



BALTIKUMS BANK AS

Консолидированная финансовая
отчетность Концерна и отдельная
финансовая отчетность Банка за
2014 год

(перевод с латышского языка)

www.baltikums.eu

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-------|
| Сообщение совета и правления банка | 2-3 |
| Информация о составе совета и правления банка | 4 |
| Сообщение об ответственности руководства | 5 |
| Заключение независимых аудиторов | 6-7 |
| Консолидированная финансовая отчетность концерна и отдельная финансовая отчетность банка за 2014 год: | |
| Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о прибыли или убытках | 8 |
| Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о совокупном доходе | 9 |
| Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о финансовом положении | 10-11 |
| Консолидированный отчет концерна об изменениях в капитале и резервах | 12 |
| Отдельный отчет банка об изменениях в капитале и резервах | 13 |
| Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о движении денежных средств | 14 |
| Приложения к консолидированной финансовой отчетности концерна и отдельной финансовой отчетности банка | 16-83 |

СООБЩЕНИЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Baltikums Bank демонстрирует стабильные показатели роста

В прошедшем 2014 году Baltikums Bank продемонстрировал стабильный рост финансовых показателей, что еще раз подтверждает эффективность коммерческой стратегии банка и правильность установленных в долгосрочной перспективе приоритетов.

Согласно аудированным данным, доходы Baltikums Bank за отчетный период достигли 32,66 миллионов EUR, а чистая прибыль составила 7,986 миллионов EUR. Неизменно высокими остаются ключевые показатели надежности банка: ликвидность в конце отчетного периода составила 82,31%; достаточность капитала (согласно предварительным расчетам) — 20%; показатель отдачи собственного капитала (ROE) — 14,79%; а показатель отдачи активов (ROA) — 1,5%. Таким образом, Baltikums Bank сохраняет лидирующую позицию среди наиболее успешных банков в Латвии.

По сравнению с предыдущим периодом в 2014 году банк продемонстрировал положительную динамику роста и по другим важным показателям: объем средств клиентов увеличился на 31% (превысив полмиллиарда евро), а кредитный портфель — на 48%. За прошедшие 12 месяцев банк привлек субординированные займы и облигации на сумму 7,66 млн. EUR, завершив год с субординированным капиталом в размере 13,2 миллионов EUR (прирост составил 138%). К концу отчетного периода общий объем активов банка (включая активы в управлении) также увеличился — до 655,86 миллионов EUR.

«2014 год прошел под знаком усиления геополитических процессов, существенно повлиявших на все финансовые рынки. Поэтому особенно важно отметить способность банка стабильно и успешно развиваться. Грамотно выбранная стратегия, консервативный подход к управлению рисками и непрерывное совершенствование внутренних процессов обеспечили банку эффективную работу», — комментирует Дмитрий Латышев, председатель Правления Baltikums Bank.

За отчетный период Baltikums Bank укрепил свои позиции в сфере кредитования предпринимательской деятельности, предлагая клиентам финансирование торговли, факторинг и инвестиционные кредиты. Хотелось бы подчеркнуть, что в прошедшем году более 60% общего объема выданных кредитов инвестировано в промышленный сектор латвийской экономики. Таким образом, банк стимулирует как экспорт произведенных в Латвии товаров, так и создание новых рабочих мест.

В 2014 году особое внимание уделялось развитию банковских продуктов и услуг: для удобства клиентов разработана и запущена новая версия Интернет-Банка; обеспечен доступ к сети международной платежной системы VISA; линейка банковских карт пополнилась новыми статусными продуктами — платежными картами Visa Gold Business и Visa Gold; а представленные банком услуги в области э-коммерции открыли предпринимателям еще большие возможности для развития их бизнеса. Уже в первые дни 2015 года банк предложил клиентам новую услугу — приобретение и ответственное хранение инвестиционного золота. Благодаря репутации банка на международном рынке как добросовестного и надежного партнера был открыт счет в Euroclear, что существенно повысило оперативность и эффективность расчетных операций.

За отчетный период банк провел работу над модернизацией внутренних бизнес-процессов и повышением безопасности банковской системы, а также улучшением качества обслуживания клиентов. И в дальнейшем предусматривается совершенствование информационных технологий и комплексов технических средств, выход на новый уровень: в 2015 году планируется введение мобильного приложения для

работы с Интернет-Банком, создание «электронного личного кабинета» для клиентов и партнеров, расширение возможностей удаленного обслуживания при обеспечении продуктов и услуг. Руководствуясь спросом клиентов, в этом году банк приступает к оказанию консультаций по вопросам налогового планирования, структурирования и защиты активов.

