



Baltic International Bank

АО «Baltic International Bank»

Годовой отчет за 2015 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

18–123 Примечания к финансовым отчётам

Отчёт председателя совета и председателя правления

Уважаемые дамы и господа!

В финансовой отчетности за 2015 год АО Baltic International Bank (далее именуемый в тексте Банк; Банк и его дочерние компании далее именуемые Группа; в скобках указаны данные по Группе) мы предоставляем свои финансовые результаты и хотим проинформировать вас о наших главных направлениях деятельности и достижениях. В соответствии со стратегией Банк продолжал постепенную перестройку своей бизнес-модели с целью обеспечения ее устойчивости, принимая во внимание текущие задачи и факторы, влияющие на будущее развитие. В дополнение к текущим запланированным задачам Банк должен был принимать нестандартные решения, касающиеся почти всех сфер его основной деятельности. В 2015 году на первый план была выдвинута не только прибыльность финансовой деятельности, но и особое значение придавалось управлению рисками. Позиция ликвидности Банка сохранялась стабильной. Показатель ликвидности на 31 декабря 2015 года составил 91,96%, значительно превысив минимальный внутренний и внешний норматив 60%. Коэффициент покрытия ликвидности (liquidity coverage ratio) достиг рекордного уровня 531,11% (530,80%). Банк продолжал поддерживать адекватный уровень достаточности капитала. Коэффициент достаточности капитала первого уровня (СЕТ1) составил 12,41% (12,16%); коэффициент достаточности совокупного капитала (total capital ratio) составил 17,38% (17,15%). Коэффициент финансового рычага (leverage ratio) составил 4,75% (4,69%).

В контексте доходности бизнеса важно отметить увеличение доли непроцентного дохода, а именно рост чистых комиссионных доходов и доходов от операций на форе́ксном рынке. Удельный вес

вышеупомянутых доходов в операционных доходах составил 79,9% (79,7%). Доходы от доверительного управления активами увеличились на 65%, достигнув 1,14 миллионов евро. Доходы от обслуживания клиентских счетов, в том числе от выполнения операций выросли на +25,6%, достигнув 4,95 миллионов евро. По результатам 2015 года операционные доходы Банка увеличились на 35,6% (34,6%), достигнув 19,78 (19,81) миллионов евро.

Основные балансовые показатели Банка продемонстрировали стабильный рост: активы Банка выросли на 3,7% (3,6%) до 550,43 (550,11) миллионов евро; общие средства клиентов (в т.ч. активы в доверительном управлении, портфель брокерского обслуживания, эмитированные долговые ценные бумаги, вклады, субординированные вклады) увеличились на 7,5% до 728,19 (728,17) миллионов евро.

Кредитный портфель и портфель ценных бумаг полностью финансируются из средств клиентов. На 31 декабря 2015 года общий объем вкладов составил 473,26 (473,25) миллионов евро или 91,2% от общих обязательств. Банк продолжил активно наращивать портфель ценных бумаг. Общий прирост инвестиций за год составил 135,40 миллионов евро или 140,2%. Объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2015 года составил 231,96 миллионов евро или 42,1% от общих активов. Практически целиком портфель состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом, которые эмитированы эмитентами с высокими кредитными рейтингами. Такой портфель генерирует стабильный процентный доход. Облигации многосторонних банков развития и государственные облигации составляют 53,8%. Удельный вес суверенных облигаций в общем портфеле составляет 38,5%.

Объем кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года составил 70,32 (68,49) миллионов евро или 12,8% (12,4%) от общего объема активов. Объем кредитного портфеля снизился на 28,1% (28,7%) в результате погашения ранее выданных кредитов и смещением приоритетов в отношении географии финансируемых проектов в пользу проектов Западной Европы.

На протяжении всего 2015 года Банк продолжал выпускать облигаций, что способствовало диверсификации источников финансирования основной деятельности, а с позиции клиентов являлось привлекательным инвестиционным продуктом. В июле 2015 года впервые в истории Банка состоялась публичная эмиссия облигаций Baltic International Bank. С 12 августа 2015 года облигации Baltic International Bank начали котироваться на Рижской фондовой бирже (Nasdaq Riga) и были включены в Балтийский список долговых ценных бумаг. Котировка облигаций на бирже свидетельствует о стабильности деятельности Банка, открытости для инвесторов, а также обеспечивает Банку узнаваемость на международных финансовых рынках и позволяет использовать возможности, предлагаемые публичным рынком. В декабре 2015 года Банк успешно завершил Программу предложения облигаций №2, объем которой составил 10 миллионов евро. Всего в рамках программы были осуществлены 5 эмиссий облигаций с фиксированным доходом, деноминированных в евро и долларах США. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем облигаций в публичном обращении составил 10,01 миллионов евро. В свою очередь общий объем эмитированных Банком облигаций составил 16,43 миллионов евро.

Банк продолжал развивать инвестиционное направление бизнеса, предлагая клиентам проекты для софинансирования, а также диверсифицируя предлагаемые стратегии управления капиталом. Сосредоточив внимание на альтернативных инвестициях, Банк приступил к отбору соответствующих проектов и начал углублять свою компетентность, необходимую в этой сфере деятельности, в том числе привлекая партнеров по сотрудничеству. Руководство Банка считает, что альтернативные инвестиции, в особенности инвестиции в альтернативную энергетику и ответственное использование природных ресурсов, предоставляют дополнительные возможности для диверсификации и сулят доходы инвесторам, а также позволяют положительно оказывать положительное влияние на среду, в которой мы живем и работаем. Принцип ответственности лег в основу дальнейшего развития стратегии Банка до 2030 года, которая охватывает не только инвестиционного направления, но и всех сфер деятельности Банка.

Банк продолжал создавать резервы для покрытия убытков по кредитам, руководствуясь принципом осмотрительности и оценивая ситуацию на рынках, где у Банка имеются экспозиции. К концу 2015 года объем резервов составил 13,501 миллионов евро. Создание вышеупомянутых резервов вкуче со штрафом, наложенным на Банк Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) ввиду недостатков системы внутреннего контроля, констатированных в предыдущие годы, повлияли на финансовые результаты и не позволили Банку получить запланированную прибыль. Вследствие этого убытки составили 1,797 миллионов евро, невзирая на значительный прирост операционных доходов.

В 2015 году Банк продолжал проводить серьезные мероприятия в сфере внутреннего контроля, в особенности в отношении рисков легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (ML/TF). Банк увеличил количество сотрудников, на которых возлагается ответственность за надзор за деятельностью клиентов и нормативно-правовое соответствие (compliance). Банк усилил контрольные функции в соответствующих направлениях своей деятельности, развивал политики и процедуры, а также технологии. Банк предпринял много усилий для повышения эффективности и компетентности. Банк считает, что созданная им система является достаточно эффективной для надлежащего управления рисками, присущими выбранной бизнес-модели. КРФК подтвердила, что система внутреннего контроля Банка соответствует нормативным актам и регулятивным требованиям. КРФК поддерживает уже осуществленные и запланированные Банком действия в этой сфере.

Будучи социально ответственной организацией, Банк уделяет большое внимание не только

своим сотрудникам, но и поддержке культурных инициатив. В конце октября состоялась торжественная презентация девятого романа из серии латышских исторических романов «Mēs. Latvija, XX gadsimts» (Мы. Латвия, XX век) – романа Норы Икстены «Mātes piens». Роман опубликован при поддержке Государственного фонда культурного капитала, мецената Валерия Белоконя и Baltic International Bank. Также в октябре проводился международный теннисный турнир Baltic International Bank Tennis Cup 2015 в возрастной группе до 14 лет. В своей деятельности Baltic International Bank стремится к достижению совершенства, поэтому и поддерживает значимые мероприятия, способствующие росту в будущем.

Руководство Банка продолжает развивать и формировать бизнес-модель ответственного финансового учреждения, которая ориентирована на будущее и предусматривает оказание услуг по управлению капиталом клиентам из поколения в поколение с одновременным предоставлением качественного обслуживания на индивидуальном уровне.

29 марта 2016 года

Сообщение о корпоративном управлении опубликовано на сайте Банка www.bib.eu.

Валерий Белоконь
Председатель совета

Илона Гульчак
Председатель правления

Состав совета и правления

Совет (31 декабря 2015 года)

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Валерий Белоконь	Председатель совета	15/09/2010	27/11/2015
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	27/11/2015

Правление (31 декабря 2015 года)

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Илона Гульчак	Председатель правления	25/01/2008	03/02/2011
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления	26/02/2008	13/08/2015
	Член правления	01/08/2007	13/08/2015
Алон Нодельман	Член правления	15/08/2003	13/08/2015
Динарс Колпаковс	Член правления	13/09/2005	13/08/2015
Инесе Лаздовска	Член правления	17/10/2014	—
Мартиньш Нейбергс	Член правления	24/04/2015	—

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года, состав совета АО «Baltic International Bank» не менялся.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2015, года в составе правления АО «Baltic International Bank» произошли следующие изменения:

Решением совета от 24 апреля 2015 года членом правления назначен Мартиньш Нейбергс.

В течение периода с 1 января 2016 года до даты подписания настоящей финансовой отчетности в составе совета и правления АО «Baltic International Bank» произошли следующие изменения.

Совет

В январе 2016 года приступил к работе совет «Baltic International Bank» в новом составе. Совет состоит из трех человек. В состав совета входят переизбранные на дальнейший срок Валерий Белоконь и Влада Белоконь, а также вновь избранный Андрис Озолиньш. Совет в новом составе был избран 27 ноября 2015 года внеочередным собранием акционеров сроком на 5 лет. Срок полномочий членов совета наступил 4 января 2016 года.

Правление

Решением совета от 12 января 2016 года членом правления назначен Богдан Андрущенко. Решением совета от 12 января 2016 года кандидатами в члены правления назначены Даце Дуклава-Кокина и Альберт Резник.

Сообщение об ответственности руководства

Рига

29 марта 2016 года

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

Финансовые отчёты, изложенные на страницах 10–123, подготовлены на основании первичных документов и достоверно отражают финансовое положение Группы и Банка на 31 декабря 2015 года, результаты их деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2015 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 2015 года, отдельный отчет по совокупному доходу, движении денежных средств и изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 10 по 123.

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 2015 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 10 по 123.

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. Данные 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 Группы, в целях разработки соответствующих аудиторских процедур, но не в целях выражения мнения об эффективности работы самой системы внутреннего контроля Группы 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 во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовое положение АО «Baltic International Bank» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

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

Привлечение внимания

Не высказывая мнение с оговоркой, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в примечании 53 отдельной и консолидированной финансовой отчетности, раскрывающую информацию о достаточности капитала, влиянии административного штрафа на финансовую деятельность Группы и Банка, и о долгосрочной рентабельности Группы и Банка, в контексте последних финансовых убытков и оценку руководства

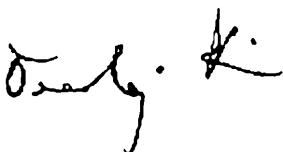
в отношении этих обстоятельств. Также в примечании описываются предположения и решения Банка и Группы в отношении существенной неопределенности вызванной этими событиями и дальнейших планов связанных с непрерывностью деятельности Банка и Группы.

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.

Более того, мы проверили Сообщение о корпоративном управлении, подготовленное Банком за год, завершившийся 31 декабря 2015 года. По нашему мнению, информация, представленная в Сообщении о корпоративном управлении, соответствует статьи 56.2 главы 3 раздела 1 Закона о рынке финансовых инструментов.

KPMG Baltics SIA
Лицензия № 55



Ондрей Фикрле
Партнер pp KPMG Baltics SIA
29 марта 2016 года
Рига, Латвия



Райнерс Виланс
Присяжный ревизор
Сертификат № 200

*Данное заключение является переводом с латышского оригинала.
В случае расхождений между двумя заключениями, латышский 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 2015 года

	Примечания	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Процентные доходы	6	6 332 606	6 400 073	7 337 472	7 397 759
Процентные расходы	7	(2 968 185)	(2 889 376)	(2 694 816)	(2 694 651)
Чистые процентные доходы		3 364 421	3 510 697	4 642 656	4 703 108
Комиссионные доходы	8	11 107 012	11 108 358	7 681 208	7 682 384
Комиссионные расходы	9	(3 881 062)	(3 881 002)	(1 704 521)	(1 704 207)
Чистые комиссионные доходы		7 225 950	7 227 356	5 976 687	5 978 177
Полученные дивиденды		2 345	2 345	6 614	6 614
Прибыль/(убытки) от торговых сделок с финансовыми инструментами	10	31 067	31 067	(326 964)	(326 964)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	10	8 559 109	8 572 829	3 902 339	3 913 340
Прочие операционные доходы		628 781	431 199	518 231	309 251
Итого доходы от операционной деятельности		19 811 673	19 775 493	14 719 563	14 583 526
Административные расходы	11	(13 848 683)	(13 706 342)	(13 021 025)	(12 843 185)
Прочие операционные расходы	12	(1 392 023)	(1 383 215)	(184 177)	(181 499)
Резерв под обесценение	13	(5 558 088)	(5 715 209)	(2 921 920)	(2 921 920)
Убытки от переоценки инвестиционной собственности	25	(1 057 560)	(948 765)	(279 329)	(242 482)
Убытки до налогообложения		(2 044 681)	(1 978 038)	(1 686 888)	(1 605 560)
Налог на прибыль	14	180 416	180 854	130 253	131 079
Убытки отчётного периода		(1 864 265)	(1 797 184)	(1 556 635)	(1 474 481)
Прочий совокупный доход/(убытки)					
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в отчёт о прибылях или убытках</i>					
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи – нетто изменение справедливой стоимости		1 625 691	1 625 691	33 283	33 283
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в отчет о прибылях или убытках		(9 889)	(9 889)	(217 177)	(217 177)
Итого совокупные убытки отчётного периода		(248 463)	(181 382)	(1 740 529)	(1 658 375)

Приложения на страницах с 18 по 123 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 123, 29 марта 2016 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 2015 года

Активы	Примечания	Группа	Банк	Группа	Банк
		31.12.2015 EUR	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR
Касса и счета до востребования в Центральных банках	15	48 927 561	48 925 707	23 529 755	23 525 223
Финансовые активы, предназначенные для торговли		581 338	581 338	2 881 851	2 881 851
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	17	553 657	553 657	476 839	476 839
<i>Производные финансовые инструменты</i>	18	27 681	27 681	2 405 012	2 405 012
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	19	165 943 153	165 943 153	277 591 255	277 591 255
Кредиты	20	68 487 551	70 316 285	96 086 863	97 753 368
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	21	221 783 703	221 783 703	87 357 267	87 357 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22	9 623 763	9 623 763	8 730 659	8 730 659
Вложения в предприятия, учитываемые по методу долевого участия	23	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
Вложения в дочерние предприятия	24	—	1 943 074	—	1 943 074
Инвестиционная собственность	25	6 461 188	2 969 088	7 475 877	3 917 853
Основные средства	26	17 324 928	17 324 901	17 401 095	17 401 002
Нематериальные активы	27	3 881 712	3 881 712	4 321 276	4 321 276
Переплаченный текущий налог на прибыль		17 497	17 497	285 301	285 301
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	28	2 565 415	2 564 851	2 386 334	2 388 376
Прочие активы	29	3 369 895	3 406 959	1 768 433	1 626 388
Итого активы		550 112 251	550 426 578	530 960 513	530 867 440

Приложения на страницах с 18 по 123 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 123, 29 марта 2016 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 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	18	3 056	3 056	1 965 060	1 965 060
Счета и депозиты кредитных учреждений	30	6 479 755	6 479 755	10 236 079	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	31	473 245 931	473 262 367	448 233 466	448 244 286
Эмитированные долговые ценные бумаги	32	16 429 701	16 429 701	18 241 785	18 241 785
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	33	3 012 928	3 011 598	1 488 662	1 483 680
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	958 462	958 462	1 139 316	1 139 316
Прочие обязательства	34	2 177 855	2 069 959	1 616 660	1 177 713
Субординированные обязательства	35	16 715 268	16 715 268	16 701 727	16 701 727
Итого обязательства		519 022 956	518 930 166	499 622 755	499 189 646
Капитал и резервы					
Оплаченный акционерный капитал	36	29 496 389	29 496 389	29 496 389	29 496 389
Резервный капитал	36	835 152	835 152	835 152	835 152
Резерв переоценки основных средств	26	34 900	34 900	34 900	34 900
Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	21	1 431 908	1 431 908	(183 894)	(183 894)
(Накопленные убытки)/ нераспределённая прибыль		(709 054)	(301 937)	1 155 211	1 495 247
<i>Нераспределённая прибыль предыдущих лет</i>		<i>1 155 211</i>	<i>1 495 247</i>	<i>2 711 846</i>	<i>2 969 728</i>
<i>Убытки отчётного периода</i>		<i>(1 864 265)</i>	<i>(1 797 184)</i>	<i>(1 556 635)</i>	<i>(1 474 481)</i>
Итого капитал и резервы		31 089 295	31 496 412	31 337 758	31 677 794
Итого обязательства и собственный капитал		550 112 251	550 426 578	530 960 513	530 867 440
Внебалансовые обязательства					
Поручительства (гарантии)	37	3 827 416	3 827 416	2 961 317	2 961 317
Обязательства перед клиентами	37	5 000 762	5 082 647	12 040 035	12 134 805
Итого внебалансовые обязательства		8 828 178	8 910 063	15 001 352	15 096 122

