 698)	20 309
Невычитаемые расходы	272 620	259 595	363 642	363 642
Необлагаемые доходы	(149 840)	(149 840)	(245 367)	(277 069)
	(130 253)	(131 079)	83 577	106 882

(в) Обязательства по отложенному налогу на прибыль

Эти вычитаемые временные разницы, не имеющие срока истечения, представлены ниже по накопленной стоимости, в отношении которой имелось влияние налогов:

ГРУППА	Активы		Обязательства		Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	Отложенные налоговые активы/ (обязательства)
	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 541	12 429	—	—	17 541	12 429
Основные средства	—	—	(1 001 668)	(819 716)	(1 001 668)	(819 716)
Нематериальные активы	—	—	(563 177)	(536 466)	(563 177)	(536 466)
Инвестиционная собственность	—	—	(43 877)	(102 182)	(43 877)	(102 182)
Прочие активы	41 156	27 595	—	—	41 156	27 595
Прочие обязательства	—	36 958	(1 051)	—	(1 051)	36 958
Налоговые убытки, перенесённые на будущие периоды	411 760	110 987	—	—	411 760	110 987
Признанные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	470 457	187 969	(1 609 773)	(1 458 364)	(1 139 316)	(1 270 395)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	Активы		Обязательства		Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	Отложенные налоговые активы/ (обязательства)
	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 541	12 429	—	—	17 541	12 429
Основные средства	—	—	(1 001 668)	(819 716)	(1 001 668)	(819 716)
Нематериальные активы	—	—	(563 177)	(536 466)	(563 177)	(536 466)
Инвестиционная собственность	—	—	(43 877)	(102 182)	(43 877)	(102 182)
Прочие активы	41 156	27 595	—	—	41 156	27 595
Прочие обязательства	—	36 958	(1 051)	—	(1 051)	36 958
Налоговые убытки, перенесённые на будущие периоды	411 760	110 987	—	—	411 760	110 987
Признанные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	470 457	187 969	(1 609 773)	(1 458 364)	(1 139 316)	(1 270 395)

(г) Изменение величины временных разниц

ГРУППА	Признанные в отчете о прибыли или убытках		
	Остаток 31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	Остаток 31.12.2014 EUR
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 429	5 112	17 541
Основные средства	(819 716)	(181 952)	(1 001 668)
Нематериальные активы	(536 466)	(26 711)	(563 177)
Инвестиционная собственность	(102 182)	58 305	(43 877)
Прочие активы	27 595	13 561	41 156
Прочие обязательства	36 958	(38 009)	(1 051)
Налоговые убытки, перенесённые на будущие периоды	110 987	300 773	411 760
	(1 270 395)	131 079	(1 139 316)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	Признанные в отчёте о прибылях или убытках		
	Остаток 31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	Остаток 31.12.2014 EUR
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 429	5 112	17 541
Основные средства	(819 716)	(181 952)	(1 001 668)
Нематериальные активы	(536 466)	(26 711)	(563 177)
Инвестиционная собственность	(102 182)	58 305	(43 877)
Прочие активы	27 595	13 561	41 156
Прочие обязательства	36 958	(38 009)	(1 051)
Налоговые убытки, перенесённые на будущие периоды	110 987	300 773	411 760
	(1 270 395)	131 079	(1 139 316)

По состоянию на 31 декабря 2014 года неиспользованные налоговые убытки Группы и Банка составляли 411 760 (2013: 110 987). В соответствии с нормативными актами Латвийской Республики для налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, не установлено ограничение срока.

14. Касса и счета до востребования в центральных банках

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Касса	1 353 263	1 348 731	1 574 784	1 573 421
Остаток на корреспондентском счёте в Банке Латвии	22 176 492	22 176 492	29 870 782	29 870 782
	23 529 755	23 525 223	31 445 566	31 444 203

Среднемесячный остаток на корреспондентском счёте в Банке Латвии должен превышать норму обязательных резервов. В течение 2014 года и 2013 года Банк выполнил эти требования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

15. Денежные средства и их эквиваленты

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Касса	1 353 263	1 348 731	1 574 784	1 573 421
Остаток на корреспондентском счёте в Банке Латвии	22 176 492	22 176 492	29 870 782	29 870 782
	23 529 755	23 525 223	31 445 566	31 444 203
Счета и депозиты в кредитных учреждениях с начальным сроком погашения до 3 месяцев	271 189 576	271 189 576	143 679 993	143 679 993
Счета и депозиты кредитных учреждений с начальным сроком погашения до 3 месяцев	(6 454 176)	(6 454 176)	(7 625 866)	(7 625 866)
	288 265 155	288 260 623	167 499 693	167 498 330

16. Ценные бумаги, предназначенные для торговли

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Долговые ценные бумаги		
<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>	29 291	—
<i>Облигации прочих эмитентов и другие ценные бумаги с фиксированным доходом с рейтингом Вa</i>	420 876	—
<i>Облигации прочих эмитентов и другие ценные бумаги с фиксированным доходом с рейтингом Сaa</i>	—	1 021 978
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	26 672	646 792
	476 839	1 668 770

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Приведённая ниже таблица отражает распределение по эмитентам ценных бумаг, предназначенных для торговли:

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений	420 876	1 021 978
Долговые ценные бумаги местных органов управления	29 291	—
Итого долговые ценные бумаги	450 167	1 021 978
Акции частных предприятий	17 909	337 302
Акции кредитных учреждений	—	272 375
Акции государственных предприятий	8 763	37 115
Итого акции	26 672	646 792
	476 839	1 668 770

Приведённая ниже таблица отражает географическую концентрацию ценных бумаг, предназначенных для торговли:

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
<i>Uzņēmumu parāda vērtspapīri, kuriem piemīt valsts risks (Ukrainas)</i>	—	1 021 978
Долговые ценные бумаги предприятий, зарегистрированных в государствах ОЭСР	29 291	—
Долговые ценные бумаги предприятий, зарегистрированных в государствах СНГ	420 876	—
Итого долговые ценные бумаги	450 167	1 021 978
Акции предприятий, зарегистрированных в Латвийской Республике	1 495	2 292
Акции предприятий, зарегистрированных в государствах ОЭСР	2 697	30 134
Акции предприятий, зарегистрированных в государствах СНГ	22 480	614 366
Итого акции	26 672	646 792
	476 839	1 668 770

31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было долговых ценных бумаг, являющихся залоговым обеспечением репо – кредитов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

17. Производные финансовые инструменты

В представленной ниже таблице указаны договорные суммы, предусмотренные заключёнными Банком и Группой форвардными контрактами (forward exchange contracts) и не уплаченные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Указанные ниже суммы в иностранной валюте конвертированы по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Нереализованная прибыль и убытки по данным контрактам, по которым не наступил срок исполнения обязательств, а также суммы, подлежащие уплате и получению

в соответствии с контрактами, по которым наступил срок исполнения обязательств, но предусмотренные контрактами платежи еще не произведены, признаны в отчёте о прибылях и убытках и в финансовых инструментах, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно конкретному случаю. Все указанные ниже суммы были полностью уплачены и получены в соответствии с контрактами в течение периода с 1 января 2014 года до даты подписания настоящей финансовой отчётности.

	Группа и Банк		Группа и Банк	
	Активы 31.12.2014 EUR	Обязательства 31.12.2014 EUR	Активы 31.12.2013 EUR	Обязательства 31.12.2013 EUR
Договорная сумма				
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP)	212 685 377	212 240 485	232 184 612	231 244 332
Форвардные контракты купли-продажи иностранной валюты (FORWARD)	11 276 883	11 286 435	21 473 017	21 592 065
Фьючерсные контракты (FUTURES) (золото)	394 729	—	613 360	—
	224 356 989	223 526 920	254 270 989	252 836 397
Справедливая стоимость				
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP)	2 385 700	1 940 808	1 424 744	484 464
Форвардные контракты купли-продажи иностранной валюты (FORWARD)	14 700	24 252	19 163	138 212
Фьючерсные контракты (FUTURES) (золото)	4 612	—	22 685	—
	2 405 012	1 965 060	1 466 592	622 676

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Приведенная ниже таблица отражает концентрацию договоров купли-продажи иностранной валюты (SWAP) с разбивкой по домицилиям контрагентов:

	Группа и Банк		Группа и Банк	
	Активы 31.12.2014 EUR	Обязательства 31.12.2014 EUR	Активы 31.12.2013 EUR	Обязательства 31.12.2013 EUR
Справедливая стоимость				
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP) с кредитными учреждениями, зарегистрированными в ЛП	—	—	270 196	—
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP) с кредитными учреждениями, зарегистрированными в других странах ЕС	220 955	—	1 154 548	—
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP) с кредитными учреждениями, зарегистрированными в странах, не входящих в ОЭСР	2 164 745	1 940 808	—	484 464
<i>в том числе договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP) с кредитными учреждениями, зарегистрированными в Украине</i>	—	1 431 565	—	484 464
	2 385 700	1 940 808	1 424 744	484 464

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Приведённая ниже таблица отражает концентрацию форвардных валютных контрактов (FORWARD) с разбивкой по домицилиям контрагентов:

	Группа и Банк		Группа и Банк	
	Активы 31.12.2014 EUR	Обязательства 31.12.2014 EUR	Активы 31.12.2013 EUR	Обязательства 31.12.2013 EUR
Договоры купли-продажи иностранной валюты (FORWARD) с кредитными учреждениями, зарегистрированными в других странах ЕС	6 510	6 765	—	—
Договоры купли-продажи иностранной валюты (FORWARD) с кредитными учреждениями, зарегистрированными в Украине	—	—	8 596	—
Договоры купли-продажи иностранной валюты (FORWARD) с клиентами, зарегистрированными в ЛР	—	—	137	5 124
Договоры купли-продажи иностранной валюты (FORWARD) с клиентами, зарегистрированными в других странах	8 190	17 487	10 430	133 088
	14 700	24 252	19 163	138 212

18. Счета и депозиты в кредитных учреждениях

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Счета и депозиты до востребования	271 193 419	137 966 615
Прочие счета и депозиты	6 397 836	17 001 426
	277 591 255	154 968 041
Резерв под обесценение (примечание 12)	—	(26)
	277 591 255	154 968 015

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Приведённая ниже таблица показывает географическую концентрацию требований к кредитным учреждениям:

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в ЛР (рейтинги Moody's):	127 525	2 453 602
<i>без рейтинга</i>	127 525	2 453 602
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в прочих государствах ЕС (рейтинги Moody's):	209 718 823	57 049 859
<i>с рейтингом А</i>	25 205 579	22 429 937
<i>с рейтингом Ваа</i>	179 265 885	31 922 817
<i>без рейтинга</i>	5 247 359	2 697 105
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в прочих государствах ОЭСР (рейтинги Moody's):	64 402 135	78 233 968
<i>с рейтингом А</i>	64 402 135	78 231 770
<i>без рейтинга</i>	—	2 198
Счета и депозиты в кредитных учреждениях Украины (рейтинги Moody's):	4 264	14 830 418
<i>с рейтингом Саа</i>	—	7 540
<i>с рейтингом Са</i>	3 016	14 822 878
<i>без рейтинга</i>	1 248	—
Счета и депозиты в кредитных учреждениях прочих государств (рейтинги Moody's):	3 338 508	2 400 194
<i>с рейтингом А</i>	139 635	—
<i>с рейтингом Ваа</i>	—	139 437
<i>с рейтингом Ва</i>	2 772 817	46
<i>с рейтингом В</i>	419 261	43 040
<i>с рейтингом Саа</i>	11	2 213 890
<i>без рейтинга</i>	6 784	3 781
	277 591 255	154 968 041
Резерв под обесценение (примечание 12)	—	(26)
	277 591 255	154 968 015

Концентрация вкладов в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы и Банка были требования, соответственно, к трём банкам и финансовым учреждениям, остатки которых превышали 10%

от общей суммы вкладов в банках и других финансовых учреждениях. Сумма данных остатков на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года была EUR 243 665 835 и EUR 125 520 837, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

19. Кредиты

(а) Распределение кредитов по видам

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Коммерческие кредиты	30 702 749	30 806 550	47 007 537	47 209 435
Ипотечные кредиты	29 509 030	31 384 137	29 095 208	31 245 562
Финансирование торговли	12 857 224	12 857 224	14 136 978	14 136 978
Овердрафты	2 384 104	2 467 940	4 773 900	4 837 911
Индустриальные кредиты	1 008 537	1 008 537	988 907	988 907
Потребительские кредиты	253 063	253 063	250 955	250 955
Кредиты по платежным картам	223 245	223 245	224 356	224 356
Прочие	23 692 441	23 692 441	5 881 571	5 881 571
	100 630 393	102 693 137	102 359 412	104 775 675
Сделки reverse repo	4 262 609	4 262 609	4 790 892	4 790 892
	104 893 002	106 955 746	107 150 304	109 566 567
Резерв под обесценение (примечание 12)	(8 806 139)	(9 202 378)	(5 589 751)	(5 985 990)
	96 086 863	97 753 368	101 560 553	103 580 577

(б) Распределение по страновым рискам

ГРУППА	Кредиты 31.12.2014 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2014 EUR	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR
Латвия	41 014 781	(4 628 167)	36 386 614
Резидентам прочих стран – участниц ЕС	20 440 177	(588 402)	19 851 775
Резидентам стран-членов ОЭСР, не являющихся странами ЕС	6 821 868	(247 422)	6 574 446
Украина	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611
Резидентам прочих стран – участниц СНГ	4 389 932	(325 754)	4 064 178
Резидентам прочих стран	2 243	(4)	2 239
	104 893 002	(8 806 139)	96 086 863

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	Кредиты 31.12.2014 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2014 EUR	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR
Латвия	43 077 525	(5 024 406)	38 053 119
Резидентам прочих стран – участниц ЕС	20 440 177	(588 402)	19 851 775
Резидентам стран-членов ОЭСР, не являющихся странами ЕС	6 821 868	(247 422)	6 574 446
Украина	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611
Резидентам прочих стран – участниц СНГ	4 389 932	(325 754)	4 064 178
Резидентам прочих стран	2 243	(4)	2 239
	106 955 746	(9 202 378)	97 753 368