«В 2014 году банк, используя принципиально новую бизнес-модель, перешел на качественно иной уровень обслуживания, передав полномочия по обслуживанию клиентов директорам по клиентским отношениям (CRD) и их командам», — отмечает председатель Правления Дмитрий Латышев. «Мы продолжаем расширять географию своего присутствия: в 2014 году открыты представительства в Вильнюсе и Таллине. Коллектив банка за год пополнился новыми квалифицированными специалистами: 31 сотрудник в Латвии и 14 — в региональных офисах. Мы всегда рады видеть в нашей команде ответственных, целеустремленных и талантливых людей. В 2015 году банк также намерен привлекать новых работников, профессионалов своего дела», — добавляет Дмитрий Латышев.

Baltikums Bank планирует существенные инвестиции в сохранение архитектурно-исторического облика Риги: в этом году будут завершены работы по восстановлению принадлежащего банку здания на улице Екаба, и начата масштабная реконструкция здания на улице Смилшу, построенного по проекту немецкого архитектора Вильгельма Людвиг Николая Бокслафа в 1912 году.

СООБЩЕНИЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Соблюдение основных принципов корпоративной социальной ответственности — один из факторов, положительно влияющих на финансовые показатели предприятия, поэтому особое внимание банк уделяет кадровой политике, стимулирующей профессиональный рост, развитие и образование сотрудников; обеспечивающей надлежащую мотивацию персонала и формирование благоприятной рабочей среды.

В прошлом году начал работу учрежденный банком благотворительный фонд Baltikums Foundation, поддерживающий различного рода проекты, направленные на улучшение социального климата в обществе. В 2015 году фонд планирует сосредоточить свое внимание на вопросах социального благополучия, заботы о детях, поддержки образования и развития физической культуры молодежи, а также помощи людям и организациям, способствующим достижению общественно важных целей.

От имени руководства Банка



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

13 марта 2015 года

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

На дату подписания финансовой отчетности состав Совета и Правления Банка (далее – руководство Банка) следующий:

Состав Совета на 31 декабря 2014 года

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

Состав Правления на 31 декабря 2014 года

| Имя и Фамилия | Должность | Дата назначения |
|----------------------|--|------------------------|
| Дмитрий Латышев | член Правления, | 1 июля 2002 года |
| | заместитель председателя Правления, | 25 апреля 2003 года |
| | председатель Правления | 21 апреля 2011 года |
| Леонарда Вишневская | член Правления | 25 апреля 2003 года |
| Инга Мукане | член Правления | 6 марта 2013 года |

От имени руководства Банка



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

13 марта 2015 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

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

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка, изложенные на страницах 8 – 85, подготовлены при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности и достоверно отражают консолидированное финансовое положение Концерна на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, а также финансовое положение Банка на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2014 года.

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

От имени руководства Банка



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

13 марта 2015 года



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Заключение независимых аудиторов

Акционерам Baltikums Bank AS

Заключение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Baltikums Bank AS (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 85.

Мы также провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Baltikums Bank AS и его дочерних предприятий (далее – «Концерн»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 85.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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