Приложения на страницах с 18 по 123 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 123, 29 марта 2016 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:



Валерий Белоконь
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления

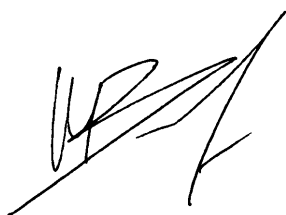
Консолидированный отчёт Группы об изменениях в собственном капитале

за год, завершившийся 31 декабря 2015 года

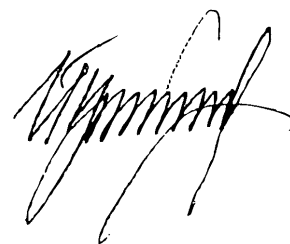
	Опла- ченный акцио- нерный капитал EUR	Резерв- ный капитал EUR	Резерв пере- оценки основных средств EUR	Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи EUR	Нераспре- делённая прибыль/ (нако- пленные убытки) EUR	ИТОГО EUR
На 31 декабря 2013 года	29 556 042	775 499	34 900	—	2 711 846	33 078 287
Итого совокупные убытки						
Нетто убытки отчётного периода	—	—	—	—	(1 556 635)	(1 556 635)
Прочие совокупные убытки	—	—	—	(183 894)	—	(183 894)
Итого совокупные убытки	—	—	—	(183 894)	(1 556 635)	(1 740 529)
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе собственного капитала						
Перенос в резервный капитал	(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
Итого совокупные убытки						
Нетто убытки отчётного периода	—	—	—	—	(1 864 265)	(1 864 265)
Прочий совокупный доход	—	—	—	1 615 802	—	1 615 802
Итого совокупные убытки	—	—	—	1 615 802	(1 864 265)	(248 463)
На 31 декабря 2015 года	29 496 389	835 152	34 900	1 431 908	(709 054)	31 089 295

Приложения на страницах с 18 по 123 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 123, 29 марта 2016 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:



Валерий Белоконов
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления

Отдельный отчёт Банка об изменениях в собственном капитале

за год, завершившийся 31 декабря 2015 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	Нераспре- делённая прибыль/ (нако- пленные убытки) EUR	ИТОГО EUR
На 31 декабря 2013 года	29 556 042	775 499	34 900	—	2 969 728	33 336 169
Итого совокупные убытки						
Нетто убытки отчётного периода	—	—	—	—	(1 474 481)	(1 474 481)
Прочие совокупные убытки	—	—	—	(183 894)	—	(183 894)
Итого совокупные убытки	—	—	—	(183 894)	(1 474 481)	(1 658 375)
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе собственного капитала						
Перенос в резервный капитал	(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
Итого совокупные убытки						
Нетто убытки отчётного периода	—	—	—	—	(1 797 184)	(1 797 184)
Прочий совокупный доход	—	—	—	1 615 802	—	1 615 802
Итого совокупные убытки	—	—	—	1 615 802	(1 797 184)	(181 382)
На 31 декабря 2015 года	29 496 389	835 152	34 900	1 431 908	(301 937)	31 496 412

Приложения на страницах с 18 по 123 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 123, 29 марта 2016 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 2015 года

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности				
Убытки до налогообложения	(2 044 681)	(1 978 038)	(1 686 888)	(1 605 560)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	1 362 101	1 362 035	1 261 683	1 261 357
Увеличение резерва под обесценение	5 558 088	5 715 209	2 921 920	2 921 920
Нереализованные убытки от переоценки инвестиционной собственности	1 057 560	948 765	279 329	242 482
Прибыль от продажи основных средств и инвестиционной собственности	(601)	(601)	(39 102)	—
Поступление денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности до изменений в активах и обязательствах	5 932 467	6 047 370	2 736 942	2 820 199
Уменьшение кредитов	21 959 728	21 763 279	2 567 258	2 920 777
Уменьшение счетов и депозитов в кредитных учреждениях	3 623 685	3 623 685	4 886 343	4 886 343
Уменьшение финансовых активов, предназначенных для торговли	2 300 513	2 300 513	253 511	253 511
Увеличение начисленных доходов и расходов будущих периодов	(179 081)	(176 475)	(124 073)	(126 959)
Увеличение прочих активов/(уменьшение)	(1 529 775)	(1 812 087)	124 988	(211 541)
Увеличение депозитов в центральных банках	—	—	3 781 559	3 781 559
Увеличение счетов и депозитов кредитных учреждений	5 405	5 405	263	263
Увеличение счетов и депозитов клиентов	25 012 465	25 018 081	172 952 939	172 955 675
(Уменьшение)/увеличение производных финансовых инструментов	(1 962 004)	(1 962 004)	1 342 384	1 342 384
Увеличение начисленных расходов, резервов и доходов будущих периодов	1 524 266	1 527 918	319 379	317 080
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	561 195	892 246	(75 075)	(12 939)
Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности	57 248 864	57 227 931	188 766 418	188 926 352

Приложения на страницах с 18 по 123 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 2015 года

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Уплаченный налог на прибыль	267 366	267 804	(58 260)	(57 434)
Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности	57 516 230	57 495 735	188 708 158	188 868 918
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	(869 543)	(846 370)	(918 306)	(913 336)
Продажа основных средств и инвестиционной собственности	601	601	179 594	10 695
Приобретение финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(173 499 775)	(173 499 775)	(82 974 995)	(82 974 995)
Продажа финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	40 679 252	40 679 252	—	—
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(893 104)	(893 104)	(5 910 326)	(5 910 326)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	—	—	2 892 780	2 892 780
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности	(134 582 569)	(134 559 396)	(86 731 253)	(86 895 182)

Приложения на страницах с 18 по 123 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 2015 года

	Примечания	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Привлечение субординированных обязательств		2 241 612	2 241 612	5 600 090	5 600 090
Выплата денежных средств для погашения субординированных обязательств		(2 228 071)	(2 228 071)	—	—
Эмиссия долговых ценных бумаг		10 009 332	10 009 332	13 394 014	13 394 014
Выкуп долговых ценных бумаг		(11 821 416)	(11 821 416)	(205 547)	(205 547)
(Уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности		(1 798 543)	(1 798 543)	18 788 557	18 788 557
(Уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(78 864 882)	(78 862 204)	120 765 462	120 762 293
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	16	288 265 155	288 260 623	167 499 693	167 498 330
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	16	209 400 273	209 398 419	288 265 155	288 260 623

Приложения на страницах с 18 по 123 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 123, 29 марта 2016 года. От имени совета и правления Банка данную отчётность подписали:



Валерий Белоконь
Председатель совета



Илона Гульчак
Председатель правления

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 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 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 29 марта 2016 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 2015 года и 31 декабря 2014 года, можно ознакомиться на интернет-странице Банка (www.bib.eu).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Функциональная валюта и валюта отчётности

Все суммы в Настоящей Консолидированной Финансовой Отчётности Группы и отдельной Финансовой Отчётности Банка представлена в евро. Функциональной валютой Банка и 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 измеряются 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 оценки пересматриваются, и в последующих периодах, если изменения влияют как на текущий, так и на будущие периоды.

Допущения:

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности. Неопределенность в отношении способности непрерывно продолжать деятельность описана в примечании 53.

Основные источники неопределённости оценки

Основными источниками неопределённости оценки являлись следующие: резервы для покрытия убытков по кредитам, оценка финансовых инструментов, 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 кредитования и документарных операций на независимой

основе. Группа раскрыла дополнительную информацию в примечаниях 13, 20, 39.

Обесценение прочих финансовых инструментов

Банк владеет инвестициями в долевые финансовые инструменты, 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 21.

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. Более подробная информация содержится в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 17, 21 и 49.

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.

Специфические виды 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 17, 18, 21, 25 и 49.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

3. Основные положения учётной политики

Изменения учётной политики

Кроме приведенных ниже учетных политик, Группа и Банк последовательно применяли учетные политики, изложенные в Приложении 3 для всех отчетных периодов, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Применение новых и/ или пересмотренных МСФО (IFRS) и интерпретаций КРМФО (IFRIC) в отчётном периоде

В отчётном периоде Группа и Банк применили следующие новые стандарты и изменения к стандартам, включая вытекающие из них изменения к другим стандартам с датой первоначального применения 1 января 2015 года.

Применение новых стандартов и поправок к стандартам не оказало никакого влияния на настоящую консолидированную финансовую отчётность:

- Разъяснение КРМФО 21 в отношении установленных государством обязательных платежей;

- Ежегодные усовершенствования МСФО.

В тех случаях, когда принятие стандарта или интерпретации оказало влияние на консолидированную финансовую отчётность или результаты деятельности Группы / Банка, то это влияние описывается далее в тексте.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, и стандарты, не принятые к применению досрочно, которые были выпущены, но еще не вступили в силу или которые не утверждены ЕС, и которые не применяются до официальной даты их вступления в силу.

Группа и Банк не применили следующие МСФО и интерпретации КРМФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату утверждения настоящей финансовой отчётности:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

МСФО 11: «Учёт приобретений долей участия в совместной деятельности» (в силе для отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

В соответствии с данными изменениями принципы учёта сделок по объединению бизнеса применяются в случаях приобретения доли участия в совместной деятельности, которая представляет собой бизнес согласно определению данного термина в МСФО. Принципы учёта сделок по объединению бизнеса применяются и в случаях приобретения дополнительных долей участия в совместной деятельности, при этом участник совместной деятельности сохраняет совместный контроль. Приобретённые дополнительные доли участия оцениваются по справедливой стоимости. Ранее приобретённые доли участия в совместной деятельности не переоцениваются. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Банка и Группы, поскольку Банк и Группа не являются участниками совместной деятельности.

МСБУ (IAS) 1: «Представление финансовой отчётности» (в силе для отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные точечные поправки включают пять специфических усовершенствований существующих требований стандарта, касающихся раскрытия информации. Ожидается, что на этапе их первоначального применения данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность, отдельную финансовую отчётность или результаты деятельности Группы/Банка.

МСБУ (IAS) 16: «Основные средства» и МСБУ (IAS) 38: «Нематериальные активы» (в силе для

отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки однозначно устанавливают недопустимость применения к основным средствам методов начисления амортизации, базирующихся на выручке. В дополнение поправки вводят опровержимое допущение о том, что применение методов начисления амортизации, базирующихся на выручке, к нематериальным активам не является допустимым. Данное допущение может быть опровергнуто только в том случае, когда между выручкой и потреблением экономических выгод, заключённых в нематериальном активе, имеется высокая степень корреляции (взаимосвязанности) или когда нематериальный актив выражен в некотором показателе выручки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Группы и Банка, поскольку Группа и Банк не применяют методы начисления амортизации, базирующиеся на выручке.

МСБУ (IAS) 16: «Основные средства» и МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (в силе для отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Данные поправки устанавливают, что в дальнейшем плодоносные растения должны учитываться в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства», а не в соответствии с МСБУ 41 «Сельское хозяйство», для отражения факта того, что каждый урожайный период, по сути, очень близок производственному циклу. Ожидается, что на этапе их первоначального применения данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Группы и Банка, поскольку у Группы и Банка нет плодоносных растений.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

МСБУ (IAS) 19: «Системы премирования: взносы работников» (применяется в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 февраля 2015 года или после этой даты)

Поправки имеют отношение только к установленным системам премирования, которые включают взносы со стороны работников или третьих лиц, отвечающих определённым критериям. Если все эти условия выполнены, предприятие вправе (но не обязано) признать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны. Группа и Банк ожидают, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчётность, поскольку Группа и Банк не имеют каких-либо установленных систем премирования, которые включают взносы со стороны работников или третьих лиц.

МСБУ (IAS) 27: «Отдельная финансовая отчётность» (применяется в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки позволяют предприятию в отдельной финансовой отчётности учитывать инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия по методу долевого участия. Ожидается, что на этапе их первоначального применения данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Группы и Банка, поскольку Группа и Банк намерены

продолжать учитывать инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия по стоимости приобретения.

Ежегодные усовершенствования МСФО

В рамках проекта ежегодного усовершенствования МСФО введено 10 поправок к 10 стандартам, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам и интерпретациям. Данные поправки применяются в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 февраля 2015 года или после этой даты или в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Более раннее применение указанных поправок разрешено. Не ожидается, что какая-либо из поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчётность Группы.

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 отчётность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчётность за период от даты фактического возникновения контроля и до даты его фактического прекращения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 неререализованные прибыли, кроме случаев, когда сущность операции подразумевает наличие признака обесценения передаваемого актива.

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).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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

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.

Валюта		31.12.2015	31.12.2014
1 GBP	=	EUR 0,7339500	EUR 0,7789000
1 RUB	=	EUR 80,673600	EUR 72,3370000
1 USD	=	EUR 1,0887000	EUR 1,2141000

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 2015 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».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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).

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, имеющих 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. Ценные бумаги, удерживаемых до погашения, признаются в момент их приобретения. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Кредиты

Выданные займы и дебиторская задолженность представляют собой производные 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Эмитированные ценные бумаги

Группа и Банк признают эмитированные ценные бумаги в своем балансе в момент получения соответствующих денежных средств. После первоначального признания, когда данные финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, с учетом затрат, непосредственно связанных со сделкой, в дальнейшем эти финансовые обязательства учитываются по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Если эмитированные ценные бумаги проданы с дисконтом, тогда эта разница до срока погашения долга амортизируется с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка в качестве процентных расходов.

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 раздельно 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 невозвратными.

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.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств

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 хорошо информированными, заинтересованными и финансово независимыми лицами. Для определения справедливой стоимости использовались ниже перечисленные методы. При необходимости дополнительная информация о допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, раскрывается в соответствующих примечаниях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 2015 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.

Группа и 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается. Ранее признанные убытки от обесценения прочих активов рассматриваются на каждую отчётную 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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

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 – как минимум каждые 5 лет. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

Аренда

Операционная аренда (Группа и Банк в качестве арендаторов)

Платежи по операционной аренде признаются в отчете о прибылях или убытках по линейному методу в течение всего срока аренды.

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 вытекающую из обстоятельств обязательство (constructive obligation), вызванное прошлым событием, и существует вероятность того, что для погашения этого обязательства потребуется отток экономических выгод. Если долгосрочный компонент резерва является существенным, объем резерва определяется 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 нераспределенной прибыли в тот период, когда дивиденды объявляются.

Раскрытие информации по сегментам

Сегмент является идентифицируемой составной частью Группы или Банка, которая связана с видом предлагаемых продуктов или видом оказываемых услуг (бизнес-сегмент) или которая связана с видом предлагаемых продуктов или видом оказываемых услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент) и которая подвержена рискам и извлекает плоды, отличающиеся от плодов, характерных для других сегментов.

Информация по бизнес-сегментам используется в качестве основного формата, в каком Банк Группа раскрывает информацию по сегментам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Правление Банка является гласным органом, принимающим операционные решения (chief operating decision maker).

Группа и Банка указывают, что в соответствии с конкретными требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» единственным бизнес-сегментом Группы является Банк в целом,

4. Управление рисками

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 его операционные результаты его деятельности регулярно пересматриваются правлением Группы и Банка с целью принятия решения о выделяемых сегментах ресурсах и оценке его деятельности. Любой другой уровень детализации не соответствует количественным пороговым значениям, установленным МСФО (которые приняты в ЕС).

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

В утвержденных Банком политиках управления рисками изложены принципы идентификации, анализа и оценки значимых рисков, установлены соответствующие лимиты на риски и оговорены методы контроля за соблюдением лимитов и мониторинга рисков посредством надежной и современной системой управленческой информации. С 2014 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Директивой (ЕС) 2013/36/Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 года о доступе к деятельности кредитных учреждений и пруденциальном надзоре над деятельностью кредитных учреждений и инвестиционных компаний и в соответствии с Регуллой (ЕС) 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях для кредитных учреждений и инвестиционных компаний.

Риск соответствия деятельности

Банк стремится поддерживать эффективную систему управления риском соответствия деятельности в целях:

- предотвращения возникновения убытков или наложения правовых обязанностей или

применения санкций или ухудшения репутации Банка

- обеспечения соблюдения законов, правил и стандартов в сфере нормативно-правового соответствия (compliance laws, rules and standards).