ГРУППА	Кредиты 31.12.2013 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2013 EUR	Чистые кредиты 31.12.2013 EUR
Латвия	44 398 019	(3 749 470)	40 648 549
Резидентам прочих стран – участниц ЕС	30 331 653	(519 209)	29 812 444
Резидентам стран-членов ОЭСР, не являющихся странами ЕС	6 071 939	(249 422)	5 822 517
Украина	18 885 414	(1 071 650)	17 813 764
Резидентам прочих стран – участниц СНГ	5 021 546	—	5 021 546
Резидентам прочих стран	2 441 733	—	2 441 733
	107 150 304	(5 589 751)	101 560 553

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	Кредиты 31.12.2013 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2013 EUR	Чистые кредиты 31.12.2013 EUR
Латвия	46 814 282	(4 145 709)	42 668 573
Резидентам прочих стран – участниц ЕС	30 331 653	(519 209)	29 812 444
Резидентам стран-членов ОЭСР, не являющихся странами ЕС	6 071 939	(249 422)	5 822 517
Украина	18 885 414	(1 071 650)	17 813 764
Резидентам прочих стран – участниц СНГ	5 021 546	—	5 021 546
Резидентам прочих стран	2 441 733	—	2 441 733
	109 566 567	(5 985 990)	103 580 577

(в) Распределение по группам клиентов

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Кредиты частным предприятиям	83 751 058	85 813 802	80 401 157	82 817 420
Кредиты финансовым учреждениям	6 113 298	6 113 298	7 682 941	7 682 941
Кредиты некоммерческим организациям, обслуживающим домашние хозяйства	—	—	125	125
Кредиты физическим лицам	13 643 472	13 643 472	17 783 746	17 783 746
Кредиты руководству и персоналу	1 385 174	1 385 174	1 282 335	1 282 335
	104 893 002	106 955 746	107 150 304	109 566 567
Резерв под обесценение (примечание 12)	(8 806 139)	(9 202 378)	(5 589 751)	(5 985 990)
	96 086 863	97 753 368	101 560 553	103 580 577

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

(г) Отраслевой анализ кредитного портфеля

ГРУППА	Кредиты 31.12.2014 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2014 EUR	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR
Торговля	33 527 235	(3 493 188)	30 034 047
Недвижимость	24 117 146	(4 481 880)	19 635 266
Финансы	18 821 217	(312 604)	18 508 613
Производство	2 003 823	—	2 003 823
Энергетика	1 646 325	—	1 646 325
Информационные и коммуникационные услуги	1 162 971	(806)	1 162 165
Прочие услуги	6 503 347	(20 225)	6 483 122
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	163 587	(3 456)	160 131
Прочие отрасли	1 918 705	(66 530)	1 852 175
Кредиты частным клиентам	15 028 646	(427 450)	14 601 196
	104 893 002	(8 806 139)	96 086 863

БАНК	Кредиты 31.12.2014 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2014 EUR	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR
Торговля	33 527 235	(3 493 188)	30 034 047
Недвижимость	26 179 890	(4 878 119)	21 301 771
Финансы	18 821 217	(312 604)	18 508 613
Производство	2 003 823	—	2 003 823
Энергетика	1 646 325	—	1 646 325
Информационные и коммуникационные услуги	1 162 971	(806)	1 162 165
Прочие услуги	6 503 347	(20 225)	6 483 122
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	163 587	(3 456)	160 131
Прочие отрасли	1 918 705	(66 530)	1 852 175
Кредиты частным клиентам	15 028 646	(427 450)	14 601 196
	106 955 746	(9 202 378)	97 753 368

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

ГРУППА	Кредиты 31.12.2013 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2013 EUR	Чистые кредиты 31.12.2013 EUR
Торговля	33 287 403	(1 344 328)	31 943 075
Недвижимость	22 456 480	(3 428 745)	19 027 735
Финансы	21 557 426	(312 579)	21 244 847
Производство	2 023 497	—	2 023 497
Информационные и коммуникационные услуги	1 680 171	—	1 680 171
Энергетика	1 065 327	(38)	1 065 289
Прочие услуги	3 408 663	(20 225)	3 388 438
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	17 454	(3 476)	13 978
Прочие отрасли	2 587 802	(66 531)	2 521 271
Кредиты частным клиентам	19 066 081	(413 829)	18 652 252
	107 150 304	(5 589 751)	101 560 553

БАНК	Кредиты 31.12.2013 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2013 EUR	Чистые кредиты 31.12.2013 EUR
Торговля	33 287 403	(1 344 328)	31 943 075
Недвижимость	24 872 743	(3 824 984)	21 047 759
Финансы	21 557 426	(312 579)	21 244 847
Производство	2 023 497	—	2 023 497
Информационные и коммуникационные услуги	1 065 327	(38)	1 065 289
Энергетика	1 680 171	—	1 680 171
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	17 454	(3 476)	13 978
Прочие услуги	3 408 663	(20 225)	3 388 438
Прочие отрасли	2 587 802	(66 531)	2 521 271
Кредиты частным клиентам	19 066 081	(413 829)	18 652 252
	109 566 567	(5 985 990)	103 580 577

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

(д) Разбивка кредитов с просроченными платежами и кредиты без просроченных платежей

В следующей таблице представлена информация по качеству портфеля кредитов:

ГРУППА	Кредиты 31.12.2014 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2014 EUR	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR
Кредиты без просроченных платежей	74 496 181	(2 958 541)	71 537 640
До 1 месяца (включительно)	373 967	(124 556)	249 411
От 1 до 3 месяцев	150 046	(2 239)	147 807
От 3 до 6 месяцев	10 278 606	(964 402)	9 314 204
Свыше 6 месяцев	19 594 202	(4 756 401)	14 837 801
	104 893 002	(8 806 139)	96 086 863

БАНК	Кредиты 31.12.2014 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2014 EUR	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR
Кредиты без просроченных платежей	76 558 925	(3 354 780)	73 204 145
До 1 месяца (включительно)	373 967	(124 556)	249 411
От 1 до 3 месяцев	150 046	(2 239)	147 807
От 3 до 6 месяцев	10 278 606	(964 402)	9 314 204
Свыше 6 месяцев	19 594 202	(4 756 401)	14 837 801
	106 955 746	(9 202 378)	97 753 368

ГРУППА	Кредиты 31.12.2013 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2013 EUR	Чистые кредиты 31.12.2013 EUR
Кредиты без просроченных платежей	79 317 552	(2 123 229)	77 194 323
До 1 месяца (включительно)	1 681 729	—	1 681 729
От 1 до 3 месяцев	11 198 822	—	11 198 822
От 3 до 6 месяцев	795	(361)	434
Свыше 6 месяцев	14 951 406	(3 466 161)	11 485 245
	107 150 304	(5 589 751)	101 560 553

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	Кредиты	Резерв под	Чистые
	31.12.2013	обесценение	кредиты
	EUR	31.12.2013	31.12.2013
		EUR	EUR
Кредиты без просроченных платежей	81 733 815	(2 519 468)	79 214 347
До 1 месяца (включительно)	1 681 729	—	1 681 729
От 1 до 3 месяцев	11 198 822	—	11 198 822
От 3 до 6 месяцев	795	(361)	434
Свыше 6 месяцев	14 951 406	(3 466 161)	11 485 245
	109 566 567	(5 985 990)	103 580 577

Движение резерва под обесценение кредитов за годы, завершившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлено в примечании 12.

(е) Реструктурированные кредиты

В течение года, завершившегося 31 декабря 2014 года, Банк реструктурировал следующие кредиты посредством изменения условий кредитного договора:

	Группа	Банк	Группа	Банк
	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
	EUR	EUR	EUR	EUR
Капитализация процентов	6 776 835	6 776 835	—	—
Изменение процентной ставки	2 537 093	2 537 093	—	—
Продление срока кредита	1 128 934	1 128 934	—	—
Отсрочка погашения кредита	136 914	136 914	4 654	4 654
Замена первичного заемщика или привлечение поручителя (гаранта)	—	—	234 474	234 474
	10 579 776	10 579 776	239 128	239 128

В течение периода с 1 января 2015 года до даты подписания настоящей финансовой отчётности у реструктурированных кредитов была хорошая платёжная дисциплина.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

(ж) Анализ обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов по видам обеспечения (залога):

	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR	% кредит- ного портфеля 31.12.2014 %	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR	% кредит- ного портфеля 31.12.2014 %
Недвижимость	68 835 091	71,64%	70 501 596	72,12%
Коммерческий залог	15 302 202	15,92%	15 302 202	15,65%
Котируемые ценные бумаги	4 262 609	4,44%	4 262 609	4,36%
Депозиты	1 297 543	1,35%	1 297 543	1,33%
Прочие виды залога	163 359	0,17%	163 359	0,17%
Без залога	6 226 059	6,48%	6 226 059	6,37%
	96 086 863	100%	97 753 368	100%

	Чистые кредиты 31.12.2013 EUR	% кредит- ного портфеля 31.12.2013 %	Чистые кредиты 31.12.2013 EUR	% кредит- ного портфеля 31.12.2013 %
Недвижимость	68 053 453	67,00%	70 073 477	67,65%
Коммерческий залог	15 224 314	15,00%	15 224 314	14,70%
Котируемые ценные бумаги	5 069 698	5,00%	5 069 698	4,89%
Депозиты	1 958 617	1,90%	1 958 617	1,89%
Прочие виды залога	5 714 074	5,60%	5 714 074	5,52%
Без залога	5 540 397	5,50%	5 540 397	5,35%
	101 560 553	100%	103 580 577	100%

Вышеуказанные суммы представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения (залога).

Ипотечные кредиты обеспечены недвижимостью, под покупку которой они были выданы. Овердрафты по кредитным картам обеспечены

депозитами и гарантиями. Потребительские кредиты обеспечены другими видами залогов.

Банк держит залог, предоставленный в качестве обеспечения выданных клиентам кредитов и ссуд, в форме защищённого имущественного права на предмет залога, иных зарегистрированных залоговых прав на активы (имущество), и гарантий.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

В течение года, завершившегося 31 декабря 2014 года, Группа и Банк не перенимали заложенное имущество, принятое в качестве обеспечения коммерческих кредитов (2013: нет).

Остатки на счетах брокерских компаний и гарантийные депозиты, размещённые у контрагентов, классифицированы как кредиты без обеспечения.

(з) Существенные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не имелось заёмщиков, являющихся связанными с Банком сторонами, остаток непогашенных ссуд которых превысил 10% от суммы кредитов, выданных клиентам.

В соответствии с регулятивными требованиями Банку не разрешается предоставлять одному клиенту или группе связанных между собой клиентов кредит, сумма которого превышает 25% акционерного капитала. Банк выполнял данное требование в течение периодов, завершившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

(к) Разбивка кредитов с присущим страновым риском (Украина) с просроченными платежами и кредиты без просроченных платежей

В следующей таблице представлена информация по качеству портфеля кредитов:

ГРУППА	Кредиты	Резерв под	Чистые
	31.12.2014	обесценение	кредиты
	EUR	31.12.2014	31.12.2014
		EUR	EUR
Кредиты без просроченных платежей	6 520 303	(404 109)	6 116 194
От 1 до 3 месяцев	1 085	—	1 085
От 3 до 6 месяцев	10 277 928	(964 000)	9 313 928
Свыше 6 месяцев	15 424 685	(1 648 281)	13 776 404
	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611

БАНК	Кредиты	Резерв под	Чистые
	31.12.2014	обесценение	кредиты
	EUR	31.12.2014	31.12.2014
		EUR	EUR
Кредиты без просроченных платежей	6 520 303	(404 109)	6 116 194
От 1 до 3 месяцев	1 085	—	1 085
От 3 до 6 месяцев	10 277 928	(964 000)	9 313 928
Свыше 6 месяцев	15 424 685	(1 648 281)	13 776 404
	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611

ГРУППА	Кредиты	Резерв под	Чистые
	31.12.2013	обесценение	кредиты
	EUR	31.12.2013	31.12.2013
		EUR	EUR
Кредиты без просроченных платежей	9 870 391	(201 306)	9 669 085
От 1 до 3 месяцев	5 385 181	—	5 385 181
Свыше 6 месяцев	3 629 842	(870 344)	2 759 498
	18 885 414	(1 071 650)	17 813 764

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	Кредиты 31.12.2013 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2013 EUR	Чистые кредиты 31.12.2013 EUR
Кредиты без просроченных платежей	9 870 391	(201 306)	9 669 085
От 1 до 3 месяцев	5 385 181	—	5 385 181
Свыше 6 месяцев	3 629 842	(870 344)	2 759 498
	18 885 414	(1 071 650)	17 813 764

Банк заключил договоры цессии, в соответствии с которыми продает кредиты на сумму 9 миллионов евро, с просрочкой платежей свыше шести месяцев. Партнер по сделке осуществил начальные платежи с целью приобретения прав требования, поэтому руководство Банка считает, что

сумма по кредитам будет возвращена. Оценивая необходимость формирования резервов под обесценение этих кредитов, руководство исходило из предположения, что покупатель выполнить свое обязательство по приобретению кредитов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

20. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Долговые ценные бумаги центральных правительств (рейтинги Moody's)	7 245 936	—
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом Ваа</i>	7 245 936	—
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений (рейтинги Moody's)	20 686 540	—
<i>Долговые ценные бумаги кредитных учреждений с рейтингом Ааа</i>	20 686 540	—
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений Исландии	—	39 135
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений (рейтинги Moody's)	50 039 584	—
<i>Долговые ценные бумаги финансовых учреждений с рейтингом Ааа</i>	50 039 584	—
Долговые ценные бумаги государственных нефинансовых предприятий (рейтинги Moody's)	2 371 655	—
<i>Долговые ценные бумаги государственных нефинансовых предприятий с рейтингом Ваа</i>	2 371 655	—
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	7 013 552	4 343 137
<i>Capital, АО</i>	180 863	180 863
<i>S.W.I.F.T., SCRL</i>	53 960	54 735
<i>Imprimatur Capital Technology Venture Fund, КТ</i>	359 420	179 007
<i>Tamar Energy, Ltd</i>	6 419 309	3 928 532
	87 357 267	4 382 272

Вложение в Capital признаётся с использованием метода учёта по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, поскольку Банк считает, что отсутствует активный рынок для определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость S.W.I.F.T. SCRL отражается по определённой откупной цене по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Imprimatur Capital Technology Venture Fund (венчурный фонд) специализируется на начальных инвестициях в создание малых и средних предприятий (МСП), которые становятся портфельными компаниями Фонда. Цель Фонда – инвестиции в МСП, занимающиеся разработкой технологий, развитие их бизнес-потенциала и последующая продажа долей Фонда в таких МСП для извлечения прибыли и в интересах Фонда и его Инвесторов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Tamar Energy специализируется на производстве альтернативных источников энергии с использованием технологии анаэробной переработки биомассы. Вложение в Tamar Energy признается с использованием метода учета по себестоимости, поскольку отсутствует активный рынок для определения справедливой стоимости. Предприятие все еще находится на ранней стадии своего развития (start-up) и расширяет свою деятельность в соответствии с операционными планами. Руководство

оценило вложение и не установило снижение стоимости.