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

Мнение аудиторов

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

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

Заключение в соответствии с требованиями других нормативных актов

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

KPMG Baltics SIA
Лицензия № 55

Ондрей Фикрле

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

Валда Ужане

Валда Ужане
Присяжный ревизор
Сертификат № 4

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

| | Прило- жение | 2014 | | 2013 | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Процентные доходы | | 7 675 | 7 807 | 6 898 | 6 891 |
| Процентные расходы | | (1 417) | (1 417) | (1 393) | (1 393) |
| Чистые процентные доходы | 6 | 6 258 | 6 390 | 5 505 | 5 498 |
| Комиссионные доходы | | 18 453 | 18 461 | 18 978 | 18 978 |
| Комиссионные расходы | | (1 512) | (1 512) | (1 552) | (1 552) |
| Чистые комиссионные доходы | 7 | 16 941 | 16 949 | 17 426 | 17 426 |
| Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | 8 | (2 200) | (2 200) | (112) | (111) |
| Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют | 9 | 8 088 | 8 089 | 6 262 | 6 264 |
| Доход от ассоциированных предприятий по методу долевого участия | 21 | 218 | – | (410) | 53 |
| Прочие операционные доходы | 10 | 439 | 504 | 462 | 282 |
| Доходы от основной деятельности | | 29 744 | 29 732 | 29 133 | 29 412 |
| Административные расходы | 11 | (15 519) | (14 497) | (13 639) | (13 300) |
| Прочие операционные расходы | 12 | (400) | (891) | (709) | (408) |
| Резерв под обесценение | 13 | (3 901) | (4 434) | (1 130) | (1 084) |
| Расходы от основной деятельности | | (19 820) | (19 822) | (15 478) | (14 792) |
| Прибыль до налогообложения | | 9 924 | 9 910 | 13 655 | 14 620 |
| Подходный налог с предприятий | 14 | (1 925) | (1 924) | (1 825) | (1 823) |
| Прибыль за отчетный период | | 7 999 | 7 986 | 11 830 | 12 797 |
| Приходящаяся на: | | | | | |
| долю акционеров Банка | | 8 157 | 7 986 | 11 932 | 12 797 |
| долю неконтролирующих акционеров | | (158) | – | (102) | – |

Приложения на страницах с 16 по 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 83 13 марта 2015 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
 председатель Совета



Дмитрий Латышев,
 председатель Правления

13 марта 2015 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

| | Прило- жение | 2014 | | 2013 | |
|--|-----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Чистая прибыль за отчетный период | | 7 999 | 7 986 | 11 830 | 12 797 |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | 7 999 | 7 986 | 11 830 | 12 797 |
| Приходящийся на: | | | | | |
| долю акционеров Банка | | 8 157 | 7 986 | 11 932 | 12 797 |
| долю неконтролирующих акционеров | | (158) | – | (102) | – |

Приложения на страницах с 16 по 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 83 13 марта 2015 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

13 марта 2015 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| Активы | Прило- жение | 2014 | | 2013 | |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Касса и требования до востребования к Центральному банку | 15 | 123 675 | 123 673 | 73 350 | 73 346 |
| Депозиты в кредитных учреждениях | 16 | 315 269 | 315 226 | 295 419 | 295 395 |
| <i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i> | | 161 924 | 161 881 | 141 172 | 141 148 |
| <i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i> | | 121 051 | 121 051 | 142 089 | 142 089 |
| <i>Кредиты, выданные кредитным учреждениям</i> | | 32 294 | 32 294 | 12 158 | 12 158 |
| Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | | 54 203 | 54 203 | 17 241 | 17 241 |
| <i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i> | 17 | 51 945 | 51 945 | 16 742 | 16 742 |
| <i>Производные финансовые инструменты</i> | 32 | 2 258 | 2 258 | 499 | 499 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 18 | 618 | 89 | 919 | 89 |
| <i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i> | | 529 | – | 830 | – |
| <i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i> | | 89 | 89 | 89 | 89 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 19 | 65 498 | 65 498 | 38 369 | 44 379 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 20 | 32 000 | 32 000 | 29 205 | 29 205 |
| Вложения в ассоциированные предприятия | 21 | 2 836 | 1 565 | 3 135 | 1 565 |
| Вложения в дочерние предприятия | 21 | – | 15 541 | – | 8 931 |
| Инвестиционная собственность | 22 | 5 745 | 4 098 | 6 959 | 4 862 |
| Основные средства | 23 | 16 037 | 1 058 | 11 612 | 246 |
| Нематериальные активы | 24 | 1 520 | 737 | 1 295 | 583 |
| Авансовые платежи и накопленные доходы | | 161 | 161 | 131 | 124 |
| Прочие активы | 25 | 7 740 | 7 470 | 12 406 | 11 991 |
| Итого активы | | 625 302 | 621 319 | 490 041 | 487 957 |

Приложения на страницах с 16 по 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 83 13 марта 2015 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
 председатель Совета