Банк регулярно оценивает уровень риска соответствия деятельности и обеспечивает минимизацию уровня данного риска, предусматривая мероприятия, направленные на снижение риска, и осуществляя превентивные действия для обеспечения соответствия деятельности.

В Банке разработана и утверждена политика, цель которой – создание эффективной системы управления риском соответствия деятельности в целях предотвращения возникновения убытков или наложения правовых обязанностей или применения санкций или ухудшения репутации Банка и обеспечения соблюдения законов, правил и стандартов в сфере нормативно-правового соответствия.

Данная Политика устанавливает основные принципы управления риском соответствия деятельности, задачи и ответственность руководства и структурных подразделений Банка, принципы идентификации, оценки и контроля риска и управления риском, предписывает мероприятия, направленные на снижение риска, предусматривает обучение сотрудников в сфере соответствия деятельности, а также порядок предоставления отчетов и информации.

В соответствии с требованиями политики разработаны и регулярно обновляются внутренние нормативные документы, необходимые для обеспечения надлежащего управления риском соответствия деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Управление риском соответствия деятельности в Банке осуществляется в соответствии с утвержденными правлением годовыми планами проведения мероприятий, направленных на управление риском соответствия деятельности: пересмотр и усовершенствование системы управления риском соответствия деятельности в соответствии с изменениями в деятельности Банка и внешних факторах, влияющих на деятельность Банка.

Банк идентифицирует риск соответствия деятельности с целью определения общего уровня данного риска, осуществляет его оценку и документирование, а также обеспечивает следующее: до внедрения новых банковских продуктов и новых направлений деятельности Банк идентифицирует риск соответствия деятельности, связанный с конкретным направлением деятельности, и оценивает, как Банк будет соблюдать законы, правила и стандарты в сфере нормативно-правового соответствия при осуществлении этой деятельности.

Для оценки и определения общего уровня риска соответствия деятельности в Банке разработана методика оценки риска соответствия деятельности, в соответствии с которой регулярно оценивается уровень риска соответствия деятельности и предоставляются ответы, включающие в себя предложения по усовершенствованию работы Банка.

Как минимум один раз в год Банк оценивает риск соответствия деятельности применительно ко всем сферам и направлениям деятельности Банка. В зависимости от полученных результатов проведенной оценки Банк в случае необходимости осуществляет мероприятие, направленные на снижение риска соответствия деятельности (например, усовершенствование базы внутренних нормативных документов, усиление контроля (непланируемые проверки), обучение сотрудников и т.д.).

Риск легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (риск ML/TF)

Банк принял и последовательно соблюдает в своей деятельности требования и принципы режима AML/CFT (режим предотвращения легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма), установленные:

1. нормативными актами Латвийской Республики;
2. нормативными правилами и рекомендациями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК);
3. международными нормативными актами и рекомендациями в сфере AML/CFT;
4. признанными международными стандартами (best practices).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

В Банке разработана и утверждена Политика предотвращения легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма с целью создания и поддержания в Банке эффективной системы управления риском ML/TF для предотвращения вовлечения Банка в легализацию денежных средств, полученных незаконным путем, и финансирование терроризма. Политика устанавливает стратегию Банка, задачи и ответственность руководства и структурных подразделений Банка в сфере управления ML/TF риском, процесс идентификации, оценки и контроля риска, мероприятия, направленные на снижение риска, процесс обучения сотрудников в сфере AML/CFT, порядок предоставления отчетов и информации, а также основные принципы и элементы Банковской системы внутреннего контроля, направленной на обеспечение соблюдения Банком требований режима AML/CFT.

В целях снижения риска ML/TF в Банке создана система внутреннего контроля для обеспечения соблюдения Банком требований режима AML/CFT и требований законов. Система предусматривает выделение для этой цели достаточных ресурсов и документирования процессов внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка предусматривает:

- проведение первичной клиентской проверки (CDD) до установления деловых отношений с клиентом;

- идентификацию клиентов и их полномочных представителей;
- проведение первичной углубленной клиентской проверки (EDD) в отношении клиентов с высоким риском;
- оценку профиля риска ML/TF клиента;
- проведение углубленной клиентской проверки в период существования деловых отношений с клиентом;
- надзор за сделками клиента и их контроль;
- идентификацию необычных и подозрительных сделок;
- прекращение деловых отношений с клиентом в случае, если Банк не может получить информацию, необходимую для проведения углубленной клиентской;
- сохранение данных и документов, полученных в процессе идентификации клиента, клиентской проверки и надзора за сделками клиента; сохранение результатов клиентской проверки;
- права, обязанности и ответственность сотрудников при выполнении ими требований системы внутреннего контроля Банка.

Банк не устанавливает деловые отношения с клиентом до проведения идентификации клиента и клиентской проверки в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка. Банк не открывает анонимные счета и не устанавливает деловые отношения с клиентами, имеющими сомнительную репутацию или с клиентами, коммерческая деятельность которых неприемлема для Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Обучение сотрудников в сфере AML/CFT является важным мероприятием, направленным на снижение риска ML/TF. В Банке проводится регулярное обучение сотрудников для того, чтобы сотрудники знали действующие нормативные акты международного и республиканского уровня, регламентирующие предотвращение операций по легализации преступных доходов и финансированию терроризма, требования других соответствующих международных нормативных документов и признанные международные стандарты (best practices). Банк также проводит регулярное обучение сотрудников с целью совершенствования их умения проводить клиентские проверки, выявлять признаки необычных и подозрительных сделок, подавать сообщения о подозрительной деятельности / подозрительных и необычных сделках (SARs / STRs), воздерживаться от проведения подозрительных сделок.

Объяснение по поводу штрафа, наложенного на Банк представлено в примечании 12.

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.

Группа и 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

Группа и 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.

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 примечаниях 17, 19, 20, 21, 22, 47.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

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 60% 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 2015 года показатель ликвидности банка составлял 91,96% (31 декабря 2014 года: 87,16%).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

Управление ресурсами 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 ресурсами 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 ресурсами 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, представляются руководству еженедельно. Комитет по надзору за ресурсами принимает решения, касающиеся управления ликвидностью Банка, а Управление ресурсами выполняет принятые решения.

Раскрытие количественной информации

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления капиталом представлено в примечаниях 42 и 43.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 44 и 45.

Анализ чувствительности чистого годового дохода и собственного капитала Банка к изменению обменных курсов, проведённый по упрощённому сценарию на основании позиций, действующих на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, исходя из предположения, что курс евро снизился 10% по отношению к другим валютам, включён в примечание 45.

Процесс управления валютным риском

В Политике управления валютным риском определены принципы мониторинга и контроля риска 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 и для валютных сделок в течение операционного дня. 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 44 и 45.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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.

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 2015 года и 2014 года, исходя из предположения, что все кривые доходности симметрично снизились или повысились на 100 базисных пунктов (bp), включен в примечание 46.

Рыночный риск

Банк уделяет большое внимание контролю и анализу рыночного риска. Банк утвердил Политику управления портфелем финансовых инструментов, которая устанавливает:

- цели и задачи управления портфелем финансовых инструментов;
- основные принципы управления портфелем финансовых инструментов;
- порядок стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов;
- ответственность и полномочия в управлении портфелем финансовых инструментов.

Политику управления портфелем финансовых инструментов реализует Отдел ценных бумаг и регулярно проверяет Служба внутреннего аудита. Банк утвердил Процедуру управления риском, присущим портфелю ценных бумаг, которая устанавливает критерии оценки рисков, присущих включенным в портфель ценным бумагам, с целью предотвращения негативного влияния рыночного риска и кредитного риска на финансовое состояние Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 2015 года и 2014 года, исходя из предположения, что цены на все ценные бумаги изменятся на 5%:

	Чистый доход 31.12.2015 EUR	Собст- венный капитал 31.12.2015 EUR	Чистый доход 31.12.2014 EUR	Собст- венный капитал 31.12.2014 EUR
5%-ный рост цен на ценные бумаги	27 683	11 116 868	23 842	4 391 705
5%-ное падение цен на ценные бумаги	(27 683)	(11 116 868)	(23 842)	(4 391 705)

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

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%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

По состоянию на 31 декабря 2015 года показатель достаточности капитала Банка, взвешенный с учетом риска, составлял 17,38% (31 декабря 2014: 15,12%).

В соответствии с индивидуальным требованием КРФК показатель достаточности капитала Банка должен быть выше предписанного минимального уровня, т.е. на уровне 16,4% в течение периода с 1 октября 2015 года до 30 сентября 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2015 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.

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 41.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

6. Процентные доходы

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Кредиты	4 732 914	4 805 119	6 358 326	6 423 299
<i>Кредиты,</i>	4 687 468	4 759 673	6 313 546	6 378 519
<i>в том числе доходы, на которые создан резерв под обесценение</i>	679 840	679 840	1 033 166	1 033 166
<i>Платёжные карты</i>	45 446	45 446	44 780	44 780
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	714 427	714 427	212 262	212 262
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	395 740	395 740	334 416	334 416
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	366 476	366 476	302 759	302 759
Процентный доход по негативной процентной ставке, применяемой к остаткам на расчетных счетах	38 782	38 782	—	—
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	34 273	34 273	119 477	119 477
Счета и депозиты в Банке Латвии	2 331	2 331	5 546	5 546
Прочие процентные доходы	47 663	42 925	4 686	—
	6 332 606	6 400 073	7 337 472	7 397 759

7. Процентные расходы

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Обязательства по амортизированной стоимости	1 991 785	1 991 785	1 905 481	1 905 481
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>	876 745	876 745	1 074 627	1 074 627
<i>Субординированные обязательства</i>	630 799	630 799	513 102	513 102
<i>Долговые ценные бумаги</i>	477 631	477 631	314 961	314 961
<i>Счета и депозиты кредитных учреждений</i>	6 610	6 610	2 791	2 791
Платежи в фонд гарантий вкладов	610 773	610 773	775 048	775 048
Взнос в фонд финансовой стабильности	286 725	286 725	14 122	14 122
Прочие процентные расходы	78 902	93	165	—
	2 968 185	2 889 376	2 694 816	2 694 651

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

8. Комиссионные доходы

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Обслуживание сделок	3 616 118	3 616 118	2 825 347	2 826 523
Платёжные карты	3 528 209	3 528 209	895 864	895 864
Комиссии за обслуживание счетов	1 331 099	1 332 445	1 113 938	1 113 938
Трастовые операции	1 135 410	1 135 410	688 023	688 023
Комиссии за обслуживание счетов ценных бумаг	757 767	757 767	1 194 731	1 194 731
Валютные сделки	253 134	253 134	404 680	404 680
Комиссионные платежи, полученные от банков	226 839	226 839	232 831	232 831
Аккредитивы и гарантии	200 505	200 505	288 395	288 395
Операции с драгоценными металлами	18 556	18 556	11 059	11 059
Операции с наличными денежными средствами	15 370	15 370	16 138	16 138
Прочие комиссионные доходы	24 005	24 005	10 202	10 202
	11 107 012	11 108 358	7 681 208	7 682 384

9. Комиссионные расходы

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Платёжные карты	2 683 129	2 683 129	560 360	560 360
Услуги банков-корреспондентов	544 354	544 354	408 793	408 793
Услуги посредников	461 397	461 397	460 540	460 540
Сделки с ценными бумагами	177 722	177 722	261 264	261 264
Сделки с иностранной валютой	2 232	2 232	1 266	1 266
Прочие комиссионные расходы	12 228	12 168	12 298	11 984
	3 881 062	3 881 002	1 704 521	1 704 207

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

10. Прибыль от торговых сделок с финансовыми инструментами

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Прибыль от сделок с иностранной валютой	17 866 916	17 880 636	6 839 632	6 850 633
Убытки от переоценки иностранной валюты	(9 307 807)	(9 307 807)	(2 937 293)	(2 937 293)
	8 559 109	8 572 829	3 902 339	3 913 340
Прибыль/(убытки) от торговли ценными бумагами, предназначенными для торговли	34 016	34 016	(529 962)	(529 962)
Прибыль от торговли финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	9 889	9 889	217 177	217 177
Прибыль/(убытки) от переоценки ценных бумаг, предназначенных для торговли	17 760	17 760	(1 854)	(1 854)
Убытки от переоценки финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(30 598)	(30 598)	(12 325)	(12 325)
	31 067	31 067	(326 964)	(326 964)
	8 590 176	8 603 896	3 575 375	3 586 376

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

11. Административные расходы

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Заработная плата персонала	5 947 269	5 859 871	5 486 968	5 404 061
Профессиональные услуги	1 793 092	1 786 400	726 440	707 222
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств (примечания 26, 27)	1 362 101	1 362 035	1 261 683	1 261 357
Обязательные платежи социального страхования	1 232 392	1 211 774	1 127 753	1 108 195
Представительские расходы	811 909	811 909	918 524	918 524
Ремонт и содержание основных средств	726 281	719 394	613 351	603 700
Служебные командировки	374 991	374 991	404 446	404 446
Налоги	264 562	251 040	453 806	415 096
Организация мероприятий	258 634	258 634	149 812	149 812
Связь	194 361	194 127	187 518	186 864
Реклама	139 469	139 469	188 415	188 415
Канцелярские товары и хозяйственный инвентарь	115 745	115 745	123 671	123 671
Благотворительность и спонсорство	101 276	101 276	169 028	169 028
Автотранспорт	86 797	82 236	120 181	114 591
Охрана	41 103	41 103	37 655	37 655
Страхование	13 593	13 186	11 806	11 175
Прочие	385 108	383 152	1 039 968	1 039 373
	13 848 683	13 706 342	13 021 025	12 843 185

Группа и Банк арендуют несколько офисов и земельных участков по договорам операционной аренды. Срок аренды обычно составляет 1 год, с возможностью продления срока аренды по истечении 1 года. Арендные платежи увеличиваются каждые 3–5 лет, отражая рыночный уровень ренты. Некоторые виды аренды

предусматривают дополнительные арендные платежи, базирующиеся на изменениях местного ценового индекса.

Сумма расходов по арендным платежам включена в представительские расходы, расходы на ремонт и содержание основных средств и автотранспорта.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Платежи по операционной аренде, признанные в отчете о прибылях или убытках в течение 2015 года:

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Расходы по операционной аренде	269 277	269 277	185 847	185 847
	269 277	269 277	185 847	185 847

По состоянию на 31 декабря 2015 года, будущие минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды были следующими:

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Менее одного года	127 148	127 148	69 231	69 231
От одного года до пяти лет	5 069	5 069	136 682	136 682
	132 217	132 217	205 913	205 913

12. Прочие операционные расходы

	Группа 2015 EUR	Банк 2015 EUR	Группа 2014 EUR	Банк 2014 EUR
Штрафы, уплаченные КРФК	1 172 000	1 172 000	—	—
Взносы за участие в ассоциациях	169 974	169 974	123 844	123 844
Штрафы, уплаченные по негативной процентной ставке, применяемой к остаткам на счетах кредитных учреждений	12 833	12 833	2 257	2 257
Услуги посредников	6 237	6 237	9 869	9 869
Прочие	30 979	22 171	48 207	45 529
	1 392 023	1 383 215	184 177	181 499

Объяснение по поводу штрафа, наложенного на Банк

Совет Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) принял решение о применении к АО «Baltic International Bank» штрафа в размере 1 100 000 (один миллион сто тысяч) евро.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Штраф наложен на основании результатов проверки, проведенной в конце 2014 года – начале 2015 года. Данные результаты проверки относятся к предыдущим годам до отчетного периода. В ходе проверки не были констатированы незаконные сделки. Из результатов проверки следует, что Банк не уделил достаточного внимания отдельным клиентским сделкам, характеризующимся как сложные взаимосвязанные сделки. В том числе, Банк не выяснил источник происхождения денежных средств. Это послужило основанием для вывода КРФК о том, что Банк нарушил требования действующего в ЛР закона «О предотвращении легализации средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма», а также требования принятых КРФК

«Нормативных правил, касающихся углубленной комплексной клиентской проверки».

Банк устранил все констатированные недостатки. В 2014 году, а также в отчетном периоде (в 2015 году) Банк работал над усовершенствованием системы внутреннего контроля. Принимая решение о применении к Банку санкций, КРФК руководствовалась тем фактом, что на момент принятия решения (9 марта 2016 года) Банк выполняет все регулирующие требования, а также обязался продолжать усовершенствование системы внутреннего контроля. Поэтому КРФК решила не применять к Банку максимальный штраф, наложив на Банку штраф в размере EUR 1 100 000 (один миллион сто тысяч евро).