Банку принадлежат 5% долей капитала Tamar Energy.

Хотя чистые активы снизились из-за накопленных убытков, руководство Банка считает, что благодаря приросту оборота и высокому потенциалу развития в будущем нет необходимости признавать резерв под обесценение. Ниже обобщена финансовая информация Tamar Energy:

	Tamar Energy, Ltd 31.04.2014 EUR	Tamar Energy, Ltd 31.04.2013 EUR
Краткосрочные активы	29 139 967	14 368 922
Долгосрочные активы	53 760 810	23 115 108
Итого активы	82 900 777	37 484 030
Краткосрочные обязательства	3 277 301	4 778 522
Долгосрочные обязательства	6 658 556	2 371 359
Итого обязательства	9 935 857	7 149 881
Нетто активы	72 964 920	30 334 149
Доходы	7 955 943	2 586 178
Расходы	(17 524 776)	(10 388 061)
Убытки	(9 568 833)	(7 801 883)
Доля Группы в нетто активах	3 648 246	1 516 707
Доля Группы в убытках	(478 442)	(390 094)

21. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Государственные облигации	5 910 325	747 488
Облигации и другие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	2 820 334	4 965 625
	8 730 659	5 713 113

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Следующая таблица отражает распределение (по группам эмитентов) ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения:

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Долговые ценные бумаги центральных правительств (рейтинги Moody's)	5 910 326	747 487
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом А</i>	986 830	—
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом Вaa</i>	4 923 496	747 487
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений (рейтинги Moody's)	517 298	2 303 285
<i>Долговые ценные бумаги кредитных учреждений с рейтингом Вaa</i>	84 206	75 216
<i>Долговые ценные бумаги кредитных учреждений с рейтингом Вa</i>	433 092	391 038
<i>Долговые ценные бумаги кредитных учреждений с рейтингом Сaa</i>	—	1 837 031
Долговые ценные бумаги государственных нефинансовых предприятий (рейтинги Moody's)	—	610 129
<i>Долговые ценные бумаги государственных нефинансовых предприятий с рейтингом Вaa</i>	—	610 129
Долговые ценные бумаги частных предприятий (рейтинги Moody's)	2 303 035	2 052 212
<i>Долговые ценные бумаги частных предприятий с рейтингом Вaa</i>	1 226 825	1 085 729
<i>Долговые ценные бумаги частных предприятий с рейтингом Вa</i>	871 495	784 831
<i>Долговые ценные бумаги частных предприятий с рейтингом ВВ</i>	204 715	181 652
	8 730 659	5 713 113

В соответствии с поправками МСБУ (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Банк продал долговые ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, кредитных учреждений зарегистрированных в Украине в течение 2014 года. Банк имел намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до срока погашения. Банк пришел к выводу, что в результате единичного события, которое находится вне контроля Банка,

которое не относится к повторяющимся событиям и которое Банк не мог разумно предвидеть, возникли необычные обстоятельства, позволяющие осуществить частичную продажу финансовых инструментов из категории «удерживаемые до срока погашения». Банк определил, что это событие вызывает необходимость продажи удерживаемых до срока погашения финансовых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

22. Вложения в предприятия, учитываемые по методу долевого участия

	Доля участия (%)	Страна регистрации	Цель	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
ООО «Komunikācijas un projekti»	50	Латвия	Инвестиции	1 144 547	1 144 547
				1 144 547	1 144 547

Руководство оценило будущие денежные потоки, ожидаемые от предприятия, и на основании данной оценки заключило, что нет необходимости в создании резерва под обесценение вложения в предприятия.

	ООО «Komunikācijas un projekti»	
	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Краткосрочные активы	1 500	6 887
Долгосрочные активы	2 387 524	2 377 045
Итого активы	2 389 024	2 383 932
Краткосрочные обязательства	87 343	4 776
Долгосрочные обязательства	—	64 888
Итого обязательства	87 343	69 664
Нетто активы	2 301 681	2 314 268
Доходы	—	—
Расходы	(12 587)	(9 271)
Убытки	(12 587)	(9 271)
Доля Группы в нетто активах	1 150 841	1 157 134
Доля Группы в убытках	(6 294)	(4 636)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

23. Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями Банка являются:

Название	Страна регистрации	Основные направления деятельности	Учетная стоимость вложения	Доля участия 31.12.2014 %	Доля участия 31.12.2013 %
ООО «BIB Real Estate»	Латвия	Недвижимость	1 940 228	100	100
ООО «Gaujas Īpašumi»	Латвия	Недвижимость	—	100	100
ООО «Global Investments»	Латвия	Недвижимость	—	100	100
ООО «BIB Consulting»	Латвия	Юридические консультации, услуги по защите активов и решение вопросов, связанных с налогообложением и налоговым планированием	2 846	100	100
Вложения в дочерние предприятия			1 943 074		

Руководство оценило будущие денежные потоки, ожидаемые от предприятий, и на основании данной оценки заключило, что нет необходимости в создании резерва под обесценение вложения в дочерние предприятия.

	ООО «BIB Real Estate»	
	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Краткосрочные активы	420 001	450 516
Долгосрочные активы	3 558 024	3 758 801
Итого активы	3 978 025	4 209 317
Краткосрочные обязательства	494 322	509 719
Долгосрочные обязательства	2 284 116	2 416 263
Итого обязательства	2 778 438	2 925 982
Нетто активы	1 199 587	1 283 335
Доходы	173 193	122 162
Расходы	(256 942)	(468 285)
Убытки	(83 749)	(346 123)
Доля Группы в нетто активах	1 199 587	1 283 335
Доля Группы в убытках	(83 749)	(346 123)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	ООО «BIB Consulting»	
	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Краткосрочные активы	13 360	10 588
Долгосрочные активы	93	421
Итого активы	13 453	11 009
Краткосрочные обязательства	6 242	5 393
Долгосрочные обязательства	—	—
Итого обязательства	6 242	5 393
Нетто активы	7 211	5 616
Доходы	83 714	61 980
Расходы	(82 119)	(59 263)
Убытки	1 595	2 717
Доля Группы в нетто активах	7 211	5 616
Доля Группы в прибыли	1 595	2 717

24. Инвестиционная собственность

Банк применяет модель учета инвестиционной собственности по справедливой стоимости. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности основана на оценке независимого

оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционной собственности подобного типа.

Инвестиционная собственность	Группа EUR	Банк EUR
31 декабря 2012 года	8 219 481	4 143 132
Приобретено	15 625	—
Переоценка	79 588	17 203
Продажа	(395 559)	—
31 декабря 2013 года	7 919 135	4 160 335
Приобретено	4 970	—
Переоценка	(279 329)	(242 482)
Продажа	(168 899)	—
31 декабря 2014 года	7 475 877	3 917 853

Прибыль Группы от продажи инвестиционной собственности в течение 2014 года составила 39 102 EUR.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Суммы, признанные в прибыли или убытке	Группа EUR	Банк EUR
Рентный доход от инвестиционной собственности	71 473	71 473
Прямые операционные расходы (включая расходы на ремонт и текущее обслуживание), возникшие в связи с инвестиционной собственностью, от которой в отчетном периоде был получен рентный доход	(17 450)	(17 450)
Прямые операционные расходы (включая расходы на ремонт и текущее обслуживание), возникшие в связи с инвестиционной собственностью, которая не принесла рентный доход за отчетный период	(24 201)	(1 783)

Справедливую стоимость инвестиционной собственности определил приглашенный независимый оценщик, имеющий признанную и соответствующую профессиональную квалификацию, а также недавний опыт проведения оценки инвестиционной собственности подобной категории и расположенной в аналогичном месте. Независимые оценщики ежегодно оценивают справедливую стоимость инвестиционной собственности Группы и Банка.

Инвестиционная собственность, оцененная по справедливой стоимости, классифицирована как уровень 3 иерархии справедливой стоимости. В приведенной ниже таблице показан метод оценки справедливой стоимости инвестиционной собственности, а также существенные ненаблюдаемые исходные данные:

Вложение Группы

Тип	EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные		Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости	
			31.12.2014	31.12.2013		
Объекты застройки и связанные с ними земельные участки в Латвии	1 145 800	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	133–452	92–287	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже); • Арендный доход за 1 кв. м. был бы выше (ниже); • Дисконтная ставка % была бы ниже (выше).
			Арендный доход за 1 кв. м. EUR	0,38–6,19	0,38–6,19	
			Дисконтная ставка %	6,63–9,75	6,63–9,75	
			Коэффициент занятости %	90	90	
Земельные участки в Риге	2 088 700	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	1 100–1 350	1 300	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже); • Дисконтная ставка % была бы ниже (выше); • Затраты на строительство на кв. м были бы меньше (выше); • Окончательная продажная цена за кв. м была выше (ниже).
			Дисконтная ставка %	12,25	12,25	
			Затраты на строительство EUR за кв. м	777	480	
			Окончательная продажная цена EUR за кв. м	1 350	1 300	
Земельные участки в Латвии	1 324 000	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	14–86	7–61	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже); • Дисконтная ставка % была бы ниже (выше); • Затраты на строительство на кв. м были бы меньше (выше); • Окончательная продажная цена за кв. м была выше (ниже).
			Дисконтная ставка %	11,75	11,75	
			Затраты на строительство EUR за кв. м	683	480	
			Окончательная продажная цена EUR за кв. м	785	552	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Тип	EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные		Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости	
			31.12.2014	31.12.2013		
Помещения в Латвии	443 000	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	2 121–2 128	14 77–1 478	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже); • Арендный доход за 1 кв. м. был бы выше (ниже); • Дисконтная ставка % была бы ниже (выше); • Коэффициент занятости % был бы выше (ниже).
		Метод дисконтированного денежного потока. Модель основана на дисконтированных денежных потоках от арендного дохода	Арендный доход за 1 кв. м. EUR Дисконтная ставка % Коэффициент занятости %	4,00 12,75 50	2,81 12,75 50	
Объекты застройки и связанные с ними земельные участки в Латвии	515 700	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	87–665	61–468	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже).
Земельный участок в Риге	448 000	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	1 409	987	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже).
Земельные участки в Юрмале	558 400	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	40–69	27–47	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже).
Квартиры в Латвии	268 924	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	3 113	2 188–3 254	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже).
Объекты застройки и связанные с ними земельные участки в Беларуси	356 632	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	921	618–909	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже); • Арендный доход за 1 кв. м. был бы выше (ниже).
		Метод дисконтированного денежного потока. Модель основана на дисконтированных денежных потоках от арендного дохода	Арендный доход за 1 кв. м. EUR Коэффициент занятости %	0,26 100	0,18 100	
Помещения в Беларуси	326 721	Рыночный подход. Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	846	813	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже); • Арендный доход за 1 кв. м. был бы выше (ниже).
		Метод дисконтированного денежного потока. Модель основана на дисконтированных денежных потоках от арендного дохода	Арендный доход за 1 кв. м. EUR Коэффициент занятости %	0,26 100	0,18 100	
Инвестиционная собственность	7 475 877					

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Анализ чувствительности

Наибольшую экспозицию представляют земельные участки в Риге. Изменение продажной цены на 5% и дисконтной ставки на 250 базисных пунктов значительно повлияло бы на прибыль Банка:

	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Земельные участки в Риге	2 088 700	2 383 310
Увеличение продажной цены на 5%	696 836	576 304
Уменьшение продажной цены на 5%	(675 192)	(505 729)
Изменение дисконтной ставки на 250 базисных пунктов	(367 639)	(235 385)

25. Основные средства

ГРУППА	Здания и земля (в пользова- нии Банка) EUR	Транспортные средства EUR	Офисное оборудование EUR	Незавер- шённое строительство EUR	Итого EUR
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2012 года	12 866 472	253 268	3 545 102	672 296	17 337 138
Приобретение	2 664 084	—	780 824	665 893	4 110 801
Списание	—	(59 684)	(836 171)	—	(895 855)
Реклассификация	1 151 803	—	—	(1 151 803)	—
31 декабря 2013 года	16 682 359	193 584	3 489 755	186 386	20 552 084
Приобретение	—	122 162	514 910	31 987	669 059
Списание	—	(36 054)	(497 924)	—	(533 978)
31 декабря 2014 года	16 682 359	279 692	3 506 741	218 373	20 687 165
Износ					
31 декабря 2012 года	(1 101 943)	(127 703)	(1 962 311)	—	(3 191 957)
Износ	(225 787)	(41 561)	(474 123)	—	(741 471)
Списание	—	48 527	835 937	—	884 464
31 декабря 2013 года	(1 327 730)	(120 737)	(1 600 497)	—	(3 048 964)
Износ	(287 220)	(35 897)	(447 967)	—	(771 084)
Списание	—	36 054	497 924	—	533 978
31 декабря 2014 года	(1 614 950)	(120 580)	(1 550 540)	—	(3 286 070)
Остаточная стоимость					
31 декабря 2012 года	11 764 529	125 565	1 582 791	672 296	14 145 181
31 декабря 2013 года	15 354 629	72 847	1 889 258	186 386	17 503 120
31 декабря 2014 года	15 067 409	159 112	1 956 201	218 373	17 401 095

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

BANKA	Здания и земля (в пользова- нии Банка) EUR	Транспортные средства EUR	Офисное оборудование EUR	Незавер- шённое строительство EUR	Итого EUR
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2012 года	12 866 472	253 268	3 541 790	672 296	17 333 826
Приобретение	2 664 084	—	780 628	665 893	4 110 605
Списание	—	(59 684)	(836 171)	—	(895 855)
Реклассификация	1 151 803	—	—	(1 151 803)	—
31 декабря 2013 года	16 682 359	193 584	3 486 247	186 386	20 548 576
Приобретение	—	122 162	514 910	31 987	669 059
Списание	—	(36 054)	(497 924)	—	(533 978)
31 декабря 2014 года	16 682 359	279 692	3 503 233	218 373	20 683 657
Износ					
31 декабря 2012 года	(1 101 943)	(127 703)	(1 959 522)	—	(3 189 168)
Износ	(225 787)	(41 561)	(473 823)	—	(741 171)
Списание	—	48 527	835 937	—	884 464
31 декабря 2013 года	(1 327 730)	(120 737)	(1 597 408)	—	(3 045 875)
Износ	(287 220)	(35 897)	(447 641)	—	(770 758)
Списание	—	36 054	497 924	—	533 978
31 декабря 2014 года	(1 614 950)	(120 580)	(1 547 125)	—	(3 282 655)
Остаточная стоимость					
31 декабря 2012 года	11 764 529	125 565	1 582 268	672 296	14 144 658
31 декабря 2013 года	15 354 629	72 847	1 888 839	186 386	17 502 701
31 декабря 2014 года	15 067 409	159 112	1 956 108	218 373	17 401 002

Справедливая стоимость транспортных средств определена независимым оценщиком на основании сравнительного метода, базирующегося на недавних рыночных сделках между независимыми сторонами с сопоставимыми транспортными средствами. Оценка транспортных средств проводилась по состоянию на 7 сентября 2011 года.