Дмитрий Латышев,
 председатель Правления

13 марта 2015 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| Обязательства и капитал | Прило- жение | 2014 | | 2013 | |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | 26 | 2 759 | 2 759 | 2 231 | 2 231 |
| Производные финансовые инструменты | 32 | 591 | 591 | 100 | 100 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 564 455 | 565 090 | 431 258 | 431 413 |
| <i>Кредиты от других финансовых учреждений</i> | 27 | – | – | 141 | 141 |
| <i>Вклады</i> | 28 | 551 249 | 551 884 | 425 574 | 425 729 |
| <i>Вклады (субординированные)</i> | 28 | 3 922 | 3 922 | 2 345 | 2 345 |
| <i>Выпущенные субординированные долговые инструменты</i> | 29 | 9 284 | 9 284 | 3 198 | 3 198 |
| Доходы будущих периодов и накопленные расходы | | 342 | 342 | 300 | 300 |
| Накопления | 30 | 510 | 510 | 340 | 340 |
| Налоговые обязательства по подоходному налогу | | 9 | 12 | 148 | 145 |
| Прочие обязательства | 31 | 442 | 396 | 316 | 295 |
| Итого обязательства | | 569 108 | 569 700 | 434 693 | 434 824 |
| Капитал и резервы | | | | | |
| Уставный капитал | 33 | 39 493 | 39 493 | 39 493 | 39 493 |
| Резервный капитал | 33 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| Переоценка прочих активов | | 14 | 14 | 14 | 14 |
| Прочие резервы | 21 | (2 400) | (2 400) | – | – |
| Нераспределенная прибыль | | 14 217 | 14 488 | 13 135 | 13 602 |
| Итого собственный капитал акционеров | | 51 348 | 51 619 | 52 666 | 53 133 |
| Доля неконтролирующих акционеров | 21 | 4 846 | – | 2 682 | – |
| Итого собственный капитал | | 56 194 | 51 619 | 55 348 | 53 133 |
| Итого обязательства и собственный капитал | | 625 302 | 621 319 | 490 041 | 487 957 |
| Возможные обязательства | 35 | 25 975 | 25 992 | 20 800 | 20 815 |

Приложения на страницах с 16 по 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 83 13 марта 2015 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
 председатель Совета



Дмитрий Латышев,
 председатель Правления

13 марта 2015 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

| | Приложение | Уставный капитал | Резервный капитал | Резерв переоценки прочих активов | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль | Итого капитал и резервы принадлежащие собственникам | Часть принадлежащая держателям неконтролирующих долей участия | Итого капитал |
|--|------------|------------------|-------------------|----------------------------------|----------------|--------------------------|---|---|-----------------|
| | | EUR`000 | EUR`000 | EUR`000 | EUR`000 | EUR`000 | EUR`000 | EUR`000 | EUR`000 |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | | 28 110 | 24 | 14 | – | 14 009 | 42 157 | 2 285 | 44 442 |
| Совокупный доход: | | | | | | | | | |
| Чистая прибыль за отчетный период | | – | – | – | – | 11 932 | 11 932 | (102) | 11 830 |
| Итого совокупный доход | | – | – | – | – | 11 932 | 11 932 | (102) | 11 830 |
| Операции с собственниками, признанные в капитале: | | | | | | | | | |
| Увеличение уставного капитала | | 11 383 | – | – | – | – | 11 383 | – | 11 383 |
| Приобретение неконтролирующих долей без изменения контроля | | – | – | – | – | – | – | 499 | 499 |
| Выплата дивидендов | | – | – | – | – | (12 806) | (12 806) | – | (12 806) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | | 39 493 | 24 | 14 | – | 13 135 | 52 666 | 2 682 | 55 348 |
| Совокупный доход: | | | | | | | | | |
| Чистая прибыль за отчетный период | | – | – | – | – | 8 157 | 8 157 | (158) | 7 999 |
| Итого совокупный доход | | – | – | – | – | 8 157 | 8 157 | (158) | 7 999 |
| Операции с собственниками, признанные в капитале: | | | | | | | | | |
| Коррекция прибыли/убытка за предыдущие годы | | – | – | – | – | 25 | 25 | (78) | (53) |
| Односторонний вклад в капитал дочернего предприятия | 21 | – | – | – | (2 400) | – | (2 400) | 2 400 | – |
| Выплата дивидендов | | – | – | – | – | (7 100) | (7 100) | – | (7 100) |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | | 39 493 | 24 | 14 | (2 400) | 14 217 | 51 348 | 4 846 | 56 194 |

Приложения на страницах с 16 по 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 83 13 марта 2015 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
 председатель Совета