13. Анализ движения резервов на потери от снижения стоимости активов

Группа	Резервы на покрытие счетов и депозитов в кредитных учреждениях EUR						ИТОГО EUR
	Резервы на возмещение потери по кредитам EUR	Резервы для начисленных доходов EUR	Резервы для прочих активов EUR	Возврат списанных активов EUR			
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	
Создание резерва под обесценение	1 122	7 293 441	—	42 783	—	7 337 346	
Уменьшение резерва под обесценение	—	(1 673 555)	—	(103 203)	—	(1 776 758)	
Возврат списанных активов	—	—	—	—	(2 500)	(2 500)	
Резерв под обесценение	1 122	5 619 886	—	(60 420)	(2 500)	5 558 088	
Списанные суммы	—	(1 774 098)	—	(18 391)	—	(1 792 489)	
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	(10)	398 565	725	(582)	—	398 698	
Резервы на 31 декабря 2015 года	1 112	13 050 492	7 021	286 362	(7 101)	13 337 886	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Банк	Резервы на покрытие счетов и депозитов в кредитных учреждениях EUR						ИТОГО EUR
	Резервы на возможные потери по кредитам EUR	Резервы для начисленных доходов EUR	Резервы для прочих активов EUR	Возврат списанных активов EUR			
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	
Создание резерва под обесценение	1 122	7 347 359	—	42 783	—	7 391 264	
Уменьшение резерва под обесценение	—	(1 673 555)	—	—	—	(1 673 555)	
Возврат списанных активов	—	—	—	—	(2 500)	(2 500)	
Резерв под обесценение	1 122	5 673 804	—	42 783	(2 500)	5 715 209	
Списанные суммы	—	(1 774 098)	—	(18 391)	—	(1 792 489)	
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	(10)	398 565	725	(582)	—	398 698	
Резервы на 31 декабря 2015 года	1 112	13 500 649	7 021	168 193	(7 101)	13 669 874	

Принимая во внимание стагнацию рынка недвижимости и влияние внешних экономических факторов на экономику Латвии в целом и на отдельные отрасли в частности, Банк в целях предосторожности более консервативно оценивал кредиты и в большем объеме применял резервы под обесценение.

В отношении частных лиц и предприятий Банк очень строго придерживается своей политики и нормативных документов, касающихся оценки резервов под обесценение, а также следит за рекомендациями КРФР в этой сфере. Поэтому

более детально анализируются доходы и расходы заемщика, как за текущий период, так и их потенциальная динамика в целом. В дополнение Банк уделяет пристальное внимание оценке и определению стоимости предложенного залогового обеспечения. В соответствии с нормативными документами стоимость объектов обеспечения регулярно обновляется / переоценивается, что Банку дает возможность следить за динамикой стоимости обеспечения и в случае необходимости корректировать ее и создавать резервы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

14. Налог на прибыль

(а) Подоходный налог на прибыль

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Расходы по текущему налогу на прибыль	438	—	826	—
Доходы по отложенному налогу на прибыль	(180 854)	(180 854)	(131 079)	(131 079)
	(180 416)	(180 854)	(130 253)	(131 079)

Группа и Банк применяют ставку 15% для расчёта текущего и отложенного налога (2014: 15%).

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

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Убытки до налогообложения	(2 044 681)	(1 978 038)	(1 686 888)	(1 605 560)
Теоретически рассчитанный налог по налоговой ставке 15%	(306 702)	(296 706)	(253 033)	(240 834)
Невычитаемые расходы	533 444	523 010	272 620	259 595
Необлагаемые доходы	(407 158)	(407 158)	(149 840)	(149 840)
	(180 416)	(180 854)	(130 253)	(131 079)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

(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 и Банк	Активы		Обязательства		Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	Отложенные налоговые активы/ (обязательства)
	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 023	17 541	—	—	17 023	17 541
Основные средства	—	—	(1 051 869)	(1 001 668)	(1 051 869)	(1 001 668)
Нематериальные активы	—	—	(546 856)	(563 177)	(546 856)	(563 177)
Инвестиционная собственность	98 438	—	—	(43 877)	98 438	(43 877)
Прочие активы	58 254	41 156	—	—	58 254	41 156
Прочие обязательства	—	—	—	(1 051)	—	(1 051)
Налоговые убытки, перенесённые на будущие периоды	466 548	411 760	—	—	466 548	411 760
Признанные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	640 263	470 457	(1 598 725)	(1 609 773)	(958 462)	(1 139 316)

(г) Изменение величины временных разниц

Группа и Банк	Признанные в отчете о прибылях или убытках		
	Остаток 31.12.2014 EUR	2015 EUR	Остаток 31.12.2015 EUR
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 541	(518)	17 023
Основные средства	(1 001 668)	(50 201)	(1 051 869)
Нематериальные активы	(563 177)	16 321	(546 856)
Инвестиционная собственность	(43 877)	142 315	98 438
Прочие активы	41 156	17 098	58 254
Прочие обязательства	(1 051)	1 051	—
Налоговые убытки, перенесённые на будущие периоды	411 760	54 788	466 548
	(1 139 316)	180 854	(958 462)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

По состоянию на 31 декабря 2015 года неиспользованные налоговые убытки Группы и Банка составляли 3 110 321 евро (31 декабря 2014 года: 2 745 066 евро). В соответствии с нормативными актами Латвийской Республики для налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, не установлено ограничение срока.

15. Касса и счета до востребования в центральных банках

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Касса	1 904 116	1 902 262	1 353 263	1 348 731
Остаток на корреспондентском счёте в Банке Латвии	47 023 445	47 023 445	22 176 492	22 176 492
	48 927 561	48 925 707	23 529 755	23 525 223

Среднемесячный остаток на корреспондентском счёте в Банке Латвии должен превышать норму обязательных резервов. В течение 2015 года и 2014 года Банк выполнил эти требования.

16. Денежные средства и их эквиваленты

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Касса	1 904 116	1 902 262	1 353 263	1 348 731
Остаток на корреспондентском счёте в Банке Латвии	47 023 445	47 023 445	22 176 492	22 176 492
	48 927 561	48 925 707	23 529 755	23 525 223
Счета и депозиты в кредитных учреждениях с начальным сроком погашения до 3 месяцев	163 166 271	163 166 271	271 189 576	271 189 576
Счета и депозиты кредитных учреждений с начальным сроком погашения до 3 месяцев	(2 692 447)	(2 692 447)	(6 454 176)	(6 454 176)
	209 401 385	209 399 531	288 265 155	288 260 623
Резерв под обесценение (примечание 13)	(1 112)	(1 112)	—	—
	209 400 273	209 398 419	288 265 155	288 260 623

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

17. Ценные бумаги, предназначенные для торговли

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Долговые ценные бумаги		
<i>Государственные долговые ценные бумаги с рейтингом Ааа</i>	27 555	—
<i>Государственные долговые ценные бумаги с рейтингом Ва</i>	31 012	—
<i>Государственные долговые ценные бумаги с рейтингом Ваа</i>	—	29 291
<i>Облигации прочих эмитентов и другие ценные бумаги с фиксированным доходом с рейтингом Ва</i>	478 897	420 876
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	16 193	26 672
	553 657	476 839

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

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений	478 897	420 876
Долговые ценные бумаги центральных правительств	27 555	—
Долговые ценные бумаги местных органов управления	31 012	29 291
Итого долговые ценные бумаги	537 464	450 167
Акции частных предприятий	5 963	8 763
Акции государственных предприятий	10 230	17 909
Итого акции	16 193	26 672
	553 657	476 839

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Долговые ценные бумаги предприятий, зарегистрированных в государствах ЕС	—	—
Долговые ценные бумаги предприятий, зарегистрированных в государствах ОЭСР	27 555	29 291
Долговые ценные бумаги предприятий, зарегистрированных в государствах СНГ	509 909	420 876
Итого долговые ценные бумаги	537 464	450 167
Акции предприятий, зарегистрированных в Латвийской Республике	1 664	1 495
Акции предприятий, зарегистрированных в государствах ОЭСР	2 903	2 697
Акции предприятий, зарегистрированных в государствах СНГ	11 626	22 480
Итого акции	16 193	26 672
	553 657	476 839

31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было долговых ценных бумаг, являющихся залоговым обеспечением репо – кредитов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

18. 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 2015 года и 31 декабря 2014 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.

	Группа и Банк		Группа и Банк	
	Активы 31.12.2015 EUR	Обязательства 31.12.2015 EUR	Активы 31.12.2014 EUR	Обязательства 31.12.2014 EUR
Договорная сумма				
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP)	—	—	212 685 377	212 240 485
Форвардные контракты купли-продажи иностранной валюты (FORWARD)	1 956 708	1 935 567	11 276 883	11 286 435
Фьючерсные контракты (FUTURES) (золото)	250 725	—	394 729	—
	2 207 433	1 935 567	224 356 989	223 526 920
Справедливая стоимость				
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP)	—	—	2 385 700	1 940 808
Форвардные контракты купли-продажи иностранной валюты (FORWARD)	24 197	3 056	14 700	24 252
Фьючерсные контракты (FUTURES) (золото)	3 484	—	4 612	—
	27 681	3 056	2 405 012	1 965 060

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

19. Счета и депозиты в кредитных учреждениях

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Счета и депозиты до востребования	153 511 915	263 142 081
Суммы без установленного срока погашения или оформленные в качестве залога и гарантийные депозиты	11 685 178	8 051 338
Прочие счета и депозиты	747 172	6 397 836
	165 944 265	277 591 255
Резерв под обесценение (примечание 13)	(1 112)	—
	165 943 153	277 591 255

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Приведённая ниже таблица показывает географическую концентрацию требований к кредитным учреждениям:

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в ЛР (рейтинги Moody's):	2 594 538	127 525
<i>без рейтинга</i>	2 594 538	127 525
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в прочих государствах ЕС (рейтинги Moody's):	104 622 573	209 718 823
<i>с рейтингом А</i>	15 415 641	25 205 579
<i>с рейтингом Ваа</i>	60 383 888	179 265 885
<i>без рейтинга</i>	28 823 044	5 247 359
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в прочих государствах ОЭСР (рейтинги Moody's):	56 408 632	64 402 135
<i>с рейтингом А</i>	56 408 632	64 402 135
Счета и депозиты в кредитных учреждениях прочих государств (рейтинги Moody's):	2 318 522	3 338 508
<i>с рейтингом А</i>	1 520 636	139 635
<i>с рейтингом Ва</i>	451 408	2 772 817
<i>с рейтингом В</i>	342 024	419 261
<i>с рейтингом Саа</i>	8	11
<i>с рейтингом Са</i>	66	—
<i>без рейтинга</i>	4 380	6 784
	165 944 265	277 591 255
Резерв под обесценение (примечание 13)	(1 112)	—
	165 943 153	277 591 255

Концентрация вкладов в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы и Банка были требования, соответственно, к четырём банкам и финансовым учреждениям, остатки которых превышали 10% от общей суммы вкладов в

банках и других финансовых учреждениях. Сумма данных остатков на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года была EUR 137 041 667 835 и EUR 243 665 835, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

20. Кредиты

(а) Распределение кредитов по видам

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Коммерческие кредиты	42 509 274	42 617 039	30 702 749	30 806 550
Ипотечные кредиты	28 819 918	30 744 762	29 509 030	31 384 137
Финансирование торговли	2 680 533	2 680 533	12 857 224	12 857 224
Овердрафты	1 413 574	1 659 856	2 384 104	2 467 940
Индустриальные кредиты	1 284 789	1 284 789	1 008 537	1 008 537
Кредиты по платежным картам	219 162	219 162	223 245	223 245
Потребительские кредиты	137 363	137 363	253 063	253 063
Прочие	2 447 852	2 447 852	23 692 441	23 692 441
	79 512 465	81 791 356	100 630 393	102 693 137
Сделки reverse repo	2 025 578	2 025 578	4 262 609	4 262 609
	81 538 043	83 816 934	104 893 002	106 955 746
Резерв под обесценение (примечание 13)	(13 050 492)	(13 500 649)	(8 806 139)	(9 202 378)
	68 487 551	70 316 285	96 086 863	97 753 368

(б) Распределение по страновым рискам

Группа	Кредиты 31.12.2015 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2015 EUR	Чистые кредиты 31.12.2015 EUR
Латвия	35 713 163	(6 982 194)	28 730 969
Резидентам прочих стран – участниц ЕС	23 467 694	(992 417)	22 475 277
Резидентам стран-членов ОЭСР, не являющихся странами ЕС	5 332 267	(702 418)	4 629 849
Резидентам стран – участниц СНГ	10 300 889	(2 043 249)	8 257 640
<i>в том числе резидентам Украины</i>	<i>6 722 511</i>	<i>(2 329 914)</i>	<i>4 392 597</i>
Резидентам прочих стран	1 519	(300)	1 219
	81 538 043	(13 050 492)	68 487 551

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Банк	Кредиты 31.12.2015 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2015 EUR	Чистые кредиты 31.12.2015 EUR
Латвия	37 992 054	(7 432 351)	30 559 703
Резидентам прочих стран – участниц ЕС	23 467 694	(992 417)	22 475 277
Резидентам стран-членов ОЭСР, не являющихся странами ЕС	5 332 267	(702 418)	4 629 849
Резидентам стран – участниц СНГ	10 300 889	(2 043 249)	8 257 640
<i>в том числе резидентам Украины</i>	6 722 511	(2 329 914)	4 392 597
Резидентам прочих стран	1 519	(300)	1 219
	83 816 934	(13 500 649)	70 316 285

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
Резидентам стран – участниц СНГ	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611
<i>в том числе резидентам Украины</i>	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

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
Резидентам стран – участниц СНГ	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611
<i>в том числе резидентам Украины</i>	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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

(в) Распределение по группам клиентов

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Кредиты частным предприятиям	54 900 349	57 179 240	83 751 058	85 813 802
Кредиты финансовым учреждениям	10 536 875	10 536 875	6 113 298	6 113 298
Кредиты физическим лицам	14 685 477	14 685 477	13 643 472	13 643 472
Кредиты руководству и персоналу	1 415 342	1 415 342	1 385 174	1 385 174
	81 538 043	83 816 934	104 893 002	106 955 746
Резерв под обесценение (примечание 13)	(13 050 492)	(13 500 649)	(8 806 139)	(9 202 378)
	68 487 551	70 316 285	96 086 863	97 753 368

(г) Отраслевой анализ кредитного портфеля

Группа	Кредиты 31.12.2015 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2015 EUR	Чистые кредиты 31.12.2015 EUR
Недвижимость	22 658 815	(6 125 215)	16 533 600
Финансы	11 676 758	(1 846 930)	9 829 828
Торговля	11 444 352	(3 403 099)	8 041 253
Информационные и коммуникационные услуги	2 999 373	(32 453)	2 966 920
Производство	2 405 290	—	2 405 290
Энергетика	1 510 648	—	1 510 648
Прочие услуги	12 549 265	(1 536 722)	11 012 543
Прочие отрасли	192 723	(47 757)	144 966
Кредиты частным клиентам	16 100 819	(58 316)	16 042 503
	81 538 043	(13 050 492)	68 487 551

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Банк	Кредиты 31.12.2015 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2015 EUR	Чистые кредиты 31.12.2015 EUR
Недвижимость	24 937 706	(6 575 372)	18 362 334
Финансы	11 676 758	(1 846 930)	9 829 828
Торговля	11 444 352	(3 403 099)	8 041 253
Информационные и коммуникационные услуги	2 999 373	(32 453)	2 966 920
Производство	2 405 290	—	2 405 290
Энергетика	1 510 648	—	1 510 648
Прочие услуги	12 549 265	(1 536 722)	11 012 543
Прочие отрасли	192 723	(47 757)	144 966
Кредиты частным клиентам	16 100 819	(58 316)	16 042 503
	83 816 934	(13 500 649)	70 316 285

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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	163 587	(3 456)	160 131
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	6 503 347	(20 225)	6 483 122
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

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

В следующей таблице представлена информация по качеству портфеля кредитов:

Группа	Кредиты 31.12.2015 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2015 EUR	Чистые кредиты 31.12.2015 EUR
Кредиты без просроченных платежей	53 798 073	(4 332 595)	49 465 478
До 1 месяца (включительно)	72 723	—	72 723
От 1 до 3 месяцев	362 599	(362 268)	331
От 3 до 6 месяцев	4 448 976	(308)	4 448 668
Свыше 6 месяцев	22 855 672	(8 355 321)	14 500 351
	81 538 043	(13 050 492)	68 487 551

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Банк	Кредиты 31.12.2015 EUR	Резерв под обесценение 31.12.2015 EUR	Чистые кредиты 31.12.2015 EUR
Кредиты без просроченных платежей	56 076 964	(4 782 752)	51 294 212
До 1 месяца (включительно)	72 723	—	72 723
От 1 до 3 месяцев	362 599	(362 268)	331
От 3 до 6 месяцев	4 448 976	(308)	4 448 668
Свыше 6 месяцев	22 855 672	(8 355 321)	14 500 351
	83 816 934	(13 500 649)	70 316 285

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

Движение резерва под обесценение кредитов за годы, завершившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлено в примечании 13.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

(е) Реструктурированные кредиты

В течение года, завершившегося 31 декабря 2015 года, Банк реструктурировал следующие кредиты посредством изменения условий кредитного договора:

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Отсрочка погашения кредита	6 384 148	7 278 714	136 914	136 914
Продление срока кредита	1 058 868	1 248 245	1 128 934	1 128 934
Капитализация процентов	—	—	6 776 835	6 776 835
Изменение процентной ставки	—	—	2 537 093	2 537 093
	7 443 016	8 526 959	10 579 776	10 579 776

В течение периода с 1 января 2016 года до даты подписания настоящей финансовой отчётности у реструктурированных кредитов была хорошая платёжная дисциплина.