Справедливая стоимость транспортных средств, с учетом их оценки в 2011 году и начисленного износа, существенно не отличается от балансовой стоимости. Переоцененные основные средства соответствуют 3-му уровню иерархии справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

26. Нематериальные активы

	Группа Програмное обеспечение EUR	Банк Програмное обеспечение EUR
Первоначальная стоимость		
31 декабря 2012 года	5 335 095	5 334 435
Приобретение	369 897	369 897
Списание	(35 703)	(35 703)
31 декабря 2013 года	5 669 289	5 668 629
Приобретение	244 277	244 277
Списание	(75 512)	(75 512)
31 декабря 2014 года	5 838 054	5 837 394
Амортизация		
31 декабря 2012 года	(763 352)	(762 692)
Амортизация	(374 042)	(374 042)
Списание	35 703	35 703
31 декабря 2013 года	(1 101 691)	(1 101 031)
Амортизация	(490 599)	(490 599)
Списание	75 512	75 512
31 декабря 2014 года	(1 516 778)	(1 516 118)
Остаточная стоимость		
31 декабря 2012 года	4 571 743	4 571 743
31 декабря 2013 года	4 567 598	4 567 598
31 декабря 2014 года	4 321 276	4 321 276

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

27. Расходы будущих периодов и начисленные доходы

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Расходы будущих периодов	1 484 960	1 484 502	1 339 178	1 338 334
Прочие начисленные доходы	907 670	910 170	928 684	928 684
	2 392 630	2 394 672	2 267 862	2 267 018
Резерв под обесценение (примечание 12)	(6 296)	(6 296)	(5 601)	(5 601)
	2 386 334	2 388 376	2 262 261	2 261 417

28. Прочие активы

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Финансовые активы				
Дебиторы	621 351	267 367	898 877	254 347
Уплаченные авансы	309 853	301 575	322 707	307 302
Денежные средства в пути (пополнение корреспондентского счета)	91 439	91 439	156 719	156 719
Незавершённые сделки по валютным операциям (spot)	231 984	231 984	142 079	142 079
Денежные средства в гарантийных фондах	137 053	137 053	121 892	121 892
Переплата по налогам	136 570	135 415	75 187	74 278
Прочие	95 840	95 840	2 234	2 234
Нефинансовые активы				
Драгоценные металлы	510 098	510 098	710 430	710 430
	2 134 188	1 770 771	2 430 125	1 769 281
Резерв под обесценение (примечание 12)	(365 755)	(144 383)	(365 729)	(144 357)
	1 768 433	1 626 388	2 064 396	1 624 924

Драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости.

Резерв под обесценение создан на дебиторскую задолженность.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

29. Счета и депозиты кредитных учреждений

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Счета и депозиты до востребования	276 761	7 625 947
Срочные депозиты	9 959 318	—
	10 236 079	7 625 947

Приведенная ниже таблица отражает счета и депозиты кредитных учреждений по географическому признаку:

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Центральные банки	3 781 559	—
Кредитные учреждения, зарегистрированные в ЛР	32 594	10 044
Кредитные учреждения прочих стран, не входящих в ОЭСР	6 421 926	7 615 903
	10 236 079	7 625 947

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года обязательства перед кредитными учреждениями не включают вклады, являющиеся залоговым обеспечением кредитов.

Концентрация счетов и депозитов кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря 2014 у Группы и Банка были обязательства перед двумя кредитными учреждениями одним кредитным

учреждением, остатки которого превышали 10% от общей суммы вкладов кредитных учреждений. По состоянию на 31 декабря 2013 у Группы и Банка были обязательства перед одним кредитным учреждением, остатки которых превышали 10% от общей суммы вкладов кредитных учреждений. Сумма данных остатков на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года была, EUR 9 957 415 и EUR 7 327 790, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

30. Текущие счета и депозиты клиентов

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Текущие счета				
Частных предприятий	346 324 419	346 335 239	189 519 599	189 527 683
Финансовых учреждений	2 638 049	2 638 049	2 335 260	2 335 260
Общественных организаций	509	509	97 662	97 662
Государственных предприятий	39 861	39 861	7 392	7 392
Центральных правительств	—	—	2 188	2 188
Физических лиц	41 547 887	41 547 887	21 360 308	21 360 308
	390 550 725	390 561 545	213 322 409	213 330 493
Депозиты				
Частных предприятий	34 479 446	34 479 446	39 574 368	39 574 368
Финансовых учреждений	—	—	346 677	346 677
Физических лиц	23 203 295	23 203 295	22 037 073	22 037 073
	57 682 741	57 682 741	61 958 118	61 958 118
Итого текущие счета и депозиты клиентов	448 233 466	448 244 286	275 280 527	275 288 611

По текущим счетам Банк выплачивает проценты при условии сохранения установленного минимального остатка.

Блокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по депозитным счетам обеспечения клиентов Банка составляли EUR 8 925 151 (на 31 декабря 2013: EUR 12 249 693). Данные остатки были заморожены в качестве залогового обеспечения

по выданным Банком кредитам и забалансовым кредитным инструментам.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по клиентским счетам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

31. Эмитированные долговые ценные бумаги

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Облигации	18 241 785	5 053 318
	18 241 785	5 053 318

В течение года, завершившегося 31 декабря 2014 года, были погашены две эмитированные долговые ценные бумаги.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2014 года, средняя процентная ставка по эмитированным долговым ценным бумагам составляла 2,64%. Выпущенные ценные бумаги не находятся в свободном обращении.

Номинальная стоимость	Купонная ставка	Дата выпуска	Дата погашения	Балансовая стоимость, EUR
EUR 1 000 000	2,30%	22.09.2014	22.09.2015	1 006 325
EUR 2 900 000	2,83%	21.11.2013	21.11.2015	2 909 119
EUR 400 000	2,85%	12.03.2014	12.03.2016	403 452
USD 1 300 000	2,30%	26.02.2014	26.02.2015	1 079 303
USD 1 300 000	2,30%	09.05.2014	09.05.2015	1 074 309
USD 5 550 000	2,20%	22.09.2014	22.09.2015	4 598 945
USD 2 150 000	2,88%	21.11.2013	21.11.2015	1 776 525
USD 2 500 000	2,88%	12.03.2014	12.03.2016	2 077 095
USD 2 000 000	3,21%	16.06.2014	16.03.2016	1 649 514
USD 1 000 000	3,21%	02.07.2014	02.04.2016	836 801
USD 1 000 000	2,78%	15.09.2014	15.09.2016	830 397
				18 241 785

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

32. Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Резерв для неиспользованных отпусков	274 371	274 371	246 387	246 387
Начисленные проценты к выплате в фонд гарантии вкладов	232 667	232 667	136 906	136 906
Начисления на прочие платежи	647 139	642 157	537 695	537 695
Прочие начисленные расходы	37 747	37 747	32 811	30 128
Доходы будущих периодов	296 738	296 738	215 484	215 484
	1 488 662	1 483 680	1 169 283	1 166 600

33. Прочие обязательства

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Незавершённые сделки по валютным операциям (spot)	49 193	49 193	619 800	619 800
Денежные средства до выяснения	598 933	598 933	166 288	166 288
Заработная плата персонала	166 367	166 367	144 034	144 034
Обеспечение исполнения обязательств	5 271	5 271	109 772	109 772
Прочие кредиторы	796 896	357 949	651 841	150 758
	1 616 660	1 177 713	1 691 735	1 190 652

34. Субординированные обязательства

Для субординированных вкладов установлен минимальный срок возврата пять лет с момента их возникновения и их возврат осуществляется только после ликвидации или банкротства Банка перед удовлетворением требований акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка был один клиент, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема субординированных вкладов.

Вкладчик	Валюта	Сумма в валюте	Процентная ставка	Дата заключения договора займа	Дата возврата	Группа и Банк Сумма 31.12.2014 EUR	Группа и Банк Сумма 31.12.2013 EUR
Диана Белоконь	GBP	2 500 740	7,00%	30.04.2013	14.01.2019	3 210 279	2 999 285
Итого						3 210 279	2 999 285

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	Группа и Банк 31.12.2014 EUR	Группа и Банк 31.12.2013 EUR
Резиденты Латвии		
Частные предприятия	19 074	19 074
Физические лица	5 372 961	1 662 462
Резиденты прочих стран		
Физические лица	11 309 692	9 420 101
	16 701 727	11 101 637

35. Капитал и резервы

Следуя требованиям нормативных актов, 10 апреля 2014 года Банк перерегистрировал акционерный капитал в евро. В итоге перерегистрации 59 563 евро были перенесены в резервный капитал. 31 декабря 2014 года акционерный капитал Банка состоит из 4 154 421 обыкновенных акций с общей стоимостью 29 496 389 евро. Номинальная стоимость одной акции EUR 7,10. Структура акционеров не изменилась.

Все акции Банка – это именные акции. Каждая акция дает право на один голос на собраниях акционеров, право на получение объявленных дивидендов и право на получение части дохода

или имущества в остаточном порядке. Общее количество акционеров Банка – 93, из них 28 являются юридическими лицами, а 65 – физическими лицами.

Резервный капитал формируется за счет взносов акционеров Банка в размере 835 152 EUR (на 31 декабря 2013 года – 775 499 EUR). Решение о дальнейшем использовании резервного капитала принимает собрание акционеров Банка. Резервный капитал может быть направлен на:

- погашение убытков;
- увеличение акционерного капитала;
- выплату дивидендов.

	Количество	Сумма EUR
Итого оплаченный акционерный капитал на 31 декабря 2012 года	4 154 421	29 556 042
Итого оплаченный акционерный капитал на 31 декабря 2013 года	4 154 421	29 556 042
Перенос в резервный капитал		(59 653)
Итого оплаченный акционерный капитал на 31 декабря 2014 года	4 154 421	29 496 389

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Акционеры, которые непосредственно контролируют более 10% от оплаченного акционерного капитала:

	31.12.2014	31.12.2013
Валерий Белоконь	69,89%	69,89%
Вилорий Белоконь	30,01%	30,01%

36. Внебалансовые обязательства

Поручительства и гарантии являются безусловным и безотзывным обязательством Банка выплатить бенефициару (третьему лицу) определенную денежную сумму в случае, если клиенты не выполнят определенных условий перед третьими лицами. Как и кредиты, поручительства и банковские гарантии являются источником кредитного риска.

Под обязательствами по выдаче кредитов и обязательствами по кредитным картам подразумевается неиспользованная часть кредитов. Что касается кредитного риска, Банк потенциально подвержен риску убытков на сумму, эквивалентную общей сумме неиспользованных кредитов.

	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR	Группа 31.12.2013 EUR	Банк 31.12.2013 EUR
Поручительства и гарантии	2 961 317	2 961 317	2 544 936	2 544 936
Обязательства перед клиентами	12 040 035	12 134 805	16 686 429	16 790 230
Обязательства по выдаче кредитов	8 037 128	8 131 898	7 654 112	7 757 913
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	715 047	715 047	744 249	744 249
Прочие обязательства	3 287 860	3 287 860	8 288 068	8 288 068
	15 001 352	15 096 122	19 231 365	19 335 166

37. Трастовые договора

Трастовые договора заключаются с физическими и юридическими лицами, резидентами и нерезидентами Латвийской Республики. Банк не принимает на себя риск по трастовым операциям; все риски принимают на себя его

клиенты. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма трастовых договоров составляла EUR 129 476 720. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма трастовых договоров составляла EUR 77 710 787.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

38. Судебные споры

В процессе хозяйственной деятельности Группы и Банка существует риск вовлечения Группы и Банка в судебные разбирательства. По мнению руководства, полная ответственность (если таковая возникает) в связи с вышеупомянутыми судебными

разбирательствами или жалобами не окажет существенного влияния на финансовое состояние Банка или его хозяйственную деятельность в будущем. Резервы не были созданы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

39. Операции со связанными сторонами

Ниже представлены суммы непогашенной задолженности со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года и соответствующие суммы

операций со связанными сторонами, отражённые в отчете о прибылях и убытках за год, завершившийся 31 декабря 2014 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