Дмитрий Латышев,
 председатель Правления

13 марта 2015 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

| | Приложение | Уставный капитал | Резервный капитал | Прочие резервы | Резерв переоценки | Нераспределенная прибыль | Итого капитал и резервы |
|--|------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------------------|-------------------------|
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | | 28 110 | 24 | 14 | – | 13 611 | 41 759 |
| Совокупный доход: | | | | | | | |
| Чистая прибыль за отчетный период | | – | – | – | – | 12 797 | 12 797 |
| Итого совокупный доход | | – | – | – | – | 12 797 | 12 797 |
| Операции с собственниками, признанные в капитале: | | | | | | | |
| Увеличение уставного капитала | | 11 383 | – | – | – | – | 11 383 |
| Выплата дивидендов | | – | – | – | – | (12 806) | (12 806) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | | 39 493 | 24 | 14 | – | 13 602 | 53 133 |
| Совокупный доход: | | | | | | | |
| Чистая прибыль за отчетный период | | – | – | – | – | 7 986 | 7 986 |
| Итого совокупный доход | | – | – | – | – | 7 986 | 7 986 |
| Операции с собственниками, признанные в капитале: | | | | | | | |
| Односторонний вклад в капитал дочернего предприятия | 21 | – | – | – | (2 400) | – | (2 400) |
| Выплата дивидендов | | – | – | – | – | (7 100) | (7 100) |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | | 39 493 | 24 | 14 | (2 400) | 14 488 | 51 619 |

Приложения на страницах с 16 по 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 83 13 марта 2015 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

13 марта 2015 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| | 2014 | | 2013 | |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Движение денежных средств в результате операционной деятельности | | | | |
| Прибыль до налогообложения | 9 924 | 9 910 | 13 655 | 14 620 |
| Амортизация нематериальных активов и износ основных средств | 200 | 112 | 315 | 298 |
| Уменьшение резерва под обесценение финансовых активов | 3 901 | 4 434 | 781 | 1 091 |
| Переоценка инвестиционного имущества | 1 207 | 757 | – | – |
| (Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты | (7) | (7) | 6 | 4 |
| Прочие изменения в активах | (2 629) | (2 400) | 1 949 | – |
| (Прибыль)/убытки от продажи дочерних компаний | – | – | (71) | (1) |
| | 12 596 | 12 806 | 16 635 | 16 012 |
| (Увеличение)/уменьшение кредитов и дебиторской задолженности | (30 063) | (30 207) | (12 217) | (11 369) |
| (Увеличение)/уменьшение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 301 | – | (830) | – |
| Увеличение финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | (36 962) | (36 962) | (2 587) | (2 587) |
| (Увеличение)/уменьшение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | (9 007) | (9 007) | 23 671 | 23 671 |
| (Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов | (30) | (38) | (36) | (27) |
| Увеличение/(уменьшение) прочих активов | 4 666 | 4 521 | (2 719) | (2 844) |
| Увеличение вкладов | 127 252 | 127 732 | 15 471 | 15 260 |
| Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, которые классифицированы как предназначенные для торговли | 491 | 491 | (13) | (13) |
| Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств и налоговых обязательств | 279 | 263 | (815) | (670) |
| Увеличение/(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов | 42 | 42 | (132) | (132) |
| Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности до налогообложения | 69 565 | 69 641 | 36 428 | 37 301 |
| Уплаченный подоходный налог с предприятий | (2 049) | (2 049) | (1 677) | (1 677) |
| Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности | 67 516 | 67 592 | 34 751 | 35 624 |
| Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности | | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (1 325) | (1 317) | (673) | (612) |
| Продажа и выбытие основных средств | 248 | 246 | 95 | 92 |
| Приобретение дочерних предприятий за вычетом приобретенных денежных средств | (1 856) | (1 956) | (21) | (1 102) |
| Продажа ассоциированных и дочерних предприятий | – | – | 154 | 349 |
| Полученные дивиденды | – | – | 52 | – |
| Полученные/(израсходованные) чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности | (2 933) | (3 027) | (393) | (1 273) |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Движение денежных средств в результате финансовой деятельности | | | | |
| Эмитированные облигации | 6 086 | 6 086 | 100 | 100 |
| Движение денежных средств от (уменьшения)/ увеличения уставного капитала | - | - | 11 383 | 11 383 |
| Выплата дивидендов | (7 100) | (7 100) | (12 806) | (12 806) |
| Чистые денежные средства, полученные в результате финансовой деятельности | (1 014) | (1 014) | (1 323) | (1 323) |
| Изменения денежных средств и их эквивалентов | 63 569 | 63 551 | 33 035 | 33 028 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 347 129 | 347 102 | 314 100 | 314 078 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 7 | 7 | (6) | (4) |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 410 705 | 410 660 | 347 129 | 347 102 |