(ж) Анализ обеспечения

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

	Чистые кредиты 31.12.2015 EUR	Группа % кредит- ного портфеля 31.12.2015 EUR	Чистые кредиты 31.12.2015 EUR	Банк % кредит- ного портфеля 31.12.2015 EUR
Недвижимость	50 757 602	74,11%	52 340 054	74,44%
Коммерческий залог	6 214 871	9,07%	6 214 871	8,84%
Котируемые ценные бумаги	2 025 578	2,96%	2 025 578	2,88%
Депозиты	321 131	0,47%	321 131	0,45%
Прочие виды залога	414 439	0,61%	414 439	0,59%
Без залога	8 753 930	12,78%	9 000 212	12,80%
	68 487 551	100%	70 316 285	100%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

	Группа		Банк	
	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR	% кредит- ного портфеля 31.12.2014 EUR	Чистые кредиты 31.12.2014 EUR	% кредит- ного портфеля 31.12.2014 EUR
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%

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.

Остатки на счетах брокерских компаний и гарантийные депозиты, размещённые у контрагентов,

классифицированы как кредиты без обеспечения. Сумма данных остатков на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года была EUR 8 428 343 и EUR 4 777 420, соответственно.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2015 года, Группа приобрели в собственность активы, получив контроль над заложенным имуществом, принятым в качестве обеспечения коммерческих кредитов. В течение года, завершившегося 31 декабря 2015 года, Банк не перенимал заложенное имущество, принятое в качестве обеспечения коммерческих кредитов. В течение года, завершившегося 31 декабря 2014 года, Группа и Банк не перенимали заложенное имущество, принятое в качестве обеспечения коммерческих кредитов.

	Группа		Банк	
	31.12.2015 EUR	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR
Земельные участки	19 698	—	—	—
	19 698	—	—	—

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

(з) Значительные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 года и 31 декабря 2014 года.

(и) 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 и Банк	Кредиты	Резерв под	Чистые
	31.12.2015	обесценение	кредиты
	EUR	EUR	EUR
Кредиты без просроченных платежей	2 621 304	—	2 621 304
До 1 месяца (включительно)	259	—	259
От 1 до 3 месяцев	42	—	42
От 3 до 6 месяцев	305	(305)	—
Свыше 6 месяцев	7 678 979	(2 042 944)	5 636 035
	10 300 889	(2 043 249)	8 257 640

Группа и Банк	Кредиты	Резерв под	Чистые
	31.12.2014	обесценение	кредиты
	EUR	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

Экономическая ситуация в Украине продолжила ухудшаться в 2015 году. Последствия политического и экономического кризиса трудно предсказать, но может иметь дальнейшее серьезное влияние на экономику Украины.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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

Это приложение раскрывает обзор рисковых сделок (экспозиций) Банка и Группы в Украине (по состоянию на 31 декабря 2015 года):

- Кредиты – 8 257 640 EUR
- Возможные обязательства перед клиентами – 183 048 EUR

Анализ чувствительности изменения справедливой стоимости залога на 15% предполагает создание дополнительных резервов под обесценение кредитов на сумму EUR 165 тысяч (2014: EUR 1 733 тысяч), что, в свою очередь, снизило

бы достаточность капитала на 0,06 процентного пункта (2014: 0,51 процентного пункта) до 17,32% (2014: 13,63%), что не оказало бы существенного влияния на рассматриваемый показатель.

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.

В результате предпринятых руководством Банка действий, в течении 2015 года значительно снижен объём рисковых сделок Банка и Группы в Украине. В 2016 году эта тенденция сохранится.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

21. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Долговые ценные бумаги центральных правительств (рейтинги Moody's)	82 769 787	7 245 936
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом Aaa</i>	27 554 595	—
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом A</i>	8 881 237	—
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом Baa</i>	25 582 571	7 245 936
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом Bbb</i>	20 751 384	—
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений (рейтинги Moody's)	37 747 455	20 686 540
<i>Долговые ценные бумаги кредитных учреждений с рейтингом Aaa</i>	36 824 486	20 686 540
<i>Долговые ценные бумаги кредитных учреждений с рейтингом Baa</i>	922 969	—
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений (рейтинги Moody's)	87 892 181	50 039 584
<i>Долговые ценные бумаги финансовых учреждений с рейтингом Aaa</i>	87 892 181	50 039 584
Долговые ценные бумаги государственных нефинансовых предприятий (рейтинги Moody's)	4 452 392	2 371 655
<i>Долговые ценные бумаги государственных нефинансовых предприятий с рейтингом Baa</i>	—	2 371 655
<i>Долговые ценные бумаги государственных нефинансовых предприятий с рейтингом Ba</i>	4 452 392	—
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	8 921 888	7 013 552
<i>Tamar Energy, Ltd</i>	6 419 309	6 419 309
<i>Visa Europe</i>	1 816 207	—
<i>Imprimatur Capital Technology Venture Fund, KT</i>	468 589	359 420
<i>Capital, AO</i>	180 863	180 863
<i>S.W.I.F.T., SCRL</i>	36 920	53 960
	221 783 703	87 357 267

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 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.

Справедливая стоимость Visa Europe отражается по определённой откупной цене по состоянию на 31 декабря 2015 года (примечание 49).

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. В примечании 48 указана иерархия справедливой стоимости.

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.

Ниже представлено краткое изложение аудированной финансовой информации Tamar Energy за годы, завершившиеся 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года:

	Tamar Energy, Ltd 31.03.2015 EUR	Tamar Energy, Ltd 31.04.2014 EUR
Краткосрочные активы	8 842 100	29 139 967
Долгосрочные активы	108 062 383	53 760 810
Итого активы	116 904 483	82 900 777
Краткосрочные обязательства	865 063	3 277 301
Долгосрочные обязательства	8 824 711	6 658 556
Итого обязательства	9 689 774	9 935 857
Нетто активы	107 214 709	72 964 920
Доходы	11 900 434	7 955 943
Расходы	(19 267 771)	(17 524 776)
Убытки	(7 367 337)	(9 568 833)
Доля Группы в нетто активах	5 360 735	3 648 246
Доля Группы в убытках	(368 367)	(478 442)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги, балансовая стоимость которых составляет EUR 4 966 945 (2014: EUR 4 541 482), были оформлены в качестве залогового обеспечения долгосрочного рефинансирования, полученного от центрального банка и раскрытого в Примечании 30.

22. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Государственные облигации	6 490 840	5 910 325
Облигации и другие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	3 132 923	2 820 334
	9 623 763	8 730 659

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

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Долговые ценные бумаги центральных правительств (рейтинги Moody's)	6 490 840	5 910 326
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом А</i>	6 490 840	986 830
<i>Долговые ценные бумаги центральных правительств с рейтингом Ваа</i>	—	4 923 496
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений (рейтинги Moody's)	568 912	517 298
<i>Долговые ценные бумаги кредитных учреждений с рейтингом Ваа</i>	—	84 206
<i>Долговые ценные бумаги кредитных учреждений с рейтингом Ва</i>	568 912	433 092
Долговые ценные бумаги частных предприятий (рейтинги Moody's)	2 564 011	2 303 035
<i>Долговые ценные бумаги частных предприятий с рейтингом Ваа</i>	—	1 226 825
<i>Долговые ценные бумаги частных предприятий с рейтингом Ва</i>	2 564 011	871 495
<i>Долговые ценные бумаги частных предприятий с рейтингом ВВ</i>	—	204 715
	9 623 763	8 730 659

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

23. Вложения в предприятия, учитываемые по методу долевого участия

	Доля участия (%)	Страна регистрации	Цель	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 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 гудвилла.

	ООО «Komunikācijas un projekti»	
	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Краткосрочные активы	1 938	1 500
Долгосрочные активы	2 336 502	2 326 730
Итого активы	2 338 440	2 328 230
Краткосрочные обязательства	13 741	26 223
Долгосрочные обязательства	78 702	61 170
Итого обязательства	92 443	87 393
Нетто активы	2 245 997	2 240 837
Доходы	19 773	—
Расходы	(14 613)	(12 587)
Прибыль/(убытки)	5 160	(12 587)
Доля Группы в нетто активах	1 122 999	1 120 419
Доля Группы в прибыли/(убытках)	2 580	(6 294)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

24. Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями Банка являются:

Название	Страна регистрации	Основные направления деятельности	Учетная стоимость вложения EUR	Доля участия 31.12.2015 %	Доля участия 31.12.2014 %
ООО «BIB Real Estate»	Латвия	Недвижимость	1 940 228	100	100
ООО «Gaujas Īpašumi» (через BIB Real Estate)	Латвия	Недвижимость	—	100	100
ООО «Global Investments» (через BIB Real Estate)	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 гудвилла.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

	ООО «BIB Real Estate» (консолидированная)	
	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Краткосрочные активы	53 244	420 001
Долгосрочные активы	3 492 100	3 558 024
Итого активы	3 545 344	3 978 025
Краткосрочные обязательства	189 836	494 322
Долгосрочные обязательства	2 278 891	2 284 116
Итого обязательства	2 468 727	2 778 438
Нетто активы	1 076 617	1 199 587
Доходы	224 709	173 193
Расходы	(347 689)	(256 942)
Убытки	(122 980)	(83 749)
Доля Группы в нетто активах	1 076 617	1 199 587
Доля Группы в убытках	(122 980)	(83 749)

	ООО «BIB Consulting»	
	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Краткосрочные активы	13 829	13 360
Долгосрочные активы	27	93
Итого активы	13 856	13 453
Краткосрочные обязательства	4 665	6 242
Долгосрочные обязательства	—	—
Итого обязательства	4 665	6 242
Нетто активы	9 191	7 211
Доходы	107 701	83 714
Расходы	(105 720)	(82 119)
Убытки	1 981	1 595
Доля Группы в нетто активах	9 191	7 211
Доля Группы в прибыли	1 981	1 595

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

25. 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 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
Приобретено	42 871	—
Переоценка	(1 057 560)	(948 765)
31 декабря 2015 года	6 461 188	2 969 088

Суммы, признанные в прибыли или убытке	Группа EUR	Банк EUR
Рентный доход от инвестиционной собственности	77 651	61 330
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	(51 278)	(51 278)
Прямые операционные расходы (включая расходы на ремонт и текущее обслуживание), возникшие в связи с инвестиционной собственностью, которая не принесла рентный доход за отчетный период	(24 477)	(4 948)

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:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Вложение Группы

Тип	EUR	Метод оценки		Существенные ненаблюдаемые исходные данные		Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
				31.12.2015	31.12.2014	
Объекты застройки и связанные с ними земельные участки в Латвии	1 144 500 (2014: 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	133–452	Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась 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	
		Метод дисконтированного денежного потока: Модель основана на дисконтированных денежных потоках от арендного дохода	Коэффициент занятости %	90	90	
Земельные участки в Риге	1 145 315 (2014: 2 088 700)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	38	69	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась 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 %	15,00	12,25	
			Затраты на строительство EUR за кв. м	600–900	777	
		Метод дисконтированного денежного потока: Модель основана на дисконтированных денежных потоках от арендного дохода	Окончательная продажная цена EUR за кв. м	950–1300	1350	
Земельные участки в Латвии	1 317 000 (2014: 1 324 000)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	14,00	14,00	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась 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	683	
		Метод дисконтированного денежного потока: Модель основана на дисконтированных денежных потоках от арендного дохода	Окончательная продажная цена EUR за кв. м	785	785	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Тип	EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные		Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости	
			31.12.2015	31.12.2014		
Помещения в Риге	369 000 (2014: 443 000)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	1706–1839	2121–2128	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась 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 12,75 50	4 12,75 50	
Объекты застройки и связанные с ними земельные участки в Латвии	521 500 (2014: 515 700)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	755	87–665	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже)
Чердачное помещение и земельный участок в Риге	455 000 (2014: 448 000)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	1431	1409	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже)
Земельные участки в Юрмале	553 900 (2014: 558 400)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	39–69	40–69	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась бы) если бы: <ul style="list-style-type: none"> • Продажная цена за кв. м была выше (ниже)
Квартиры в Латвии	256 000 (2014: 268 924)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	3529–4022	3926	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась 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	354 034 (2014: 356 632)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	914	921	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась 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) • Коэффициент занятости % был бы 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	0,26 100	
Помещения в Беларуси	325 239 (2014: 326 721)	Рыночный подход: Метод основан на сравнении и анализе рыночных сделок	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	842	846	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась 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) • Коэффициент занятости % был бы 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 %	0,26 13,94 100	0,26 13,94 100	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Тип	EUR	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные		Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
			31.12.2015	31.12.2014	
Земельные участки в Латвии	19 700 (2014: 0)	Доходный подход	Продажная цена варьируется от EUR до EUR за кв. м	1	Оцененная справедливая стоимость увеличилась бы (снижалась 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 %	5,12	
			Затраты на строительство EUR за кв. м	1	
Инвестиционная собственность	6 461 188				

Анализ чувствительности

В 2015 году был пересмотрен подход оценки инвестиционной собственности – земельного участка в Риге. С 2015 года Группа и Банк применяют метод сравнительного анализа сделок в дополнение к доходному методу, а в доходном методе пересмотрены допущения. Это имело негативное влияние, поскольку справедливая стоимость снизилась с EUR 2 088 700 до EUR 1 145 315. В конце 2015 года, при применении альтернативных допущений, когда цена

за квадратный метр при методе сравнительного анализа сделок была бы снижена на 10% при параллельном увеличении используемой в доходном методе дисконтной ставки на 250 базовых пунктов, была бы получена справедливая стоимость, которая была бы на 269 тысяч евро меньше. В 2014 году, когда применялся только доходный метод, чувствительность к альтернативным допущениям характеризовала следующая таблица, указанная ниже:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Земельные участки в Риге	1 145 315	2 088 700
метод сопоставимых сделок: изменение цены на 10%:	(206 522)	(675 192)
изменение дисконтной ставки на 250 базисных пунктов:	(268 922)	(367 639)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

26. 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 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
Приобретение	—	80 268	546 231	105 171	731 670
Списание	—	(8 500)	(233 261)	—	(241 761)
31 декабря 2015 года	16 682 359	351 460	3 819 711	323 544	21 177 074
Износ					
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)
Износ	(287 220)	(51 109)	(469 508)	—	(807 837)
Списание	—	8 500	233 261	—	241 761
31 декабря 2015 года	(1 902 170)	(163 189)	(1 786 787)	—	(3 852 146)
Остаточная стоимость					
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
31 декабря 2015 года	14 780 189	188 271	2 032 924	323 544	17 324 928

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Банк	Здания и земля (в пользова- нии Банка) EUR	Транспортные средства EUR	Офисное оборудование EUR	Незавер- шённое строительство EUR	Итого EUR
Первоначальная стоимость					
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
Приобретение	—	80 268	546 231	105 171	731 670
Списание	—	(8 500)	(233 261)	—	(241 761)
31 декабря 2015 года	16 682 359	351 460	3 816 203	323 544	21 173 566
Износ					
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)
Износ	(287 220)	(51 109)	(469 442)	—	(807 771)
Списание	—	8 500	233 261	—	241 761
31 декабря 2015 года	(1 902 170)	(163 189)	(1 783 306)	—	(3 848 665)
Остаточная стоимость					
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
31 декабря 2015 года	14 780 189	188 271	2 032 897	323 544	17 324 901

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 в 2015 году.