ГРУППА И БАНК 31 декабря 2014 года	Дочернее пред- приятие EUR	Сов- местное пред- приятие EUR	Акцио- неры, члены совета и правления EUR	Прочие руково- дящие сотруд- ники EUR	Прочие EUR	Итого EUR
Счета и депозиты в кредитных учреждениях						
В начале отчётного периода	—	—	—	—	58	58
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	—	—	7	7
В конце отчётного периода	—	—	—	—	65	65
Кредиты						
В начале отчётного периода	2 020 024	45 945	345 766	—	2 302 927	4 714 662
<i>Кредиты</i>	2 416 263	45 945	345 766	—	2 302 927	5 110 901
<i>Резерв под обесценение</i>	(396 239)	—	—	—	—	(396 239)
Выданные в течение года	142 318	21 447	482 480	—	492 204	1 138 449
Оплаченные в течение года	(495 837)	—	(570 489)	—	(1 526 308)	(2 592 634)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	391	—	14 631	15 022
Изменения в составе группы лиц, связанных с Банком	—	—	—	—	(125)	(125)
В конце отчётного периода	1 666 505	67 392	258 148	—	1 283 329	3 275 374
<i>Кредиты</i>	2 062 744	67 392	258 148	—	1 283 329	3 671 613
<i>Резерв под обесценение</i>	(396 239)	—	—	—	—	(396 239)
Процентные доходы	64 973	5 638	7 795	—	126 664	205 070
Прочие активы						
В начале отчётного периода	11 492	—	—	—	(155)	11 337
Выданные в течение года	47 370	—	—	—	—	47 370
Оплаченные в течение года	(4 573)	—	—	—	—	(4 573)
В конце отчётного периода	54 289	—	—	—	(155)	54 134
Поручительства (гарантии)						
В начале отчётного периода	—	—	—	—	36 490	36 490
Погашенные в течение года	—	—	—	—	(36 490)	(36 490)
В конце отчётного периода	—	—	—	—	—	—
Счета и депозиты кредитных учреждений						
В начале отчётного периода	—	—	—	—	216 110	216 110
Увеличение остатков в течение года	—	—	—	—	19 554	19 554
Уменьшение остатков в течение года	—	—	—	—	(108)	(108)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	—	—	8 390	8 390
В конце отчётного периода	—	—	—	—	243 946	243 946
Текущие счета и депозиты клиентов						
В начале отчётного периода	8 084	3 853	330 305	209 675	717 364	1 269 281
Увеличение остатков в течение года	1 267 694	17 557	2 001 094	—	20 798 115	24 084 460
Уменьшение остатков в течение года	(1 264 956)	(21 302)	(2 013 176)	—	(21 013 313)	(24 312 747)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	236	—	14 590	14 826
Изменения в составе группы лиц, связанных с Банком	—	—	—	(209 675)	(43 276)	(252 951)
В конце отчётного периода	10 822	108	318 459	—	473 480	802 869
Процентные расходы	—	—	11 032	5 432	1 564	18 028
Субординированные обязательства						
В начале отчётного периода	—	—	10 064	—	4 519 234	4 529 298
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	—	—	210 410	210 410
В конце отчётного периода	—	—	10 064	—	4 729 644	4 739 708
Процентные расходы	—	—	800	—	324 661	325 461

Все сделки со связанными лицами проводятся в соответствии с условиями сделок между несвязанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

ГРУППА И БАНК 31 декабря 2013 года	Дочернее пред- приятие EUR	Сов- местное пред- приятие EUR	Акцио- неры, члены совета и правления EUR	Прочие руково- дящие сотруд- ники EUR	Прочие EUR	Итого EUR
Счета и депозиты в кредитных учреждениях						
В начале отчётного периода	—	—	—	—	60	60
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	—	—	(2)	(2)
В конце отчётного периода	—	—	—	—	58	58
Кредиты						
В начале отчётного периода	1 989 862	25 546	615 358	—	3 278 628	5 909 394
<i>Кредиты</i>	2 386 101	25 546	615 358	—	3 278 628	6 305 633
<i>Резерв под обесценение</i>	(396 239)	—	—	—	—	(396 239)
Выданные в течение года	868 178	78 169	425 350	—	292 071	1 663 768
Оплаченные в течение года	(838 016)	(57 770)	(670 227)	—	(1 259 112)	(2 825 125)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	(61)	—	(8 660)	(8 721)
Изменения в составе группы лиц, связанных с Банком	—	—	(24 654)	—	—	(24 654)
В конце отчётного периода	2 020 024	45 945	345 766	—	2 302 927	4 714 662
<i>Кредиты</i>	2 416 263	45 945	345 766	—	2 302 927	5 110 901
<i>Резерв под обесценение</i>	(396 239)	—	—	—	—	(396 239)
Процентные доходы	91 084	2 453	21 919	—	246 618	362 074
Прочие активы						
В начале отчётного периода	179	—	—	—	—	179
Выданные в течение года	11 337	—	—	—	—	11 337
Оплаченные в течение года	(24)	—	—	—	(155)	(179)
В конце отчётного периода	11 492	—	—	—	(155)	11 337
Поручительства (гарантии)						
Выданные в течение года	—	—	—	—	410 749	410 749
Погашенные в течение года	—	—	—	—	(374 259)	(374 259)
В конце отчётного периода	—	—	—	—	36 490	36 490
Счета и депозиты кредитных учреждений						
В начале отчётного периода	—	—	—	—	217 879	217 879
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	—	—	(1 769)	(1 769)
В конце отчётного периода	—	—	—	—	216 110	216 110
Текущие счета и депозиты клиентов						
В начале отчётного периода	2 038	—	813 850	70 476	1 114 894	2 001 258
Увеличение остатков в течение года	1 136 042	127 368	9 446 578	611 160	56 602 753	67 923 901
Уменьшение остатков в течение года	(1 129 996)	(123 515)	(9 890 790)	(471 961)	(57 173 431)	(68 789 693)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	—	—	(46)	—	(3 544)	(3 590)
Изменения в составе группы лиц, связанных с Банком	—	—	(39 287)	—	176 692	137 405
В конце отчётного периода	8 084	3 853	330 305	209 675	717 364	1 269 281
Процентные расходы	—	—	20 889	2 149	76 816	99 854
Субординированные обязательства						
В начале отчётного периода	—	—	10 064	—	1 019 267	1 029 331
Увеличение остатков в течение года	—	—	—	—	1 000 681	1 000 681
Уменьшение остатков в течение года	—	—	—	—	(500 000)	(500 000)
Изменение резерва под обесценение	—	—	—	—	2 999 286	2 999 286
В конце отчётного периода	—	—	10 064	—	4 519 234	4 529 298
Процентные расходы	—	—	793	—	233 140	233 933

Все сделки со связанными лицами проводятся в соответствии с условиями сделок между несвязанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

40. Расчёт достаточности капитала

Комиссия рынка финансов и капитала устанавливает общие требования к капиталу Банка и осуществляет надзор за соблюдением данных требований.

В соответствии с индивидуальным требованием КРФК показатель достаточности капитала Банка должен быть выше предписанного минимального уровня, т.е. на уровне 13,7% в течение периода с 1 октября 2014 года до 30 сентября 2015 года (на уровне 13% в течение периода с 1 октября 2013 года до 30 сентября 2014 года). По состоянию на

31 декабря 2014 года Банк и Группа соблюдали установленные КРФК требования по достаточности капитала, требования к минимальному уровню собственного капитала, а также обеспечили установленный КРФК более высокий показатель достаточности капитала.

Банк также осуществляет контроль над уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями нового Базельского соглашения по капиталу, известного под названием «Базель III».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Далее в таблице представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Совокупный собственный капитал	Группа EUR	Банк EUR
Оплаченный акционерный капитал	29 496 389	29 496 389
Резервный капитал	835 152	835 152
Нераспределённая прибыль	2 711 846	2 969 728
Прибыль за отчетный период	(1 556 635)	(1 474 481)
Нематериальные активы	(4 321 276)	(4 321 276)
Отложенный налог, связанный с нематериальным активом	563 177	563 177
Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи (негативный)	(183 894)	(183 894)
Убытки от переоценки инвестиционной собственности	(755 891)	(288 439)
Капитал I уровня (базовый капитал)	26 788 868	27 596 356
Субординированные обязательства	12 187 644	12 187 644
Капитал II уровня (вспомогательный капитал)	12 187 644	12 187 644
Стоимость собственного капитала	38 976 512	39 784 000
Требование по наличию капитала для покрытия кредитного риска портфеля Банка, в том числе разбивка по категориям рисковых сделок:	18 810 180	18 875 443
<i>Центральные правительства или центральные банки</i>	502 566	502 566
<i>Учреждения</i>	4 718 449	4 718 449
<i>Коммерческие организации</i>	4 052 928	4 052 928
<i>Просроченные рисковые сделки</i>	2 435 999	2 435 999
<i>Сделки с высокой степенью риска</i>	3 573 180	3 778 847
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	623 895	779 341
<i>Прочие позиции</i>	2 903 163	2 607 313
Суммарные требования по наличию капитала для покрытия рыночных рисков	83 840	83 840
Требование по наличию капитала для покрытия операционного риска	2 101 666	2 085 319
Совокупные требования по достаточности капитала	20 995 686	21 044 602
Показатели достаточности капитала		
Коэффициент достаточности основного капитала 1-го уровня	10,21%	10,49%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	10,21%	10,49%
Показатели достаточности капитала		
31 декабря 2014 г.	14,85%	15,12%
Показатели достаточности капитала		
31 декабря 2013 года	13,96%	14,24%
Показатели капитала с учетом корректиций		
Размер корректировки резервов под обесценение или стоимости активов с применением специальной политики для целей расчета собственного капитала	2 584 492	2 584 492
Коэффициент достаточности основного капитала 1-го уровня с учетом корректировок	9,71%	10,00%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня с	9,71%	10,00%
Коэффициент достаточности капитала с учетом корректировок	13,87%	14,14%

*Просроченные рисковые сделки – это рисковые сделки, срок оплаты которых просрочен на срок свыше 90 дней.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Расчет активов, взвешенных с учетом риска, производится в соответствии с градацией (иерархией) весовых категорий риска, которые классифицируются на основании существенных характеристик каждого актива и каждого партнера по сделке, отражающих оценку кредитного, рыночных и других рисков, относящихся к каждому активу и каждому партнеру по сделке, с учётом приемлемого обеспечения или гарантий. Такой же подход применяется к забалансовым обязательствам, но с некоторыми корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение лет, завершившихся 31 декабря 2014 года

и 31 декабря 2013 года. В 2015 году началось обсуждение с Комиссией рынка финансов и капитала Латвийской Республики о возможном увеличении коррекций в расчете требований к капиталу. Более подробная информация раскрыта в приложении 49.

При расчете размера необходимого капитала в соответствии с минимальными регулятивными требованиями по капиталу Банк применяет следующие подходы:

- для требований по наличию капитала на покрытие кредитного риска – стандартизированный подход;
- для требований по наличию капитала на покрытие рыночного риска – стандартизированный подход;
- требований по наличию капитала на покрытие операционного риска – подход базового индикатора.

41. Срочная структура активов и пассивов

Следующие таблицы составлены в соответствии с нормативными указаниями Комиссии рынка финансов и капитала и показывают срочную структуру активов и пассивов, которая не всегда будет совпадать с дисконтированными денежными потоками.

ГРУППА	До востребования		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 5 лет		5 лет и более		Без установленного срока погашения или заложенные	ИТОГО
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR			
31 декабря 2014 года														
АКТИВЫ														
Касса и счета до востребования в Центральном банке	23 529 755	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23 529 755
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	267 010 134	3 842	—	—	2 525 876	—	65	8 051 338	—	—	—	—	277 591 255	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	464 807	2 405 012	—	—	—	—	—	12 032	—	—	—	—	2 881 851	
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	464 807	—	—	—	—	—	—	12 032	—	—	—	—	476 839	
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	2 405 012	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 405 012	
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	74 674 442	66 464	222 376	49 462	25 510	—	7 013 552	5 305 461	—	—	—	—	87 357 267	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	27 593	64 813	22 851	—	4 164 573	4 450 829	—	—	—	—	—	8 730 659	
Кредиты	17 186 469	5 767 578	10 779 562	9 440 037	13 632 872	32 196 315	2 848 022	4 236 008	—	—	—	—	96 086 863	
Прочие финансовые активы	1 061 762	428 808	403 640	178 404	247 454	816 003	—	1 938 445	—	—	—	—	5 074 516	
Нефинансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	29 708 347	—	—	—	—	29 708 347	
Итого активы	383 927 369	8 699 297	11 470 391	9 690 754	16 431 712	37 176 891	14 324 500	49 239 599	530 960 513					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Счета и депозиты кредитных учреждений	276 761	6 177 759	—	—	—	—	1 559	—	3 780 000	—	—	—	10 236 079	
Текущие счета и депозиты клиентов	390 911 110	7 035 454	21 032 140	5 881 809	10 594 811	5 341 212	82 671	7 354 259	—	—	—	—	448 233 466	
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	13 147	1 141 434	1 091 298	10 242 146	5 753 760	—	—	—	—	—	—	18 241 785	
Производные финансовые инструменты	—	1 965 060	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 965 060	
Субординированные обязательства	—	19 352	36 337	22 551	2 204 747	10 709 085	3 709 655	—	—	—	—	—	16 701 727	
Нефинансовые обязательства	3 576 796	795 333	(314 007)	1 692	43 249	133 673	7 902	—	—	—	—	—	4 244 638	
Капитал и резервы	—	—	—	—	—	—	—	31 337 758	—	—	—	—	31 337 758	
Итого обязательства и собственный капитал	394 764 667	16 006 105	21 895 904	6 997 350	23 084 953	21 939 289	3 800 228	42 472 017	530 960 513					
Забалансовые обязательства*	10 266 143	—	—	—	—	—	—	2 349 876	—	—	—	—	12 616 019	
Ликвидность, нетто-позиция	(21 103 441)	(7 306 808)	(10 425 513)	2 693 404	(6 653 241)	15 237 602	10 524 272	x	x					
*Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий и кредитов, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму EUR 1 566 977. Стоимость золота составляет EUR 818 356.														
31 декабря 2013 года														
Активы	177 094 218	15 326 700	5 106 458	13 589 059	42 374 881	24 123 234	7 585 281	51 693 974	—	—	—	—	336 893 805	
Обязательства	218 446 009	6 648 549	27 418 936	10 207 179	11 859 807	14 633 821	5 334 863	42 344 641	—	—	—	—	336 893 805	
Забалансовые обязательства*	11 709 902	—	—	—	—	—	—	4 689 750	—	—	—	—	16 399 652	
Ликвидность, нетто-позиция	(53 061 693)	8 678 151	(22 312 478)	3 381 880	30 515 074	9 489 413	2 250 418	x	x					
*Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий и кредитов, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму EUR 2 099 250. Стоимость золота составляет EUR 732 463.														