Приложения на страницах с 16 по 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 83 13 марта 2015 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

13 марта 2015 года

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

| Название предприятия | Страна регистрации | Направление деятельности | Вложение в капитал 31.12.2014, % | Вложение в капитал 31.12.2013, % |
|-------------------------------|--------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|
| SIA „Baltikums International” | Латвия | Финансовые услуги | 100 | 100 |
| SIA „CityCap Service” | Латвия | Управление недвижимостью | 100 | 100 |
| SIA „Zapdvina Development” | Латвия | Управление недвижимостью | 100 | 100 |
| „KamalyDevelopment EOOD” | Болгария | Управление недвижимостью | 100 | 100 |
| „KamalyDevelopment UAB” | Литва | Управление перенятых кредитных залогов | 100 | 100 |
| AS „Pils Pakalpojumi” | Латвия | Управление недвижимостью | 61 | 61 |
| Foxtran Management Ltd. | Белиз | Управление перенятых кредитных залогов | 100 | 100 |
| Enarlia International Inc | Белиз | Управление перенятых кредитных залогов | 100 | 100 |
| Baltikums Luxembourg S.A | Люксембург | Консультации | 100 | 100 |
| „BB Broker Systems” SIA | Латвия | Услуги страхового брокера | 100 | 100 |
| „Jēkaba 2” SIA | Латвия | Управление недвижимостью | 100 | – |

Вложения в ассоциированные предприятия (Концерн и Банк):

| Название предприятия | Страна регистрации | Направление деятельности | Вложение в капитал 31.12.2014, % | Вложение в капитал 31.12.2013, % |
|---------------------------|--------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| AAS „Baltikums” | Латвия | Страхование | 19,45 | 19,45 |
| AS “Termo biznesa Centrs” | Латвия | Управление недвижимостью | 26,15 | 26,15 |

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(1) Заявление о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка («финансовая отчетность») подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским Союзом (ЕС), и в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, действующими по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Правление Банка утвердило консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 27 февраля 2015 года. Акционеры имеют право отклонить финансовую отчетность, подготовленную и изданную Правлением Банка, а также право запросить подготовку новой финансовой отчетности.

(2) Функциональная валюта и валюта отчетности

1 января 2014 года Латвийская Республика присоединилась к Еврозоне, и латвийский лат был заменен на евро. В результате финансовая отчетность Банка и Концерна была переведена в евро по состоянию на 1 января 2014 года, и финансовая отчетность представлена в евро. Сравнительная информация представлена в евро, при этом был использован официальный обменный курс 0,702804 лата к 1 евро.

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

(3) Основы учета

Финансовая отчетность подготовлена, основываясь на принципе учета по первоначальной стоимости, исключая следующие статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости:

- ▶ финансовые активы и обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках
- ▶ финансовые инструменты, доступные для продажи, учтенные по справедливой стоимости
- ▶ инвестиционная собственность, учтенная по справедливой стоимости

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка была применена следующая учетная политика. Учетная политика применяется последовательно, за исключением, как описано в приложении 3.23 (а).

(1) Принципы консолидации

(i) Дочерние компании

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

(ii) Потеря контроля

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(iii) Общества специального назначения

Банк учредил определенное количество обществ специального назначения для торговых и инвестиционных целей. Данные общества создаются на условиях, которые накладывают строгие ограничения на полномочия руководства данных обществ по принятию решений по осуществляемым операциям. Данные общества консолидируются Концерном так как Концерну принадлежит 100% капитал данных обществ.

(iv) Управление средствами

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

(v) Приобретение компании под общим контролем

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

(vi) Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

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

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

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

(iv) Операции, исключаемые при консолидации

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

(2) Нематериальная стоимость

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(3) Иностранная валюта

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

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

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

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

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|-----|------------|------------|
| EUR | – | 0.7028 |
| USD | 1.2141 | 0.5150 |

Зарубежные дочерние предприятия

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

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

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

(4) Финансовые инструменты

а) Классификация

Финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

b) Признание

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

c) Оценка по амортизированной стоимости

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

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

d) Оценка

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

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

e) Прекращение признания

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

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

f) Взаимозачет

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

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

(5) Определение и расчет обесценения финансовых активов

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

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(б) Определение справедливой стоимости

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

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

Контроль оценки справедливой стоимости включает в себя:

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

Для определения справедливой стоимости использованы описанные ниже методы.