Справедливая стоимость транспортных средств, с учетом их оценки в 2015 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 2015 года

27. Нематериальные активы

	Группа Програмное обеспечение EUR	Банк Програмное обеспечение EUR
Первоначальная стоимость		
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
Приобретение	114 700	114 700
Списание	(13 062)	(13 062)
31 декабря 2015 года	5 939 692	5 939 032
Амортизация		
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)
Амортизация	(554 264)	(554 264)
Списание	13 062	13 062
31 декабря 2015 года	(2 057 980)	(2 057 320)
Остаточная стоимость		
31 декабря 2013 года	4 567 598	4 567 598
31 декабря 2014 года	4 321 276	4 321 276
31 декабря 2015 года	3 881 712	3 881 712

28. Расходы будущих периодов и начисленные доходы

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Расходы будущих периодов	1 261 429	1 260 315	1 484 960	1 484 502
Прочие начисленные доходы	1 311 007	1 311 557	907 670	910 170
	2 572 436	2 571 872	2 392 630	2 394 672
Резерв под обесценение (примечание 13)	(7 021)	(7 021)	(6 296)	(6 296)
	2 565 415	2 564 851	2 386 334	2 388 376

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Дополнительная информация о неопределенности в связи с частью начисленных доходов раскрыта в приложении 39.

29. Прочие активы

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Финансовые активы				
Дебиторы	461 999	382 602	621 351	267 367
Денежные средства в пути (пополнение корреспондентского счета)	228 018	228 018	91 439	91 439
Незавершённые сделки по валютным операциям (spot)	1 242 289	1 242 289	231 984	231 984
Денежные средства в гарантийных фондах	176 177	176 177	137 053	137 053
Прочие	4 386	4 386	95 840	95 840
Нефинансовые активы				
Драгоценные металлы	980 660	980 660	510 098	510 098
Уплаченные авансы	384 279	384 279	309 853	301 575
Переплата по налогам	178 449	176 741	136 570	135 415
	3 656 257	3 575 152	2 134 188	1 770 771
Резерв под обесценение (примечание 13)	(286 362)	(168 193)	(365 755)	(144 383)
	3 369 895	3 406 959	1 768 433	1 626 388

Драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости.

Резерв под обесценение создан на дебиторскую задолженность.

30. Счета и депозиты кредитных учреждений

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Счета и депозиты до востребования	2 692 447	276 761
Срочные депозиты	3 787 308	9 959 318
	6 479 755	10 236 079

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Центральные банки	3 787 308	3 781 559
Кредитные учреждения, зарегистрированные в ЛР	2 437 749	32 594
Кредитные учреждения прочих стран, не входящих в ОЭСР	254 698	6 421 926
	6 479 755	10 236 079

Концентрация счетов и депозитов кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря 2015 у Группы и Банка были обязательства перед тремя кредитными учреждениями одним кредитным учреждением, остатки которого превышали 10% от общей суммы вкладов кредитных учреждений.

По состоянию на 31 декабря 2014 у Группы и Банка были обязательства перед двумя кредитными учреждениями, остатки которых превышали 10% от общей суммы вкладов кредитных учреждений. Сумма данных остатков на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года была, EUR 6 168 076 и EUR 9 957 415, соответственно.

31. Текущие счета и депозиты клиентов

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Текущие счета				
Частных предприятий	348 867 690	348 884 126	346 324 419	346 335 239
Финансовых учреждений	6 883 091	6 883 091	2 638 049	2 638 049
Общественных организаций	—	—	509	509
Государственных предприятий	23 759	23 759	39 861	39 861
Физических лиц	68 094 195	68 094 195	41 547 887	41 547 887
	423 868 735	423 885 171	390 550 725	390 561 545
Депозиты				
Частных предприятий	32 861 129	32 861 129	34 479 446	34 479 446
Финансовых учреждений	617 780	617 780	—	—
Физических лиц	15 898 287	15 898 287	23 203 295	23 203 295
	49 377 196	49 377 196	57 682 741	57 682 741
Итого текущие счета и депозиты клиентов	473 245 931	473 262 367	448 233 466	448 244 286

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Блокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по депозитным счетам обеспечения клиентов Банка составляли EUR 11 666 992 (на 31 декабря 2014: EUR 8 925 151). 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 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по клиентским счетам.

32. Эмитированные долговые ценные бумаги

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Облигации	16 429 701	18 241 785
	16 429 701	18 241 785

В течение года, завершившегося 31 декабря 2015 года, были погашены эмитированные долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 12 383 650 EUR.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2015 года, средняя процентная ставка по

эмитированным долговым ценным бумагам составляла 2,34%. В течение года, завершившегося 31 декабря 2015 года, средняя процентная ставка по эмитированным долговым ценным бумагам составляла 2,64%. Выпущенные в 2015 году ценные бумаги находятся в свободном обращении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

				Группа и Банк 31.12.2015
Номинальная стоимость	Купонная ставка	Дата выпуска	Дата погашения	Балансовая стоимость, EUR
EUR 400 000	2,85%	12.03.2014	12.03.2016	403 258
EUR 2 250 000	1,80%	31.07.2015	31.07.2017	2 266 988
EUR 1 000 000	1,80%	04.12.2015	04.12.2017	1 001 350
USD 2 500 000	2,88%	12.03.2014	12.03.2016	2 317 801
USD 2 000 000	3,21%	16.06.2014	16.03.2016	1 839 510
USD 1 000 000	3,21%	02.07.2014	02.04.2016	933 187
USD 1 000 000	2,78%	15.09.2014	15.09.2016	926 613
USD 2 100 000	1,60%	31.07.2015	31.07.2016	1 941 851
USD 2 300 000	2,10%	31.07.2015	31.07.2017	2 131 220
USD 2 900 000	2,10%	04.12.2015	04.12.2017	2 667 923
				16 429 701

				Группа и Банк 31.12.2014
Номинальная стоимость	Купонная ставка	Дата выпуска	Дата погашения	Балансовая стоимость, EUR
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
EUR 1 000 000	2,30%	22.09.2014	22.09.2015	1 006 325
USD 2 150 000	2,88%	21.11.2013	21.11.2015	1 776 525
USD 1 300 000	2,30%	26.02.2014	26.02.2015	1 079 303
USD 2 500 000	2,88%	12.03.2014	12.03.2016	2 077 095
USD 1 300 000	2,30%	09.05.2014	09.05.2015	1 074 309
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
USD 5 550 000	2,20%	22.09.2014	22.09.2015	4 598 945
				18 241 785

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

33. Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Штрафы, уплаченные КРФК	1 172 000	1 172 000	—	—
Начисления на прочие платежи	1 197 969	1 197 545	647 139	642 157
Резерв для неиспользованных отпусков	312 818	312 818	274 371	274 371
Начисленные проценты к выплате в фонд гарантии вкладов	69 572	69 572	232 667	232 667
Прочие начисленные расходы	35 868	35 868	37 747	37 747
Доходы будущих периодов	224 701	223 795	296 738	296 738
	3 012 928	3 011 598	1 488 662	1 483 680

Объяснение по поводу штрафа, наложенного на Банк представлено в примечании 12.

34. Прочие обязательства

	Группа 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Незавершённые сделки по валютным операциям (spot)	320 933	320 933	49 193	49 193
Денежные средства до выяснения	1 171 205	1 171 205	598 933	598 933
Заработная плата персонала	202 056	202 056	166 367	166 367
Обеспечение исполнения обязательств	4 743	4 743	5 271	5 271
Прочие кредиторы	478 918	371 022	796 896	357 949
	2 177 855	2 069 959	1 616 660	1 177 713

35. Субординированные обязательства

Для субординированных вкладов установлен минимальный срок возврата семь 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 2015 года у Банка был один клиент, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема субординированных вкладов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Вкладчик	Валюта	Сумма в валюте	Процентная ставка	Дата заключения договора займа	Дата возврата	Группа и Банк Сумма 31.12.2015 EUR	Группа и Банк Сумма 31.12.2014 EUR
Диана Белоконь	GBP	2 500 608	7,00%	30.04.2013	14.01.2021	3 406 889	3 210 279
Итого						3 406 889	3 210 279

	Группа и Банк 31.12.2015 EUR	Группа и Банк 31.12.2014 EUR
Резиденты Латвии		
Частные предприятия	—	19 074
Физические лица	5 265 163	5 372 961
Резиденты прочих стран		
Физические лица	11 450 105	11 309 692
	16 715 268	16 701 727

36. Капитал и резервы

Акционерный капитал Банка составляет EUR 29 496 389 и состоит из 4 154 421 обыкновенных акций с одинаковым правом голоса (31 декабря 2014: 29 496 389 и 4 154 421, соответственно). Номинальная стоимость одной акции EUR 7,10.

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 2014 года – 835 152 EUR). Решение о дальнейшем использовании резервного капитала принимает собрание акционеров Банка. Резервный капитал может быть направлен на:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

	Количество	Сумма EUR
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
Итого оплаченный акционерный капитал на 31 декабря 2015 года	4 154 421	29 496 389

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

	31.12.2015	31.12.2014
Валерий Белоконь	69,89%	69,89%
Вилорий Белоконь	30,01%	30,01%

37. Внебалансовые обязательства

Поручительства и гарантии являются безусловным и безотзывным обязательством Банка выплатить бенефициару (третьему лицу) определенную денежную сумму в случае, если клиенты не выполняют 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 31.12.2015 EUR	Банк 31.12.2015 EUR	Группа 31.12.2014 EUR	Банк 31.12.2014 EUR
Поручительства и гарантии	3 827 416	3 827 416	2 961 317	2 961 317
Обязательства перед клиентами	5 000 762	5 082 647	12 040 035	12 134 805
Обязательства по выдаче кредитов	1 421 649	1 503 534	8 037 128	8 131 898
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	760 236	760 236	715 047	715 047
Прочие обязательства	2 818 877	2 818 877	3 287 860	3 287 860
	8 828 178	8 910 063	15 001 352	15 096 122

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

38. 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 2015 года сумма трастовых договоров составляла EUR 110 590 970. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма трастовых договоров составляла EUR 129 476 720.

39. Судебные споры

В рамках услуги трастового управления Банк использует переданные в трастовое управление денежные средства для возврата выданных кредитов. Один из таких кредитов, непогашенная основная сумма которого составляет USD 35 000 000 и который обеспечен ипотекой (недвижимостью), связан с действиями по взысканию долга и судебными процессами за рубежом. Процессы взыскания долга затянулся, так как длится с 2013 года. Однако Банк ожидает возврата кредита в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение (недвижимость). Банк также осуществляет действия, направленные на обеспечение возможности погашения кредита или его части из наследственной массы должника. В связи с данным кредитом, финансируемым из переданных в трастовое управление денежных средств, Банк накопил доход

в сумме USD 1 003 750. Банк считает, что накопленный доход будет получен.

Одним из наиболее существенных процессов по возврату кредита, который начат Банком в 2015 году, связан с взысканием кредита, непогашенная основная сумма которого составляет EUR 1 987 697. В начале 2016 года Банк получил решение третейского суда о взыскании в пользу Банка вышеупомянутой основной суммы кредита, а также побочных требований. Банк продолжает процесс по взысканию кредита с тем, чтобы добиться исполнения судебного решения. Возврат долга в большой мере зависит от успешного признания и исполнения вышеупомянутого судебного решения за рубежом. Созданные Банком резервы на возможные потери по данному кредиту составляют EUR 1 300 000.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

40. Операции со связанными сторонами

Ниже представлены суммы непогашенной задолженности со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года и соответствующие суммы операций со связанными сторонами, отражённые в отчете о прибылях и убытках за год, завершившийся 31 декабря 2015 года.

Группа и Банк	Дочернее предприятие EUR	Ассоциированное предприятие EUR	Акционеры, члены совета и правления EUR	Прочие руководящие сотрудники EUR	Связанные с акционерами и руководством EUR	Итого EUR
Кредиты						
Изменение резерва под обесценение	(53 918)	—	—	—	—	(53 918)
В конце отчётного периода	1 828 734	92 213	245 020	—	1 241 898	3 407 865
<i>Кредиты</i>	2 278 891	92 213	245 020	—	1 241 898	3 858 022
<i>Резерв под обесценение</i>	(450 157)	—	—	—	—	(450 157)
Процентные доходы	72 205	7 289	4 544	—	63 092	147 130
Прочие активы						
В конце отчётного периода	82 035	—	—	—	—	82 035
Текущие счета и депозиты клиентов						
В конце отчётного периода	16 437	612	565 678	—	590 166	1 172 893
Процентные расходы	—	—	11 469	—	2 388	13 857
Субординированные обязательства						
В конце отчётного периода	—	—	10 066	—	4 907 181	4 917 247
Процентные расходы	—	—	800	—	346 773	347 573

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Группа и Банк	Дочернее предприятие EUR	Ассоциированное предприятие EUR	Акционеры, члены совета и правления EUR	Прочие руководящие сотрудники EUR	Связанные с акционерами и руководством EUR	Итого EUR
Счета и депозиты в кредитных учреждениях						
В конце отчетного периода	—	—	—	—	65	65
Кредиты						
В конце отчетного 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 конце отчетного периода	54 289	—	—	—	—	54 289
Счета и депозиты кредитных учреждений						
В конце отчетного периода	—	—	—	—	243 946	243 946
Текущие счета и депозиты клиентов						
В конце отчетного периода	10 822	108	318 459	—	473 480	802 869
Процентные расходы	—	—	11 032	5 432	1 564	18 028
Субординированные обязательства						
В конце отчетного 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.

41. Расчёт достаточности капитала

Комиссия рынка финансов и капитала устанавливает требования к капиталу Банка в целом 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 16,4% в течение периода с 1 октября 2015 года до 30 сентября 2016 года (на уровне 13,7% в течение периода с 1 октября 2014 года до 30 сентября 2015 года). По состоянию на 31 декабря 2015 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. Дальнейшее раскрытие информации представлено в примечании 53.

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 2015 года

Далее в таблице представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, по состоянию на 31 декабря 2015 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	1 155 211	1 495 247
Убытки отчётного периода	(1 864 265)	(1 797 184)
Нематериальные активы	(3 881 712)	(3 881 712)
Отложенный налог, связанный с нематериальным активом	546 856	546 856
Специфическое снижение капитала первого уровня, установленное нормативно-правовыми актами	(1 409 119)	(1 409 119)
Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	572 763	572 763
Убытки от переоценки инвестиционной собственности	(433 702)	(170 320)
Капитал I уровня (базовый капитал)	25 017 573	25 688 072
Субординированные обязательства	11 686 155	11 686 155
Специфическое снижение капитала второго уровня, установленное нормативно-правовыми актами	(1 409 119)	(1 409 119)
Капитал II уровня (вспомогательный капитал)	10 277 036	10 277 036
Стоимость собственного капитала	35 294 609	35 965 108
Требование по наличию капитала для покрытия кредитного риска портфеля Банка, в том числе разбивка по категориям рискованных сделок:	13 947 585	14 050 942
<i>Центральные правительства или центральные банки</i>	408 411	408 411
<i>Учреждения</i>	2 832 196	2 832 196
<i>Коммерческие организации</i>	2 721 967	2 721 967
<i>Просроченные рискованные сделки</i>	1 765 869	1 765 869
<i>Сделки с высокой степенью риска</i>	2 824 442	3 048 803
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	767 828	923 274
<i>Прочие позиции</i>	2 626 872	2 350 422
Суммарные требования по наличию капитала для покрытия рыночных рисков	124 257	124 257
Требование по наличию капитала для покрытия операционного риска	2 392 776	2 384 258
Совокупные требования по достаточности капитала	16 464 618	16 559 457
Показатели достаточности капитала		
Коэффициент достаточности основного капитала 1-го уровня	12,16%	12,41%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	12,16%	12,41%
Показатели достаточности капитала		
31 декабря 2015 года	17,15%	17,38%
Показатели достаточности капитала		
31 декабря 2014 года	14,85%	15,12%

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Взвешенные, с учётом риска, активы рассчитываются в соответствии с градацией (иерархией) весовых категорий риска, которые классифицируются на основании сущностных 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 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

42. 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 востребо- вания EUR	До 1 месяца EUR	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
31 декабря 2015 года									
АКТИВЫ									
Касса и счета до востребования в Центральном банке	48 927 561	—	—	—	—	—	—	—	48 927 561
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	153 509 205	1 527	—	—	747 172	—	71	11 685 178	165 943 153
Финансовые активы, предназначенные для торговли	547 200	27 681	—	—	—	—	6 457	—	581 338
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	547 200	—	—	—	—	—	6 457	—	553 657
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	27 681	—	—	—	—	—	—	27 681
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	208 067 038	910 288	670 915	115 827	16 967	—	7 105 681	4 896 987	221 783 703
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	30 770	72 277	25 483	—	5 056 003	4 439 230	—	9 623 763
Кредиты	11 069 723	3 692 069	4 761 216	3 930 574	15 151 625	22 060 042	137 289	7 685 013	68 487 551
Прочие финансовые активы	1 200 165	1 258 607	537 723	106 935	91 466	821 615	—	3 080 843	7 097 354
Нефинансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	27 667 828	27 667 828
Итого активы	423 320 892	5 920 942	6 042 131	4 178 819	16 007 230	27 937 660	11 688 728	55 015 849	550 112 251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты кредитных учреждений	2 692 447	—	—	—	—	7 308	—	3 780 000	6 479 755
Текущие счета и депозиты клиентов	425 679 036	3 314 122	19 729 985	7 727 388	5 446 374	3 803 363	107 848	7 437 815	473 245 931
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	63 202	4 568 656	924 072	2 847 433	8 026 338	—	—	16 429 701
Производные финансовые инструменты	—	3 056	—	—	—	—	—	—	3 056
Субординированные обязательства	—	23 270	33 030	14 898	1 204 156	11 333 687	4 106 227	—	16 715 268
Нефинансовые обязательства	4 552 437	471 985	1 005 796	6 694	25 599	86 734	—	—	6 149 245
Капитал и резервы	—	—	—	—	—	—	—	31 089 295	31 089 295
Итого обязательства и собственный капитал	432 923 920	3 875 635	25 337 467	8 673 052	9 523 562	23 257 430	4 214 075	42 307 110	550 112 251
Забалансовые обязательства*	5 403 562	—	—	—	—	—	—	1 430 590	6 834 152
Ликвидность, нетто-позиция	(15 006 590)	2 045 307	(19 295 336)	(4 494 233)	6 483 668	4 680 230	7 474 653	x	x

*Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий и кредитов, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму EUR 1 459 795. Стоимость золота на ответственном хранении составляет EUR 534 231.