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	До востребо- вания		От 1 до 3 месяцев EUR	От 3 до 6 месяцев EUR	От 6 месяцев до 1 года EUR	От 1 года до 5 лет EUR	5 лет и более EUR	Без уста- новленного срока пога- шения или заложенные EUR	ИТОГО EUR
	До 1 месяца EUR	EUR							
31 декабря 2014 года									
АКТИВЫ									
Касса и счета до востребования в Центральных банках	23 525 223	—	—	—	—	—	—	—	23 525 223
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	267 010 134	3 842	—	—	2 525 876	—	65	8 051 338	277 591 255
Финансовые активы, предназначенные для торговли	464 807	2 405 012	—	—	—	—	12 032	—	2 881 851
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	464 807	—	—	—	—	—	12 032	—	476 839
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	2 405 012	—	—	—	—	—	—	2 405 012
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	74 674 442	66 464	222 376	49 462	25 510	—	7 013 552	5 305 461	87 357 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	27 593	64 813	22 851	—	4 164 573	4 450 829	—	8 730 659
Кредиты	17 186 469	6 489 370	10 779 562	9 440 037	14 466 183	32 307 717	2 848 022	4 236 008	97 753 368
Прочие финансовые активы	921 759	428 808	403 640	178 404	247 454	816 003	—	3 881 519	6 877 587
Нефинансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	26 150 230	26 150 230
Итого активы	383 782 834	9 421 089	11 470 391	9 690 754	17 265 023	37 288 293	14 324 500	47 624 556	530 867 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты кредитных учреждений	276 761	6 177 759	—	—	—	1 559	—	3 780 000	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	390 921 930	7 035 454	21 032 140	5 881 809	10 594 811	5 341 212	82 671	7 354 259	448 244 286
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	13 147	1 141 434	1 091 298	10 242 146	5 753 760	—	—	18 241 785
Производные финансовые инструменты	—	1 965 060	—	—	—	—	—	—	1 965 060
Субординированные обязательства	—	19 352	36 337	22 551	2 204 747	10 709 085	3 709 655	—	16 701 727
Нефинансовые обязательства	3 132 867	795 333	(314 007)	1 692	43 249	133 673	7 902	—	3 800 709
Капитал и резервы	—	—	—	—	—	—	—	31 677 794	31 677 794
Итого обязательства и собственный капитал	394 331 558	16 006 105	21 895 904	6 997 350	23 084 953	21 939 289	3 800 228	42 812 053	530 867 440
Забалансовые обязательства*	10 360 913	—	—	—	—	—	—	2 349 876	12 710 789
Ликвидность, нетто-позиция	(20 909 637)	(6 585 016)	(10 425 513)	2 693 404	(5 819 930)	15 349 004	10 524 272	x	x
*Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий и кредитов, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму EUR 1 566 977. Стоимость золота составляет EUR 818 356.									
31 декабря 2013 года									
Активы	176 740 985	16 048 568	5 034 997	14 116 519	43 128 606	24 123 234	7 585 281	49 877 815	336 656 005
Обязательства	217 953 010	6 645 865	27 418 936	10 207 179	11 859 807	14 633 821	5 334 863	42 602 524	336 656 005
Забалансовые обязательства*	11 813 703	—	—	—	—	—	—	4 689 750	16 503 453
Ликвидность, нетто-позиция	(53 025 728)	9 402 703	(22 383 939)	3 909 340	31 268 799	9 489 413	2 250 418	x	x
*Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий и кредитов, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму EUR 2 099 250. Стоимость золота составляет EUR 732 463.									

42. Договорные денежные потоки

Анализ договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка:

	До востребова- ния и менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев EUR	От 3 до 6 месяцев EUR	От 6 месяцев до 1 года EUR	Свыше 1 года EUR	Суммарная брутто вели- чина отток/ (приток) EUR	Балансовая стоимость EUR
	EUR	EUR						
31 декабря 2014 года								
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и вклады кредитных учреждений	6 454 520	—	—	—	—	3 781 559	10 236 079	10 236 079
Текущие счета и вклады клиентов	405 315 839	21 059 907	5 918 273	10 725 335	5 752 242	448 771 596	448 244 286	448 244 286
Прочие заемные средства	32 499	1 177 771	1 113 849	12 810 101	23 634 752	38 768 972	34 943 512	34 943 512
Производные финансовые обязательства								
• Приток	(223 962 260)	—	—	—	—	(223 962 260)	(439 952)	(439 952)
• Отток	223 526 920	—	—	—	—	223 526 920	—	—
Итого	411 367 518	22 237 678	7 032 122	23 535 436	33 168 553	497 341 307	492 983 925	492 983 925
Обязательства, связанные с кредитами	15 096 122	—	—	—	—	—	—	—

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	До востребова- ния и менее 1 месяца EUR	От 1 до 3 месяцев EUR	От 3 до 6 месяцев EUR	От 6 месяцев до 1 года EUR	Свыше 1 года EUR	Суммарная брутто вели- чина отток/ (приток) EUR	Балансовая стоимость EUR
31 декабря 2013 года							
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и вклады кредитных учреждений	7 625 947	—	—	—	—	7 625 947	7 625 947
Текущие счета и вклады клиентов	222 182 732	27 421 305	10 231 456	11 847 659	4 252 705	275 935 857	275 288 611
Прочие займные средства	8 608	17 649	34 657	209 562	18 813 474	19 083 950	16 154 955
Производные финансовые обязательства							
• Приток	(253 657 629)	—	—	—	—	(253 657 629)	(843 917)
• Отток	252 836 397	—	—	—	—	252 836 397	—
Итого	228 996 055	27 438 954	10 266 113	12 057 221	23 066 179	301 824 522	298 225 596
Обязательства, связанные с кредитами	19 335 166	—	—	—	—	—	—

Анализ договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы и Банка существенно не различаются.

43. Анализ структуры активов и обязательств по валютам

ГРУППА	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Прочие валюты	ИТОГО EUR
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Касса и счета до востребования в Центральных банках	22 698 634	721 581	104 031	—	3 435	2 074	23 529 755
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	104 098 459	162 443 397	3 794 430	250 084	5 896 085	1 108 800	277 591 255
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 435 798	446 053	—	—	—	—	2 881 851
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	30 786	446 053	—	—	—	—	476 839
<i>Производные финансовые инструменты</i>	2 405 012	—	—	—	—	—	2 405 012
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	594 243	80 343 715	6 419 309	—	—	—	87 357 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	8 730 659	—	—	—	—	8 730 659
Кредиты	60 681 000	24 412 713	10 992 354	784	12	—	96 086 863
Финансовые и нефинансовые активы	32 694 109	1 313 006	256 716	4 941	—	514 091	34 782 863
Итого активы	223 202 243	278 411 124	21 566 840	255 809	5 899 532	1 624 965	530 960 513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Счета и депозиты кредитных учреждений	3 939 839	6 293 634	2 606	—	—	—	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	97 539 535	324 785 066	18 630 982	227 931	5 964 193	1 085 759	448 233 466
Эмитированные долговые ценные бумаги	4 318 896	13 922 889	—	—	—	—	18 241 785
Производные финансовые инструменты	1 965 060	—	—	—	—	—	1 965 060
Субординированные обязательства	8 117 920	5 373 528	3 210 279	—	—	—	16 701 727
Нефинансовые обязательства	3 293 253	832 610	102 667	3 583	216	12 309	4 244 638
Капитал и резервы	31 337 758	—	—	—	—	—	31 337 758
Итого обязательства и собственный капитал	150 512 261	351 207 727	21 946 534	231 514	5 964 409	1 098 068	530 960 513
БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ							
Незавершённые сделки спот (spot)	(55 094 100)	55 175 502	101 389	—	—	—	—
Сделки форвард (forward)	(16 448 156)	16 863 876	41	—	82 233	(62 654)	—
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	1 147 726	(757 225)	(278 264)	24 295	17 356	464 243	
Отношение к собственному капиталу* (%)		-1,94%	-0,71%	0,06%	0,04%		
31 декабря 2013 года							
Активы	127 640 890	191 054 988	13 915 490	319 890	2 766 404	1 196 143	336 893 805
Обязательства	108 796 922	208 885 419	15 706 652	176 726	2 817 904	510 182	336 893 805
Балансовая позиция	18 843 968	(17 830 431)	(1 791 162)	143 164	(51 500)	685 961	
Нетто-позиция	(1 178 552)	577 212	5 498	143 164	166 307	796 189	

*Стоимость собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 38 775 085 EUR (31 декабря 2013 года: 32 971 719 EUR).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

БАНК	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Прочие валюты	ИТОГО EUR
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Касса и счета до востребования в Центральном банке	22 694 102	721 581	104 031	—	3 435	2 074	23 525 223
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	104 098 459	162 443 397	3 794 430	250 084	5 896 085	1 108 800	277 591 255
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 435 798	446 053	—	—	—	—	2 881 851
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	30 786	446 053	—	—	—	—	476 839
<i>Производные финансовые инструменты</i>	2 405 012	—	—	—	—	—	2 405 012
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	594 243	80 343 715	6 419 309	—	—	—	87 357 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	8 730 659	—	—	—	—	8 730 659
Кредиты	62 347 505	24 412 713	10 992 354	784	12	—	97 753 368
Финансовые и нефинансовые активы	30 939 063	1 313 006	256 716	4 941	—	514 091	33 027 817
Итого активы	223 109 170	278 411 124	21 566 840	255 809	5 899 532	1 624 965	530 867 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Счета и депозиты кредитных учреждений	3 939 839	6 293 634	2 606	—	—	—	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	97 550 355	324 785 066	18 630 982	227 931	5 964 193	1 085 759	448 244 286
Эмитированные долговые ценные бумаги	4 318 896	13 922 889	—	—	—	—	18 241 785
Производные финансовые инструменты	1 965 060	—	—	—	—	—	1 965 060
Субординированные обязательства	8 117 920	5 373 528	3 210 279	—	—	—	16 701 727
Нефинансовые обязательства	2 849 324	832 610	102 667	3 583	216	12 309	3 800 709
Капитал и резервы	31 677 794	—	—	—	—	—	31 677 794
Итого обязательства и собственный капитал	150 419 188	351 207 727	21 946 534	231 514	5 964 409	1 098 068	530 867 440
БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	72 689 982	(72 796 603)	(379 694)	24 295	(64 877)	526 897	
Незавершенные сделки спот (spot)	(55 094 100)	55 175 502	101 389	—	—	—	
Сделки форвард (forward)	(16 448 156)	16 863 876	41	—	82 233	(62 654)	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	1 147 726	(757 225)	(278 264)	24 295	17 356	464 243	
Отношение к собственному капиталу* (%)		-1,90%	-0,70%	0,06%	0,04%		

31 декабря 2013 года							
Активы	127 403 090	191 054 988	13 915 490	319 890	2 766 404	1 196 143	336 656 005
Обязательства	108 718 610	208 725 931	15 706 652	176 726	2 817 904	510 182	336 656 005
Балансовая позиция	18 684 480	(17 670 943)	(1 791 162)	143 164	(51 500)	685 961	
Нетто-позиция	(1 555 732)	736 700	5 498	143 164	166 307	796 189	

*Стоимость собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 39 582 573 EUR (31 декабря 2013 года: 33 575 755 EUR).

44. Анализ чувствительности

Валютный риск (риск иностранной валюты)

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года составило 1,38% (31 декабря 2013 года: 1,57%).

Представленная таблица наглядно показывает, что снижение курса евро по отношению к другим валютам на 10–20% значительно повлияло бы на прибыль Группы (в EUR):

	31.12.2014 USD	31.12.2014 GBP	31.12.2014 RUB	31.12.2013 USD	31.12.2013 GBP	31.12.2013 RUB
Курсы валют	1,2141	0,7789	72,3370	1,3647	0,8337	45,0515
Валютная позиция (в EUR)	(757 225)	(278 264)	24 295	577 212	5 498	143 164
Прибыль/(убытки) (в EUR)	(75 723)	(27 826)	4 859	57 721	782	14 316

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составило 1,34% (31 декабря 2013 года: 5,65%).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Представленная таблица наглядно показывает, что снижение курса евро по отношению к другим валютам на 10–20% значительно повлияло бы на прибыль Банка (в EUR):

	31.12.2014 USD	31.12.2014 GBP	31.12.2014 RUB	31.12.2013 USD	31.12.2013 GBP	31.12.2013 RUB
Курсы валют	1,2141	0,7789	72,3370	1,3647	0,8337	45,0515
Валютная позиция (в EUR)	(757 225)	(278 264)	24 295	736 700	5 498	143 164
Прибыль/(убытки) (в EUR)	(75 723)	(27 826)	4 859	73 670	550	14 316

45. Анализ срочной структуры активов и обязательств с учётом изменения процентных ставок

Следующая таблица показывает наиболее раннюю дату пересмотра договорной процентной ставки или контрактный срок погашения по финансовым активам и обязательствам.

ГРУППА	До 1 месяца (включи- тельно)		От 3 до 6 месяцев EUR	От 6 до 12 месяцев EUR	Один год и более EUR	Не при- носящие проценты EUR	ИТОГО EUR
	EUR						
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Касса и счета до востребования в Центральном банке	22 176 491	—	—	—	—	1 353 264	23 529 755
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	259 296 889	1 250 000	—	3 033 788	—	14 010 578	277 591 255
Финансовые активы, предназначенные для торговли	—	—	—	—	445 053	2 436 798	2 881 851
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	—	—	—	—	445 053	31 786	476 839
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	—	—	—	—	2 405 012	2 405 012
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	4 128 778	37 233 218	38 617 906	7 377 365	87 357 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	—	—	—	8 615 403	115 256	8 730 659
Кредиты	4 553 174	10 552 359	10 348 668	13 280 987	33 757 854	23 593 821	96 086 863
Финансовые и нефинансовые активы	—	—	—	—	—	34 782 863	34 782 863
Итого активы	286 026 554	11 802 359	14 477 446	53 547 993	81 436 216	83 669 945	530 960 513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Счета и депозиты кредитных учреждений	6 177 416	—	—	—	3 780 000	278 663	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	309 249 244	21 147 867	5 856 258	11 538 108	5 760 813	94 681 176	448 233 466
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	4 353 546	5 741 611	5 571 288	2 470 966	104 374	18 241 785
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	—	1 965 060	1 965 060
Субординированные обязательства	—	—	—	2 204 551	14 418 740	78 436	16 701 727
Нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	4 244 638	4 244 638
Капитал и резервы	—	—	—	—	—	31 337 758	31 337 758
Итого обязательства и собственный капитал	315 426 660	25 501 413	11 597 869	19 313 947	26 430 519	132 690 105	530 960 513
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	(29 400 106)	(13 699 054)	2 879 577	34 234 046	55 005 697	(49 020 160)	

Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на чистый годовой процентный доход Группы в размере 292 328 EUR (2013: 247 708).

Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на прочие совокупные доходы Группы в размере 118 888 EUR (2013: 0 EUR).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	До 1 месяца (включи- тельно) EUR	От 1 до 3 месяцев EUR	От 3 до 6 месяцев EUR	От 6 до 12 месяцев EUR	Один год и более EUR	Не при- носящие проценты EUR	ИТОГО EUR
31 декабря 2013 года							
Активы	153 066 965	4 320 967	14 341 018	41 599 971	28 109 750	95 455 134	336 893 805
Обязательства	166 223 247	27 386 476	14 966 887	11 801 152	16 701 920	99 814 123	336 893 805
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	(13 156 282)	(23 065 509)	(625 869)	29 798 819	11 407 830	(4 358 989)	

БАНК	До 1 месяца (включи- тельно) EUR	От 1 до 3 месяцев EUR	От 3 до 6 месяцев EUR	От 6 до 12 месяцев EUR	Один год и более EUR	Не при- носящие проценты EUR	ИТОГО EUR
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Касса и счета до востребования в Центральных банках	22 176 491	—	—	—	—	1 348 732	23 525 223
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	259 296 889	1 250 000	—	3 033 788	—	14 010 578	277 591 255
Финансовые активы, предназначенные для торговли	—	—	—	—	445 053	2 436 798	2 881 851
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	—	—	—	—	445 053	31 786	476 839
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	—	—	—	—	2 405 012	2 405 012
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	4 128 778	37 233 218	38 617 906	7 377 365	87 357 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	—	—	—	8 615 403	115 256	8 730 659
Кредиты	5 274 818	10 552 359	10 348 668	14 030 461	33 953 092	23 593 970	97 753 368
Финансовые и нефинансовые активы	—	—	—	—	—	33 027 817	33 027 817
Итого активы	286 748 198	11 802 359	14 477 446	54 297 467	81 631 454	81 910 516	530 867 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Счета и депозиты кредитных учреждений	6 177 416	—	—	—	3 780 000	278 663	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	309 249 244	21 147 867	5 856 258	11 538 108	5 760 813	94 691 996	448 244 286
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	4 353 546	5 741 611	5 571 288	2 470 966	104 374	18 241 785
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	—	1 965 060	1 965 060
Субординированные обязательства	—	—	—	2 204 551	14 418 740	78 436	16 701 727
Нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	3 800 709	3 800 709
Капитал и резервы	—	—	—	—	—	31 677 794	31 677 794
Итого обязательства и собственный капитал	315 426 660	25 501 413	11 597 869	19 313 947	26 430 519	132 597 032	530 867 440
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	(28 678 462)	(13 699 054)	2 879 577	34 983 520	55 200 935	(50 686 516)	

Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на чистый годовой процентный доход Банка в размере 283 538 EUR (2013: 235 509 EUR).

Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на прочие совокупные доходы Банка в размере 118 888 EUR (2013: 0 EUR).

	До 1 месяца (включи- тельно) EUR	От 1 до 3 месяцев EUR	От 3 до 6 месяцев EUR	От 6 до 12 месяцев EUR	Один год и более EUR	Не при- носящие проценты EUR	ИТОГО EUR
31 декабря 2013 года							
Активы	153 788 608	4 320 967	14 884 558	42 354 587	28 109 750	93 197 535	336 656 005
Обязательства	166 223 247	27 386 476	14 966 887	11 801 154	16 701 920	99 576 321	336 656 005
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	(12 434 639)	(23 065 509)	(82 329)	30 553 433	11 407 830	(6 378 786)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

46. Кредитный риск

В данной таблице показана максимальная подверженность кредитному риску компонентов отчёта о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты. Подверженность определяется на основании чистой балансовой стоимости, указанной в отчёте о финансовом положении.

Представлены два варианта максимальной подверженности кредитному риску: суммарная

валовая подверженность, то есть без учёта каких-либо залогов и иных механизмов управления кредитным качеством, и чистая подверженность, то есть с учётом каких-либо залогов и иных механизмов повышения кредитного качества. Подробная информация о видах и суммах удерживаемых залогов раскрыта в соответствующих примечаниях.

БАНК	Максимальный кредитный риск брутто	Максимальный кредитный риск нетто	Максимальный кредитный риск брутто	Максимальный кредитный риск нетто
	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR
Касса и счета до востребования в Центральных банках	23 525 223	23 525 223	31 444 203	31 444 203
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	277 591 255	277 591 255	154 968 015	154 968 015
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 881 851	2 881 851	3 135 362	3 135 362
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	476 839	476 839	1 668 770	1 668 770
<i>Производные финансовые инструменты</i>	2 405 012	2 405 012	1 466 592	1 466 592
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	87 357 267	87 357 267	4 382 272	4 382 272
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 730 659	8 730 659	5 713 113	5 713 113
Кредиты	106 955 746	511 353	109 566 567	460 207
Вложения в предприятия, учитываемые по методу долевого участия	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
Вложения в дочерние предприятия	1 943 074	1 943 074	1 943 074	1 943 074
Прочие активы	1 116 290	1 116 290	914 494	914 494
Всего финансовые активы	511 245 912	404 801 519	313 211 673	204 105 287
Поручительства (гарантии)	2 961 317	2 571 317	2 544 936	2 104 936
Обязательства перед клиентами	12 134 805	2 500 134	16 790 230	13 721 301
Итого внебалансовые обязательства	15 096 122	5 071 451	19 335 166	15 826 237
Максимальная суммарная величина кредитного риска	526 342 034	409 872 970	332 546 839	219 931 524

Максимальная подверженность кредитному риску компонентов отчёта о финансовом положении Группы и Банка существенно не различаются.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

47. Классификация финансовых активов и обязательств и сравнение со справедливой стоимостью

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и прочих заёмных средств, определяется на основе котируемых рыночных цен на дату составления отчёта без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением описанных ниже, рассчитывается с применением метода дисконтированного денежного потока, основанного на оценке будущих денежных потоков, и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов на дату составления отчёта.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка является следующей:

	Финансовые активы/ обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости EUR	Финансовые активы/ обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль и убыток EUR	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи EUR	Итого EUR	Справедливая стоимость EUR
31 декабря 2014 года					
АКТИВЫ					
Касса и счета до востребования в Центральном банке	23 525 223	—	—	23 525 223	23 525 223
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	277 591 255	—	—	277 591 255	277 578 075
Финансовые активы, предназначенные для торговли	—	2 881 851	—	2 881 851	2 881 851
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	—	476 839	—	476 839	476 839
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	2 405 012	—	2 405 012	2 405 012
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	87 357 267	87 357 267	87 357 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 730 659	—	—	8 730 659	8 730 659
Кредиты	97 753 368	—	—	97 753 368	96 036 527
Прочие финансовые активы	1 116 290	—	—	1 116 290	1 116 290
Итого активы	408 716 795	2 881 851	87 357 267	498 955 913	497 225 892
Обязательства					
Счета и депозиты кредитных учреждений	10 236 079	—	—	10 236 079	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	448 244 286	—	—	448 244 286	448 424 142
Эмитированные долговые ценные бумаги	18 241 785	—	—	18 241 785	18 241 785
Производные финансовые инструменты	—	1 965 060	—	1 965 060	1 965 060
Субординированные обязательства	16 701 727	—	—	16 701 727	17 233 276
Итого обязательства	493 423 877	1 965 060	—	495 388 937	496 100 342

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

	Финансовые активы/ обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости EUR	Финансовые активы/ обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль и убыток EUR	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи EUR	Итого EUR	Справедливая стоимость EUR
31 декабря 2013 года					
АКТИВЫ					
Касса и счета до востребования в Центральных банках	31 444 203	—	—	31 444 203	31 444 203
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	154 968 015	—	—	154 968 015	154 895 063
Финансовые активы, предназначенные для торговли	—	3 135 362	—	3 135 362	3 135 362
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	—	1 668 770	—	1 668 770	1 668 770
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	1 466 592	—	1 466 592	1 466 592
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	4 382 272	4 382 272	4 382 272
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5 713 113	—	—	5 713 113	5 828 442
Прочие финансовые активы	103 580 577	—	—	103 580 577	104 262 170
Кредиты	914 494	—	—	914 494	914 494
Итого активы	296 620 402	3 135 362	4 382 272	304 138 036	304 862 006
Обязательства					
Счета и депозиты кредитных учреждений	7 625 947	—	—	7 625 947	7 625 947
Текущие счета и депозиты клиентов	275 288 611	—	—	275 288 611	275 887 062
Производные финансовые инструменты	—	622 676	—	622 676	622 676
Субординированные обязательства	11 101 637	—	—	11 101 637	12 785 482
Итого обязательства	299 069 513	622 676	—	299 692 189	301 974 485

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

48. Иерархия справедливой стоимости

(а) Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости

В таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой

стоимости на конец отчетного года, в соответствии с тем уровнем иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости.

ГРУППА И БАНК	1 категория Опубликованные ценовые котировки EUR	2 категория Методики оценки, базирующиеся на наблюдаемых исходных рыночных данных EUR	3 категория Методики оценки, базирующиеся на ненаблюдаемых исходных рыночных данных EUR	Итого EUR
31 декабря 2014 года				
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	80 343 715	53 960	359 420	80 757 095
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476 839	—	—	476 839
Производные финансовые инструменты	4 612	2 400 400	—	2 405 012
	80 825 166	2 454 360	359 420	83 638 946
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	1 965 060	—	1 965 060
	—	1 965 060	—	1 965 060
31 декабря 2013 года				
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	—	54 735	218 142	272 877
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 496	1 022 274	—	1 668 770
Производные финансовые инструменты	22 685	1 443 907	—	1 466 592
	669 181	2 520 916	218 142	3 408 239
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	622 676	—	622 676
	—	622 676	—	622 676

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

В таблице показано сравнение оценок справедливой стоимости 3-го уровня иерархии справедливой стоимости по остаткам на начало и конец периода:

	Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток EUR	Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи EUR	Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток EUR	Итого EUR
31 декабря 2013 года	—	218 142	—	218 142
Всего прибыль или убытки:	—	—	—	—
<i>В отчете о прибылях или убытках</i>	—	—	—	—
<i>В прочем совокупном доходе</i>	—	—	—	—
Приобретения	—	180 413	—	180 413
Продажа	—	(39 135)	—	(39 135)
31 декабря 2014 года	—	359 420	—	359 420

Общая прибыль или убытки за отчетный год в отчете о совокупном доходе показаны следующим образом:

	Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток EUR	Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи EUR	Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток EUR	Итого EUR
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	—	39 135	—	39 135
Общая прибыль или убытки, включенные в отчет о прибылях или убытках	—	39 135	—	39 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – чистые изменения справедливой стоимости	—	—	—	—
Прибыль или убытки, включенные в отчет о совокупных прибылях или убытках	—	—	—	—

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

В таблице показаны методы оценки, использованные для оценки справедливой стоимости 2-го и 3-го уровня, а также наиболее существенные ненаблюдаемые исходные данные:

Тип	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
Активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток (не котируемые на бирже форвардные контракты купли-продажи иностранной валюты и процентные свопы)	Метод рыночных сравнений и анализа сделок: справедливая стоимость основана на ценах, установленных брокерами. Аналогичные контракты торгуются на активном рынке, и их цены (котировки) отражают фактические сделки с аналогичными инструментами.	Не применялись	Не применялись
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Котировки, предоставленные брокерами	Котировки неликвидных ценных бумаг	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: Увеличение котировки цены предложения
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиционные фонды закрытого типа)	Оценка основана на информации о чистой стоимости активов, предоставленной управляющим фонда	Чистая стоимость активов	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если: Увеличение (снижение) чистой стоимости активов

Если бы на отчетную дату произошли изменения каких-либо существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи, а остальные исходные данные остались бы неизменными, то эти изменения оказали бы следующее влияние:

	Влияние на прочие статьи совокупного дохода	
	Прирост EUR	(Снижение) EUR
31 декабря 2014 года		
Установленная чистая стоимость активов (изменение на 10%)	35 942	(35 942)
Изменения цены предложения (изменение на 10%)	(9 195)	9 195
	26 747	(26 747)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

(б) Финансовые инструменты, не оцененные по справедливой стоимости

В таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцененных по справедливой стоимости, по уровням в иерархии справедливой стоимости, в которой классифицируется каждая оценка справедливой стоимости:

БАНК	1 категория EUR	2 категория EUR	3 категория EUR	Итого EUR	Балансовая стоимость EUR
31 декабря 2014 года					
Финансовые активы					
Касса и счета до востребования в Центральных банках	—	23 525 223	—	23 525 223	23 525 223
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	—	—	277 578 075	277 578 075	277 591 255
Кредиты	—	—	96 036 527	96 036 527	97 753 368
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 730 659	—	—	8 730 659	8 730 659
	8 730 659	23 525 223	373 614 602	405 870 484	407 600 505
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты кредитных учреждений	—	10 236 079	—	10 236 079	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	448 424 142	448 424 142	448 244 286
Прочие обязательства	—	43 297 774	—	43 297 774	40 709 281
	—	53 533 853	448 424 142	501 957 995	499 189 646
31 декабря 2013 года					
Финансовые активы					
Касса и счета до востребования в Центральных банках	—	31 444 203	—	31 444 203	31 444 203
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	—	154 895 063	—	154 895 063	154 968 015
Кредиты	—	104 262 170	—	104 262 170	103 580 577
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5 828 442	—	—	5 828 442	5 713 113
	5 828 442	290 601 436	—	296 429 878	295 705 908
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты кредитных учреждений	—	275 887 062	—	275 887 062	7 625 947
Текущие счета и депозиты клиентов	—	448 424 142	—	448 424 142	275 288 611
Прочие обязательства	—	22 089 123	—	22 089 123	20 405 278
	—	746 400 327	—	746 400 327	303 319 836

В таблице представлены методы оценки, использованные для оценки справедливой стоимости 2-го и 3-го уровня, а также наиболее существенные ненаблюдаемые исходные данные:

Тип	Метод оценки	Наиболее существенные ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты и займы финансовым учреждениям	Дискотированные денежные потоки	Дисконтные ставки
Кредиты	Дискотированные денежные потоки	Дисконтные ставки, базовые ставки
Обязательства перед финансовыми учреждениями	Дискотированные денежные потоки	Дисконтные ставки
Депозиты	Дискотированные денежные потоки	Дисконтные ставки
Прочие заемные средства	Дискотированные денежные потоки	Дисконтные ставки

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

49. Продолжение деятельности

Экономическая ситуация в Украине значительно ухудшилась в 2014 году. Политические и социальные беспорядки и напряженность в регионах усилили продолжающийся экономический кризис, что привело к увеличению дефицита государственного бюджета и истощению валютного резерва Национального банка Украины. В феврале 2014 года, после девальвации национальной валюты, Национальный банк Украины ввел определенные административные ограничения на сделки по конвертации валют, а также объявил о переходе к режиму плавающего валютного курса. Национальная валюта перенесла дальнейшую девальвацию в конце этого года. Окончательное решение, и последствия политического и экономического кризиса трудно предсказать, но может иметь дальнейшее серьезное влияние на экономику Украины.

Банк пристально следит за экономическими и политическими событиями в Украине в связи с рисковыми сделками (экспозициями) Банка в этой стране.

Это приложение раскрывает обзор рискованных сделок (экспозиций) Банка и Группы в Украине (по состоянию на 31 декабря 2014 года):

- Кредиты – 29 207 611 EUR
- Возможные обязательства перед клиентами – 2 104 804 EUR

Анализ чувствительности изменения справедливой стоимости залога на 15% предполагает создание дополнительных резервов под обесценение кредитов на сумму EUR 1 733 тысячи, что, в свою очередь, снизило бы достаточность капитала на 0,51% до 13,63%, это, в свою очередь,

было бы ниже уровня достаточности капитала, установленного банковским надзорным органом – Комиссией рынка финансов и капитала Латвийской Республики. Дальнейшая информация о связанных с кредитами рисками в Украине и о вытекающей из этого неопределенности включена в Примечание 19 (к).

Анализ чувствительности изменения стоимости залога не проводился в отношении возможных обязательств, поскольку они относятся к клиентам Банка, не имеющим каких-либо просрочек или иных характерных для клиентов событий, вызывающих обесценение.

Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики оценила рискованные сделки Банка в Украине и пришла к выводу, что Банку необходимо скорректировать расчет регулятивного требования к капиталу с учетом повышенного риска, связанного с позициями в Украине. По оценкам Банка, сделанным в марте 2015 года, в результате требуемой корректировки по капиталу коэффициент достаточности капитала снижается до уровня ниже индивидуального требования КРФК в размере 13,7% до 8,9%. Тем не менее, надзорный орган еще не принял окончательное решение в отношении размера корректировок. Дискуссии по поводу необходимых корректировок по пруденциальному капиталу неоднозначны, и возможные окончательные цифры колеблются в диапазоне от 8,9% до 13,8%. Данная ситуация в то же время указывает на существенную неопределенность в отношении способности Банка обеспечить непрерывность своей деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Следует заметить, что даже при худшем сценарии коэффициент достаточности основного капитала 1-го уровня (СЕТ1) Банка будет в размере не менее 7,5%, что полностью соответствует требованиям Регулы (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС о пруденциальных требованиях для кредитных организаций и инвестиционных фирм.

В свете неопределенного развития событий в Украине, а также в соответствии с принципом благоразумия, руководство Банка приняло решение о том, что основным приоритетом на 2015 год будет снижение объема рискованных сделок Банка и Группы в Украине настолько, насколько это возможно. Руководство Банка уже приступило к выполнению этой задачи. По оценкам руководства, структура кредитов и их залогов, вместе с уже предпринимаемыми Банком действиями позволят значительно уменьшить часть недействующих кредитов (non-performing loans) в общем объеме рискованных сделок Банка в Украине и /или погасить их либо провести их реструктуризацию.

Руководство Банка разработало и приступило к реализации плана, направленного на поддержание требуемого индивидуального коэффициента

достаточности капитала и касающегося вышеупомянутого недостатка. Этот план предусматривает два решения: как краткосрочное (до 6 месяцев), так и долгосрочное (до 1 года). Краткосрочные меры направлены на снижение риска, связанного с активами (например, посредством инвестиций в ценные бумаги самых надежных эмитентов), и на улучшение доходности (например, посредством оптимизации административных расходов, стимулирования роста объемов комиссионного дохода, зарабатываемого путем увеличения объемов и разнообразия своего бизнеса, а также посредством пересмотра расценок Банка на определенные услуги в соответствии с рыночной ситуацией). Что касается долгосрочных мер, то они включают в себя увеличение как акционерного капитала, так и субординированного капитала. Ожидается, что увеличение акционерного капитала на ≈9 миллионов EUR будет завершено к концу 2015 года. Акционеры Банка полностью поддерживают этот план и подтверждают свою готовность вплотную заняться любыми вопросами, которые связаны с обеспечением непрерывности деятельности и которые возникают в связи с нынешними событиями на рынках, на которых Банк проводит свои операции.

50. События после отчетной даты

В течение периода с 1 января 2015 года до даты подписания настоящей финансовой отчетности ухудшилось финансовое состояние одного из банков-корреспондентов Банка. Банк создал резерв под обесценение в размере EUR 1 374 тысяч, что соответствует остатку требований к этому банку

на момент констатации признаков уменьшения стоимости актива. В то же время, по состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было требований к этому банку-корреспонденту. Банк ожидает удовлетворения своих требований в процессе ликвидации упомянутого банка-корреспондента.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

51. Информация о персонале Банка и выплачиваемом руководству вознаграждении*

**Данное примечание не подлежит аудиту*

Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году увеличилось до 251 человек (2013: 238).

На основании изданных КРФК правил № 61 «Нормативные правила раскрытия информации и прозрачности учреждения» Банк публикует информацию о политике вознаграждения, разработанную в соответствии с требованиями правил Комиссии (от 21 декабря 2009 года) № 171 «Нормативные правила об основных принципах политики вознаграждения» и установленной практикой.

В рамках Политики вознаграждения Банк устанавливает следующую схему распределения ответственности в сфере принятия решений:

Совет Банка несёт ответственность за:

- установление и утверждение основных принципов политики вознаграждения;
- надзор за разработкой, введением в действие и соблюдением политики вознаграждения;
- утверждение внутренних нормативных актов, регулирующих вопросы, касающиеся вознаграждения;
- установление размера вознаграждения для должностей (сотрудников), оказывающих влияние на профиль рисков Банка;

- регулярный, но не реже одного раза в год, пересмотр основных принципов политики вознаграждения для обеспечения их соответствия деятельности Банка и стратегии его развития, а также изменениям во внешних факторах;
- установление порядка проведения проверок на предмет соответствия политики вознаграждения Банка утвержденной Политике вознаграждения.

Правление Банка несёт ответственность за:

- обеспечение разработки, осуществления и соблюдения политики вознаграждения и связанных с ней внутренних нормативных актов;
- информирование сотрудников, оказывающих влияние на профиль рисков Банка, о показателях и методах, используемых при оценке результатов их деятельности и установлении переменной части вознаграждения.

В процесс обеспечения соблюдения политики вознаграждения и связанных с ней внутренних нормативных документов Правление может вовлечь также сотрудников, выполняющих в Банке функции внутреннего контроля, сотрудников Отдела персонала, а также (при необходимости) акционеров Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Отдел персонала несёт ответственность за:

- разработку и подготовку внутренних нормативных актов, утверждаемых советом и/или правлением и связанных с политикой вознаграждения, в том числе за координацию подготовки внутренних нормативных актов, оказывающих влияние на профиль рисков Банка и качество управления рисками, привлекая сотрудников, осуществляющих в Банке функции внутреннего контроля, а также других сотрудников с наличием соответствующей компетенции и полномочий, необходимых для осуществления таких функций и получения информации;
- координацию надзора за применением политики вознаграждения и оценку эффективности политики;
- введение инструментов вознаграждения и поддержание долгосрочных планов мотивации сотрудников;
- регулярную (но не реже одного раза в год) оценку сотрудников, оказывающих влияние на профиль рисков Банка;
- обобщение информации, предоставленной Управлением контроля рисков, отчетности и анализа, и нефинансовых показателей;
- подготовку предложения о размере переменной части вознаграждения, выплачиваемой сотрудникам, оказывающим влияние на профиль рисков Банка.

Данное предложение предоставляется:

- правлению – для дачи соответствующих рекомендаций совету;
- совету – для утверждения.

Управление контроля рисков, отчетности и анализа несёт ответственность за:

- предоставление Отделу персонала отчёта о влиянии выплачиваемой в будущем переменной части вознаграждения на профиль рисков Банка, основываясь на финансовых результатах сотрудников, оказывающих влияние на профиль рисков Банка (директор Управления контроля над рисками предоставляет Отделу персонала отчёт о результатах проведенной оценки);
- оценку влияния переменной части вознаграждения, уже выплаченной сотрудникам, оказывающим влияние на профиль рисков Банка, в том числе влияния рисков и структуры переменной части вознаграждения на профиль рисков Банка, и предоставление результатов оценки на рассмотрение совета Банка (директор Управления контроля над рисками предоставляет совету Банка отчёт о результатах проведенной оценки).

Управление нормативно-правового соответствия:

- несёт ответственность за контроль соответствия структуры вознаграждения регулятивным требованиям и внутренним нормативным актам Банка. В случае констатации несоответствия Директор по контролю за соответствием деятельности представляет отчёт о несоответствии.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Отчёт о несоответствии предоставляется:

- правлению – для дачи соответствующих рекомендаций совету в отношении корректирующих мероприятий;
- совету – для утверждения корректирующих мероприятий (если необходимо).

В обязанность Службы внутреннего аудита входит проведение периодических проверок разработки, осуществлением и результатами применения Политики. Руководитель Службы внутреннего аудита представляет совету Банка отчёт о результатах проведенных проверок.

В Банке не создан Комитет по вознаграждениям, принимая во внимание размер Банка и специфику принятия решений.

Связь между вознаграждением и результативностью работы обеспечивается элементами системы вознаграждения (доплата, премии и бонусы), которые привязаны к общим финансовым показателям Банка, финансовым и нефинансовым показателям структурных подразделений, а также индивидуальным финансовым и нефинансовым показателям сотрудников.

Ниже перечисленные показатели результативности (финансовые и нефинансовые показатели), а также показатели, на основании которых сотрудники приобретают безотзывное право на получение элемента переменной части, являются обоснованием для установления и выплаты элементов переменной части вознаграждения и других благ:

Финансовые показатели

- показатель прибыли Банка – финансовый показатель;
- выполнение плана доходов структурного подразделения – финансовый показатель;
- выполнение индивидуального плана доходов – финансовый показатель;

Нефинансовые показатели

- выполнение плана работы (мероприятий) структурного подразделения – нефинансовый показатель;
- индивидуальная результативность и профессиональный рост сотрудника (оценивается на ежегодном собеседовании) – нефинансовый показатель;
- выдающиеся результаты работы и особые достижения – нефинансовый показатель;
- качество работы над проектом – нефинансовый показатель;
- качество инициативных проектов – нефинансовый показатель.
- благодарности и дисциплинарные взыскания – нефинансовый показатель;

Банк делит переменную часть вознаграждения на три категории (несущественная, существенная и особо высокая) и устанавливает порядок отсрочки выплаты переменной части вознаграждения как описано ниже.

Сотрудникам, оказывающим влияние на профиль рисков Банка, несущественная переменная часть вознаграждения может быть выплачена сразу и в полном объеме.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2014 года

Сотрудникам, оказывающим влияние на профиль рисков Банка, существенная переменная часть вознаграждения выплачивается в два этапа:

- 60% переменной части вознаграждения могут быть выплачены сразу;
- 40% – выплата переменной части вознаграждения отсрочивается на период, рассчитываемый в соответствии с подходом, изложенным в процедуре администрирования вознаграждения, но не менее чем на 3 года.

Сотрудникам, оказывающим влияние на профиль рисков Банка, особо высокая переменная часть вознаграждения выплачивается в два этапа:

- 40% переменной части вознаграждения могут быть выплачены сразу;
- 60% – выплата переменной части вознаграждения отсрочивается на период,

рассчитываемый в соответствии с подходом, изложенным в процедуре администрирования вознаграждения, но не менее чем на 3 года.

Оценка и выплата отсроченной переменной части вознаграждения осуществляется после истечения периода, на который отсрочена переменная часть вознаграждения. В случае необходимости перед выплатой отсроченная переменная часть вознаграждения корректируется (частично или полностью снижается) с учётом рисков, не принятых во внимание при первоначальном расчёте, ставших известными в период, на который отсрочена переменная часть вознаграждения, и связанных с результатами, за достижение которых установлена отсроченная переменная часть вознаграждения.

Информация о вознаграждении, выплачиваемом работникам учреждения	Общая сумма вознаграждения EUR	Переменная часть вознаграждения EUR
Совет (3)	207 162	19 469
Правление (6)	447 951	101 355
Инвестиционные услуги (17)	341 698	49 890
Обслуживание частных лиц или малых и средних предприятий (54.75)	1 116 153	185 713
Управление активами (6)	274 257	16 807
Административные и вспомогательные функции (158.2)	2 646 999	402 420
Функции внутреннего контроля (4)	362 355	51 612

Информация о вознаграждении, выплачиваемом категориям работников, профессиональная деятельность которых оказывает существенное влияние на профиль риска учреждения	Фиксированная часть вознаграждения EUR	В том числе деньги и другие средства платежа EUR	Переменная часть вознаграждения EUR	В том числе деньги и другие средства платежа EUR
Правление (6) <i>в том числе сотрудники, влияющие на профиль риска (material risk takers) руководящие работники высшего звена – 6</i>	346 596	346 596	101 355	101 355
Инвестиционные услуги (2)	101 109	101 109	15 614	15 614
Обслуживание частных лиц или малых и средних предприятий (2)	74 422	74 422	11 831	11 831
Функции внутреннего контроля (4) <i>в том числе сотрудники, влияющие на профиль риска (material risk takers) руководящие работники высшего звена – 1</i>	150 363	150 363	24 325	24 325