31 декабря 2014 года									
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	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 на ответственном хранении составляет EUR 818 356.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Банк	До востребования EUR		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 установленного срока погашения или заложенные EUR	ИТОГО EUR
	До 1 месяца EUR	До 1 месяца EUR	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	От 1 года до 5 лет EUR	5 лет и более EUR	Без установленного срока погашения или заложенные EUR					
31 декабря 2015 года														
АКТИВЫ														
Касса и счета до востребования в Центральных банках	48 925 707	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	48 925 707
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	153 509 205	1 527	—	—	747 172	—	—	71	11 685 178	—	—	—	—	165 943 153
Финансовые активы, предназначенные для торговли	547 200	27 681	—	—	—	—	—	6 457	—	—	—	—	—	581 338
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	547 200	—	—	—	—	—	—	6 457	—	—	—	—	—	553 657
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	27 681	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27 681
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	208 067 038	910 288	670 915	115 827	16 967	—	—	7 105 681	4 896 987	—	—	—	—	221 783 703
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	30 770	72 277	25 483	—	—	—	5 056 003	4 439 230	—	—	—	—	9 623 763
Кредиты	11 069 723	4 454 678	4 761 216	4 280 643	15 867 681	22 060 042	—	137 289	7 685 013	—	—	—	—	70 316 285
Прочие финансовые активы	1 236 665	1 258 607	537 723	106 935	91 466	821 615	—	—	5 023 917	—	—	—	—	9 076 928
Нефинансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	—	24 175 701	—	—	—	—	24 175 701
Итого активы	423 355 538	6 683 551	6 042 131	4 528 888	16 723 286	27 937 660	11 688 728	53 466 796	550 426 578					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Счета и депозиты кредитных учреждений	2 692 447	—	—	—	—	—	—	7 308	—	3 780 000	—	—	—	6 479 755
Текущие счета и депозиты клиентов	425 695 472	3 314 122	19 729 985	7 727 388	5 446 374	3 803 363	107 848	7 437 815	473 262 367	—	—	—	—	473 262 367
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	63 202	4 568 656	924 072	2 847 433	8 026 338	—	—	16 429 701	—	—	—	—	16 429 701
Производные финансовые инструменты	—	3 056	—	—	—	—	—	—	3 056	—	—	—	—	3 056
Субординированные обязательства	—	23 270	33 030	14 898	1 204 156	11 333 687	4 106 227	—	16 715 268	—	—	—	—	16 715 268
Нефинансовые обязательства	4 443 211	471 985	1 005 796	6 694	25 599	86 734	—	—	6 040 019	—	—	—	—	6 040 019
Капитал и резервы	—	—	—	—	—	—	—	—	31 496 412	—	—	—	—	31 496 412
Итого обязательства и собственный капитал	432 831 130	3 875 635	25 337 467	8 673 052	9 523 562	23 257 430	4 214 075	42 714 227	550 426 578					
Забалансовые обязательства*	5 485 447	—	—	—	—	—	—	—	1 430 590	—	—	—	—	6 916 037
Ликвидность, нетто-позиция	(14 961 039)	2 807 916	(19 295 336)	(4 144 164)	7 199 724	4 680 230	7 474 653	x	x					
<small>*Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий и кредитов, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму EUR 1 459 795. Стоимость золота на ответственном хранении составляет EUR 534 231.</small>														
31 декабря 2014 года														
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	—	—	—	—	530 867 440
Обязательства	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	—	—	—	—	530 867 440
Забалансовые обязательства*	10 360 913	—	—	—	—	—	—	2 349 876	12 710 789	—	—	—	—	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					
<small>*Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий и кредитов, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму EUR 1 566 977. Стоимость золота на ответственном хранении составляет EUR 818 356.</small>														

43. Договорные денежные потоки

Анализ договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка:

	До востребования 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 величина отток/ (приток) EUR	Балансовая стоимость EUR
	До 1 месяца EUR	До 1 месяца EUR	От 1 до 3 месяцев EUR	От 3 до 6 месяцев EUR	От 6 месяцев до 1 года EUR	От 6 месяцев до 1 года EUR	От 6 месяцев до 1 года EUR	Свыше 1 года EUR	Свыше 1 года EUR	Суммарная брутто величина отток/ (приток) EUR	Балансовая стоимость EUR	
31 декабря 2015 года												
Непроизводные финансовые обязательства												
Счета и вклады кредитных учреждений	2 692 447	—	—	—	—	—	—	—	3 802 509	—	6 494 956	6 479 755
Текущие счета и вклады клиентов	436 447 994	19 744 863	7 763 701	5 506 065	4 115 223	473 577 846	—	—	—	—	473 577 846	473 262 367
Прочие заемные средства	86 472	4 629 786	946 505	4 140 908	26 919 922	36 723 593	—	—	—	—	36 723 593	33 144 969
Производные финансовые обязательства												
• Приток	(1 956 708)	(3 484)	—	—	—	(1 960 192)	—	—	—	—	(1 960 192)	(24 625)
• Отток	1 935 567	—	—	—	—	1 935 567	—	—	—	—	1 935 567	—
Итого	439 205 772	24 371 165	8 710 206	9 646 973	34 837 654	516 771 770	—	—	—	—	516 771 770	512 862 466
Обязательства, связанные с кредитами	8 910 063	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 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 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
Прочие заемные средства	32 499	1 177 771	1 113 849	12 810 101	23 634 752	38 768 972	34 943 512
Производные финансовые обязательства							
• Приток	(223 962 260)	—	—	—	—	(223 962 260)	(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
Обязательства, связанные с кредитами	15 096 122	—	—	—	—	—	—

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

44. Анализ структуры активов и обязательств по валютам

Группа	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Прочие валюты	ИТОГО EUR
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Касса и счета до востребования в Центральном банке	47 895 121	921 400	105 470	—	2 584	2 986	48 927 561
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	12 938 262	126 313 756	20 664 339	453 028	4 376 458	1 197 310	165 943 153
Финансовые активы, предназначенные для торговли	60 357	520 981	—	—	—	—	581 338
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	32 676	520 981	—	—	—	—	553 657
<i>Производные финансовые инструменты</i>	27 681	—	—	—	—	—	27 681
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	51 194 406	170 589 297	—	—	—	—	221 783 703
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	9 623 763	—	—	—	—	9 623 763
Кредиты	38 994 151	21 641 880	7 844 917	6 547	56	—	68 487 551
Финансовые и нефинансовые активы	32 072 815	1 377 324	303 988	26 690	—	9 84 365	34 765 182
Итого активы	183 155 112	330 988 401	28 918 714	486 265	4 379 098	2 184 661	550 112 251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Счета и депозиты кредитных учреждений	3 945 488	2 531 502	2 765	—	—	—	6 479 755
Текущие счета и депозиты клиентов	124 663 427	321 824 105	20 058 103	482 924	4 408 404	1 808 968	473 245 931
Эмитированные долговые ценные бумаги	3 671 596	12 758 105	—	—	—	—	16 429 701
Производные финансовые инструменты	3 056	—	—	—	—	—	3 056
Субординированные обязательства	8 028 943	5 279 436	3 406 889	—	—	—	16 715 268
Нефинансовые обязательства	4 410 389	1 552 022	143 248	28 472	2 270	12 844	6 149 245
Капитал и резервы	31 089 295	—	—	—	—	—	31 089 295
Итого обязательства и собственный капитал	175 812 194	343 945 170	23 611 005	511 396	4 410 674	1 821 812	550 112 251
БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7 342 918	(12 956 769)	5 307 709	(25 131)	(31 576)	362 849	
Незавершенные сделки спот (spot)	(7 599 511)	12 996 820	(5 381 838)	905 885	—	—	
Сделки форвард (forward)	779 026	148 000	—	(905 885)	—	—	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	522 433	188 051	(74 129)	(25 131)	(31 576)	362 849	
Отношение к собственному капиталу* (%)		0,53%	-0,21%	-0,07%	-0,09%		
31 декабря 2014 года							
Активы	223 202 243	278 411 124	21 566 840	255 809	5 899 532	1 624 965	530 960 513
Обязательства	150 512 261	351 207 727	21 946 534	231 514	5 964 409	1 098 068	530 960 513
Балансовая позиция	72 689 982	(72 796 603)	(379 694)	24 295	(64 877)	526 897	
Нетто-позиция	(1 178 552)	577 212	5 498	143 164	166 307	796 189	

*Стоимость регулятивного капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 35 294 609 EUR (31 декабря 2014 года: 38 976 512 EUR).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Банк	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Прочие валюты	ИТОГО EUR
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Касса и счета до востребования в Центральном банке	47 893 267	921 400	105 470	—	2 584	2 986	48 925 707
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	12 938 262	126 313 756	20 664 339	453 028	4 376 458	1 197 310	165 943 153
Финансовые активы, предназначенные для торговли	60 357	520 981	—	—	—	—	581 338
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	32 676	520 981	—	—	—	—	553 657
<i>Производные финансовые инструменты</i>	27 681	—	—	—	—	—	27 681
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	51 194 406	170 589 297	—	—	—	—	221 783 703
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	9 623 763	—	—	—	—	9 623 763
Кредиты	40 822 885	21 641 880	7 844 917	6 547	56	—	70 316 285
Финансовые и нефинансовые активы	30 560 262	1 377 324	303 988	26 690	—	984 365	33 252 629
Итого активы	183 469 439	330 988 401	28 918 714	486 265	4 379 098	2 184 661	550 426 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Счета и депозиты кредитных учреждений	3 945 488	2 531 502	2 765	—	—	—	6 479 755
Текущие счета и депозиты клиентов	124 679 863	321 824 105	20 058 103	482 924	4 408 404	1 808 968	473 262 367
Эмитированные долговые ценные бумаги	3 671 596	12 758 105	—	—	—	—	16 429 701
Производные финансовые инструменты	3 056	—	—	—	—	—	3 056
Субординированные обязательства	8 028 943	5 279 436	3 406 889	—	—	—	16 715 268
Нефинансовые обязательства	4 301 163	1 552 022	143 248	28 472	2 270	12 844	6 040 019
Капитал и резервы	31 496 412	—	—	—	—	—	31 496 412
Итого обязательства и собственный капитал	176 126 521	343 945 170	23 611 005	511 396	4 410 674	1 821 812	550 426 578
БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7 342 918	(12 956 769)	5 307 709	(25 131)	(31 576)	362 849	
Незавершенные сделки спот (spot)	(7 599 511)	12 996 820	(5 381 838)	905 885	—	—	
Сделки форвард (forward)	779 026	148 000	—	(905 885)	—	—	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	522 433	188 051	(74 129)	(25 131)	(31 576)	362 849	
Отношение к собственному капиталу* (%)		0,52%	-0,21%	-0,07%	-0,09%		
31 декабря 2014 года							
Активы	223 109 170	278 411 124	21 566 840	255 809	5 899 532	1 624 965	530 867 440
Обязательства	150 419 188	35 120 727	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	
Нетто-позиция	(1 555 732)	736 700	5 498	143 164	166 307	796 189	

*Стоимость регулятивного капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 35 965 108 EUR (31 декабря 2014 года: 39 784 000 EUR).

45. Анализ чувствительности

Валютный риск (риск иностранной валюты)

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года составило 1,19% (31 декабря 2014 года: 1,38%).

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

	31.12.2015 USD	31.12.2015 GBP	31.12.2015 RUB	31.12.2014 USD	31.12.2014 GBP	31.12.2014 RUB
Курсы валют:	1,0887	0,73395	80,6736	1,2141	0,7789	72,3370
Валютная позиция (в EUR)	188 051	(74 129)	(25 131)	577 212	5 498	143 164
Прибыль/(убытки) (в EUR)	18 805	(7 413)	(5 026)	57 721	782	14 316

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составило 1,17% (31 декабря 2014 года: 1,34%).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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

	31.12.2015 USD	31.12.2015 GBP	31.12.2015 RUB	31.12.2014 USD	31.12.2014 GBP	31.12.2014 RUB
Курсы валют:	1,0887	0,73395	80,6736	1,2141	0,7789	72,3370
Валютная позиция (в EUR)	188 051	(74 129)	(25 131)	736 700	5 498	143 164
Прибыль/(убытки) (в EUR)	18 805	(7 413)	(5 026)	73 670	550	14 316

46. 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) 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 2015 года							
АКТИВЫ							
Касса и счета до востребования в Центральном банке	47 023 445	—	—	—	—	1 904 116	48 927 561
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	151 832 998	1 200 000	—	1 320 199	—	11 589 956	165 943 153
Финансовые активы, предназначенные для торговли	27 555	—	—	30 709	473 533	49 541	581 338
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	27 555	—	—	30 709	473 533	21 860	553 657
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	—	—	—	—	27 681	27 681
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	29 389 352	18 433 958	41 585 870	81 085 690	40 652 947	10 635 886	221 783 703
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	—	—	—	9 495 231	128 532	9 623 763
Кредиты	4 301 361	4 512 979	5 471 745	14 910 012	20 760 260	18 531 194	68 487 551
Финансовые и нефинансовые активы	—	—	—	—	—	34 765 182	34 765 182
Итого активы	232 574 711	24 146 937	47 057 615	97 346 610	71 381 971	77 604 407	550 112 251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Счета и депозиты кредитных учреждений	2 388 077	—	—	—	3 780 000	311 678	6 479 755
Текущие счета и депозиты клиентов	307 766 022	19 845 728	7 701 518	5 418 386	3 865 948	128 648 329	473 245 931
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	5 451 897	918 527	1 928 906	8 026 338	104 033	16 429 701
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	—	3 056	3 056
Субординированные обязательства	—	10 000	—	1 204 040	15 439 914	61 314	16 715 268
Нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	6 149 245	6 149 245
Капитал и резервы	—	—	—	—	—	31 089 295	31 089 295
Итого обязательства и собственный капитал	310 154 099	25 307 625	8 620 045	8 551 332	31 112 200	166 366 950	550 112 251
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	(77 579 388)	(1 160 688)	38 437 570	88 795 278	40 269 771	(88 762 543)	
Влияние на чистый годовой процентный доход	(743 469)	(9 672)	240 235	221 988			(290 918)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на чистый годовой процентный доход Группы в размере 290 918 EUR (2014: 292 328).

Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на прочие совокупные доходы Группы в размере 897 890 EUR (2014: 118 888 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 2014 года							
Активы	286 026 554	11 802 359	14 477 446	53 547 993	81 436 216	83 669 945	530 960 513
Обязательства	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)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 2015 года							
АКТИВЫ							
Касса и счета до востребования в Центральных банках	47 023 445	—	—	—	—	1 902 262	48 925 707
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	151 832 998	1 200 000	—	1 320 199	—	11 589 956	165 943 153
Финансовые активы, предназначенные для торговли	27 555	—	—	30 709	473 533	49 541	581 338
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	27 555	—	—	30 709	473 533	21 860	553 657
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	—	—	—	—	27 681	27 681
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	29 389 352	18 433 958	41 585 870	81 085 690	40 652 947	10 635 886	221 783 703
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	—	—	—	9 495 231	128 532	9 623 763
Кредиты	5 023 006	4 759 262	5 575 531	15 626 068	20 760 260	18 572 158	70 316 285
Финансовые и нефинансовые активы	—	—	—	—	—	33 252 629	33 252 629
Итого активы	233 296 356	24 393 220	47 161 401	98 062 666	71 381 971	76 130 964	550 426 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Счета и депозиты кредитных учреждений	2 388 077	—	—	—	3 780 000	311 678	6 479 755
Текущие счета и депозиты клиентов	307 766 022	19 845 728	7 701 518	5 418 386	3 865 948	128 664 765	473 262 367
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	5 451 897	918 527	1 928 906	8 026 338	104 033	16 429 701
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	—	3 056	3 056
Субординированные обязательства	—	10 000	—	1 204 040	15 439 914	61 314	16 715 268
Нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	6 040 019	6 040 019
Капитал и резервы	—	—	—	—	—	31 496 412	31 496 412
Итого обязательства и собственный капитал	310 154 099	25 307 625	8 620 045	8 551 332	31 112 200	166 681 277	550 426 578
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	(76 857 743)	(914 405)	38 541 356	89 511 334	40 269 771	(90 550 313)	
Влияние на чистый годовой процентный доход	(736 553)	(7 620)	240 883	223 778			(279 512)

Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на чистый годовой процентный доход Банка в размере 279 512 EUR (2014: 283 538 EUR).

Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на прочие совокупные доходы Банка в размере 897 890 EUR (2014: 118 888 EUR).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 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 2014 года							
Активы	286 748 198	11 802 359	14 477 446	54 297 467	81 631 454	81 910 516	530 867 440
Обязательства	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)	

47. 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 повышения кредитного качества, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Банк	Максимальный кредитный риск брутто	Максимальный кредитный риск нетто	Максимальный кредитный риск брутто	Максимальный кредитный риск нетто
	31.12.2015 EUR	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR
Касса и счета до востребования в Центральных банках	48 925 707	48 925 707	23 525 223	23 525 223
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	165 944 265	165 943 153	277 591 255	277 591 255
Финансовые активы, предназначенные для торговли	581 338	581 338	2 881 851	2 881 851
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	553 657	553 657	476 839	476 839
<i>Производные финансовые инструменты</i>	27 681	27 681	2 405 012	2 405 012
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	221 783 703	221 783 703	87 357 267	87 357 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9 623 763	9 623 763	8 730 659	8 730 659
Кредиты	83 816 934	83 804 799	106 955 746	106 444 393
Прочие активы	2 571 872	2 571 872	2 394 672	2 394 672
Всего финансовые активы	533 247 582	533 234 335	509 436 673	508 925 320
Поручительства (гарантии)	3 827 416	3 472 416	2 961 317	2 571 317
Обязательства перед клиентами	5 082 647	3 367 897	12 134 805	2 500 134
Итого внебалансовые обязательства	8 910 063	6 840 313	15 096 122	5 071 451
Максимальная суммарная величина кредитного риска	542 157 645	540 074 648	524 532 795	513 996 771

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемых активов, имеющихся 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 2015 года					
АКТИВЫ					
Касса и счета до востребования в Центральных банках	48 925 707	—	—	48 925 707	48 925 707
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	165 943 153	—	—	165 943 153	166 404 695
Финансовые активы, предназначенные для торговли	—	581 338	—	581 338	581 338
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	—	553 657	—	553 657	553 657
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	27 681	—	27 681	27 681
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	221 783 703	221 783 703	221 783 703
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9 623 763	—	—	9 623 763	9 890 214
Кредиты	70 316 285	—	—	70 316 285	54 141 446
Итого активы	294 808 908	581 338	221 783 703	517 173 949	501 727 103
Обязательства					
Счета и депозиты кредитных учреждений	6 479 755	—	—	6 479 755	6 495 072
Текущие счета и депозиты клиентов	473 262 367	—	—	473 262 367	473 235 921
Эмитированные долговые ценные бумаги	16 429 701	—	—	16 429 701	18 501 989
Производные финансовые инструменты	—	3 056	—	3 056	3 056
Субординированные обязательства	16 715 268	—	—	16 715 268	17 154 869
Итого обязательства	512 887 091	3 056	—	512 890 147	515 390 907

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 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 2014 года					
АКТИВЫ					
Касса и счета до востребования в Центральных банках	23 525 223	—	—	23 525 223	23 525 223
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	277 591 255	—	—	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	8 649 018
Кредиты	97 753 368	—	—	97 753 368	96 036 527
Итого активы	407 600 505	2 881 851	87 357 267	497 839 623	496 027 961
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

49. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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 2015 года				
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	212 861 815	36 920	2 284 796	215 183 531
Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	553 657	—	—	553 657
Производные финансовые инструменты	3 484	24 197	—	27 681
	213 418 956	61 117	2 284 796	215 764 869
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	3 056	—	3 056
	—	3 056	—	3 056
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

В первую категорию «Опубликованные ценовые котировки» включены финансовые активы и обязательства, которые оцениваются непосредственно с использованием публикуемых рыночных котировок на активном рынке. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно свободно и регулярно получать от биржи, дилеров

(трейдеров), брокеров, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти котировки отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые участниками рынка на общепринятых (arm's length) условиях. В данную категорию включены финансовые активы, информация о справедливой стоимости которых получена от агентств ценообразования или брокеров.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Во вторую категорию «Методики оценки, базирующиеся на наблюдаемых исходных рыночных данных» включены финансовые активы и обязательства, которые оцениваются с использованием метода оценки, базирующегося на допущениях, которые, в свою очередь, базируются на ценовых котировках для наблюдаемых рыночных сделок с аналогичным инструментом или базируются на доступной рыночной информации. В данную категорию включены финансовые активы, ценовые котировки которых получены от агентств ценообразования, если цены не были определены на активном рынке; финансовые активы, справедливая стоимость которых определена на основании брокерских котировок; инвестиции в хедж-фонды (hedge funds) и фонды прямых инвестиций (private equity funds), информация о справедливой стоимости которых получена от управляющих фондов; активы, стоимость которых определена с использованием собственно разработанных моделей, которые преимущественно базируются на допущениях, основанных на наблюдаемых рыночных данных.

В третью категорию «Методики оценки, базирующиеся на ненаблюдаемых рыночных данных»

включены финансовые активы и обязательства справедливая стоимость которых определяется, целиком или частично, с использованием метода (модели) оценки, базирующегося на допущениях, которые не основаны ни на ценовых котировках наблюдаемых рыночных сделок с аналогичным инструментом, ни на доступных рыночных данных. В данную категорию активов включены инвестиции в фонды прямых инвестиций и партнерства с ограниченной ответственностью.

В отчетном периоде Группа и Банк признали результат переоценки акции Visa Europe Limited в размере 1 816 207 EUR на основании предложения о выкупе этой акции. В соответствии с полученным от Visa Europe Limited предложением во 2 квартале 2016 года Банк должен получить денежный перевод в сумме 1 816 207 EUR, акции VISA Inc. общей номинальной стоимостью 622 616 EUR, а также часть потенциальной будущей прибыли при условии, что будут выполнены определенные условия. В настоящей финансовой отчетности Группа и Банк признали только ту часть суммы сделки выкупа, которая подлежит перечислению.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 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 справедли- вой стоимости через прибыль или убыток EUR	Итого EUR
31 декабря 2014 года	—	359 420	—	359 420
Итого совокупные доходы:	—	1 816 207	—	1 816 207
<i>В отчете о прибылях или убытках</i>	—	(9 889)	—	(9 889)
<i>В прочем совокупном доходе</i>	—	1 826 096	—	1 826 096
Приобретения	—	184 679	—	184 679
Расчеты	—	(75 510)	—	(75 510)
31 декабря 2015 года	—	2 284 796	—	2 284 796
31 декабря 2013 года	—	218 142	—	218 142
Приобретения	—	180 413	—	180 413
Продажа	—	(39 135)	—	(39 135)
31 декабря 2014 года	—	142 243	—	359 420

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 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 2015 года		
Установленная чистая стоимость активов (изменение на 10%)	46 859	(46 859)
Изменения цены предложения (изменение на 10%)	80 790	(80 790)
	127 649	(127 649)
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 2015 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 2015 года					
Финансовые активы					
Касса и счета до востребования в Центральных банках	—	48 925 707	—	48 925 707	48 925 707
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	—	—	166 404 695	166 404 695	165 943 153
Кредиты	—	—	54 141 446	54 141 446	70 316 285
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9 890 214	—	—	9 890 214	9 623 763
	9 890 214	48 925 707	220 546 141	279 362 062	294 808 908
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты кредитных учреждений	—	6 495 072	—	6 495 072	6 479 755
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	473 235 921	473 235 921	473 262 367
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	—	18 501 989	18 501 989	16 429 701
Субординированные обязательства	—	—	17 154 869	17 154 869	16 715 268
Прочие обязательства	—	—	6 043 075	6 043 075	6 043 075
	—	6 495 072	514 935 854	521 430 926	518 930 166
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	8 649 018	—	—	8 649 018	8 730 659
	8 649 018	23 525 223	373 614 602	405 788 843	407 600 505
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты кредитных учреждений	—	10 236 079	—	10 236 079	10 236 079
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	473 235 921	473 235 921	448 244 286
Эмитированные долговые ценные бумаги	—	—	18 241 785	18 241 785	18 241 785
Субординированные обязательства	—	—	17 233 276	17 233 276	16 701 727
Прочие обязательства	—	—	5 765 769	5 765 769	5 765 769
	—	10 236 079	514 476 751	524 712 830	499 189 646

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

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

50. События после отчетной даты

Совет Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) принял решение о применении к АО «Baltic International Bank» штрафа в размере 1 100 000 (один миллион сто тысяч) евро.

Объяснение по поводу штрафа, наложенного на Банк представлено в примечании 12.

С последнего дня отчетного периода до даты подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности не произошло других событий, которые повлекли бы за собой корректировку настоящей консолидированной финансовой отчетности или которые было бы необходимо объяснить в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

51. Информация о персонале Банка и выплачиваемом руководству вознаграждении

Средняя численность сотрудников Банка в 2015 году увеличилось до 265 человек (2014: 251)

Расходы Банка на вознаграждение, выплачиваемое членам совета и правления, составили:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Члены совета	202 320	207 162
Члены правления	461 957	372 032
	664 277	579 194

52. Сегментный анализ

Группа и Банк считают свою деятельность одним сегментом и отдельно ничего не выделяют. В течение 2015 и 2014 гг. у Группы и Банка не было

ни одного клиента, полученные от которого доходы превышали бы 10% от общих доходов Группы или Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

53. Продолжение деятельности

В 2015 году Банк продолжал работу, направленную на улучшение соответствия Банка установленным требованиям к достаточности капитала, а также приведение в соответствие величины собственного капитала (*capital position*).

В первой половине 2015 года после регулятивной проверки, проведенной Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) Латвийской Республики, являющейся органом контроля, надзора и регулирования, Банк скорректировал свой регулятивный капитал.

После очередной проверки кредитного портфеля КРФК в своем адресованном Банку проекте отчета от 8 февраля 2016 года проинформировал Банк о следующем: из-за высокого уровня рисков, присущих выбранным для проверки кредитам, Банк в дальнейшем обязан либо признать дополнительные резервы под обесценение кредитов либо скорректировать уровень своего регулятивного капитала. По оценкам Банка, сделанным в марте 2016 года, в результате требуемой корректировки коэффициент достаточности регулятивного капитала снизится до уровня ниже индивидуального требования в размере 16,4%, установленного КРФК в октябре 2015 года.

КРФК еще не приняла окончательного решения, и возможные показатели колеблются в диапазоне от 15,1% до 17,2%. В любом случае ни коэффициент достаточности капитала первого уровня (СЕТ1) Банка, ни коэффициент достаточности совокупного капитала (*total capital ratio*) не снизятся ниже уровня, требуемого в Регеле (ЕС) 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 года о пруденциальных

требованиях для кредитных организаций и инвестиционных фирм. Кроме того, показатель ликвидности Банка значительно превышает минимальный внутренний норматив 60% и составляет 91,96% по состоянию на 31 декабря 2015 года, невзирая на то, что Банк не увеличил дополнительно акционерный капитал, как это изначально планировалось в 2015 году.

9 марта 2016 года КРФК объявила о наложении на Банк регулятивного штрафа в размере 1 100 000 евро и штрафа в размере 25 тысяч евро с председателя правления Банка. Решение КРФК о применении штрафов к Банку и председателю правления Банка было принято на основании следующих выводов: Банк проводил недостаточную оценку и документирование предыдущих сделок отдельных клиентов Банка. По мнению КРФК, Банк применял недостаточные меры базовой клиентской проверки (CDD), а также осуществлял недостаточный надзор за клиентскими сделками в рамках действующего в Латвийской Республике Закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums]. Решение КРФК относится к регулятивным проверкам сделок, проведенных в период времени с января 2011 года до февраля 2015 года.

В ходе регулятивной проверки не были констатированы незаконные сделки. Решение совета КРФК никоим образом не влияет на клиентов и ежедневную деятельность Baltic International Bank и не повлекла за собой каких-либо мер по ограничению деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Выше изложенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность в будущем.

Принимая во внимание, что Банк своевременно устранил все констатированные недостатки и в своем решении КРФК указывает, что на дату принятия решения Банк выполняет все регулятивные требования и продолжает развивать свою систему внутреннего контроля (СВК), данное решение, по мнению руководства, не влияет ни на способность Банка продолжать свою деятельность, ни на перспективы дальнейшего развития Банка.

Укрепление системы внутреннего контроля, предназначенной для обеспечения соответствия стандартам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (AML/CFT), было начато в конце 2014 года и продолжалось на протяжении всего 2015 года. В начале 2016 года действующий план развития был дополнен с учетом новых требований законодательства и рекомендаций КРФК. Дополнения касаются усовершенствования и углубления процесса базовой клиентской проверки (CDD), улучшения эффективности надзора за сделками, повышения уровня профессиональной компетентности сотрудников и более широкого использования технологий.

Банк уделяет много усилий улучшению эффективности многих процессов и усовершенствованию СВК. Сфера противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (AML/CFT) – одна

из наиважнейших сфер и является основным приоритетом Банка.

Кроме того, руководство Банка разработало и внедряет план, направленный на обеспечение полного соответствия индивидуальным требованиям по коэффициенту достаточности капитала. Данный план предусматривает осуществление двух мер – краткосрочной и среднесрочной (в течение 1 года).

Среднесрочная мера направлена на улучшение доходности деятельности Банка. Краткосрочное решение подразумевает создание специальных резервов под обесценение кредитов, влияющих на достаточность капитала Банка, до уровня неаудитированной чистой прибыли за первый квартал 2016 года. Оценки руководства свидетельствуют о том, что такой вариант позволил бы Банку обеспечить соответствие требуемому коэффициенту достаточности капитала, установленному КРФК. Руководство Банка прогнозирует, что в результате осуществления вышеупомянутых мер коэффициент достаточности капитала достигнет 16,8% во втором квартале 2016 года.

Вторая мера предусматривает увеличение в 2016 году уставного (акционерного) капитала Банка на два миллиона евро. Увеличение уставного капитала должно быть утверждено на собрании акционеров, которое состоится 30 марта 2016 года. Руководство Банка планирует осуществить увеличение оплаченного капитала в два этапа: 1 миллион евро – до 30 мая 2016 года; и еще 1 миллион евро – до 31 декабря 2016 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЁТАМ

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года

Руководство Банка выражает уверенность в том, что акционеры Банка полностью поддерживают план руководства.

По мнению руководства, способность Банка генерировать прибыль улучшилась в течение 2015 года и продолжает улучшаться в первом квартале 2016 года:

- Прибыль до создания специальных резервов под обесценение, прочих корректировок и налогов в 2015 году увеличилась втрое (или на 3,1 миллиона евро) и достигла 4,69 миллионов евро.
- Убытки 2015 года возникли в результате создания специальных резервов под обесценение активов (в сумме 5,7 миллионов евро), которые обесценились в течение 2015 года.
- Рентабельность капитала (прибыль до создания специальных резервов под обесценение, прочих корректировок и налогов) (капитал на конец периода) = 14,9% (2014: 4,9%).
- По сравнению с аналогичным периодом 2015 года неаудитированная прибыль до создания специальных резервов под обесценение, прочих корректировок и налогов за первые 2 месяца 2016 года увеличилась на 1,1 миллиона

евро, достигнув 2,29 миллионов евро (что составляет 49% от совокупного финансового результата за 2015 год).

На основании вышеизложенного, а также на основании фактических неаудитированных результатов за первые месяцы 2016 года и предварительных прогнозируемых результатов за первый квартал 2016 года, руководство Банка выражает уверенность в том, что вышеупомянутый план работает и в итоге позволит руководству восстановить способность Банка генерировать значительную прибыль как в 2016 году, так и в дальнейшем. Эта уверенность подкрепляется способностью Банка уменьшить свою зависимость от процентного дохода как источника дохода и в целом уменьшить свою зависимость от кредитов. Поэтому настоящая финансовая отчетность за 2015 год составлена на основании принципа непрерывности деятельности и в соответствии с принятыми в Европейском Союзе международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и по этой причине не отражает корректировки, которые были бы необходимы, если бы Банк не был способен продолжать свою деятельность в будущем.