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

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

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

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

Переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости Концерн и Банк осуществляют в конце того отчетного периода, в котором произведен перевод. Концерн и Банк признают изменения в иерархии справедливой стоимости на конец периода, в котором произошли изменения. Анализ иерархии справедливой стоимости представлен в Приложении 44.

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

Требования к кредитным учреждениям

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

Кредиты

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

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

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

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

Производные финансовые инструменты

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обязательства перед другими кредитными учреждениями и клиентами

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

(7) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, в том числе операции своп, форвард, на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года Концерн и Банк классифицировали как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

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

(8) Сделки репо

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

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

(9) Инвестиционная собственность

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(10) Перенятые активы

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

(11) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земель, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

(i) Переоценка

Земли и здания Концерн и Банка переоцениваются на регулярной основе. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости этих земель и зданий. В результате переоценки земель и зданий увеличение признается в прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда такое увеличение возмещает предыдущее снижение, признанное в основном капитале; в этом случае увеличение признается в отчете прибыли или убытка. В результате переоценки земель и зданий убытки от обесценения признаются в отчете прибыли или убытка, за исключением случаев, когда такое обесценивание возмещает предыдущее увеличение, которое было признано в капитале, и в этом случае убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода. Когда происходит отчуждение, вся связанная сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

(ii) Амортизация

Амортизация начисляется в отчете о прибылях и убытках по прямолинейному методу в течение срока использования отдельных активов времени. Амортизация начисляется с даты приобретения или, в отношении собственного строительства активов, с момента их завершения и готовности к использованию. Земельные участки не амортизируются. Сроки использования материальных активов представлены следующим образом:

| | |
|-----------------------|-----|
| Мебель и оборудование | 20% |
| Компьютеры | 25% |
| Прочее | 20% |

Расходы, связанные с текущим ремонтом и работами по возобновлению, включаются в финансовый отчет в момент возникновения указанных расходов. При осуществлении капитального ремонта основных средств балансовая стоимость соответствующих основных средств повышается на сумму расходов, и продлевается срок их полезного использования.

Методы амортизации, срок полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются на конец каждого отчетного периода.

(12) Нематериальные активы

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(13) Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

(14) Связанные с кредитами обязательства

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

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

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

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

(15) Налоги

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

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

(16) Дивиденды

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

(17) Деньги и денежные эквиваленты

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

(18) Лизинг

Финансовый лизинг

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

Оперативный лизинг

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

(19) Накопления

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(20) Краткосрочные выгоды для сотрудников

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

(21) Активы в управлении

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

(22) Новые стандарты и интерпретации

(a) Изменения в учетной политике

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

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

(i) МСФО 10 Консолидированная Финансовая Отчетность (2011)

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

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

(ii) МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности

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

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

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

Концерн не является участником какого-либо соглашения о совместной деятельности.

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

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

В результате МСФО 12 Концерн расширил раскрытие информации о своих долях участия в дочерних предприятиях (Примечания 21 a,b,c) и обществах, учитываемых по методу долевого участия (Примечание 21 d).

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(iv) *Другие поправки к стандартам*

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

- ▶ Изменения в МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств".
- ▶ Изменения в МСФО (IAS) 36 "Раскрытие о возмещаемой стоимости нефинансовых активов".
- ▶ Изменения в МСФО (IAS) 39 на "Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования".

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2014 года, и не применялись при подготовке данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Новые стандарты и интерпретация, которые могут иметь отношение к Концерну или Банку, изложены ниже. Концерн и Банк не планируют внедрять эти стандарты преждевременно.

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

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

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

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

Разъяснение содержит руководство по определению обязывающего события, послужившего основанием для обязательства, и сроков признания обязательства по уплате обязательных платежей, взимаемых государством. В соответствии с разъяснением, обязывающее событие - это деятельность, которая порождает необходимость уплаты обязательных платежей, как это определено в соответствующих нормативных актах, и, как следствие, ответственность за уплату обязательных платежей признается тогда, когда это событие происходит. Обязательство уплатить обязательные платежи отражается постепенно, если обязывающее событие происходит в течение определенного периода времени. Если обязывающее событие - это достижение порогового значения минимальной активности, то соответствующее обязательство признается при условии, что достигнуто пороговое значение минимальной активности. Разъяснение устанавливает, что лицо не может иметь вытекающее из практики обязательство платить налог, который будет результатом осуществления какой-либо деятельности в будущем.

Ожидается, что данное разъяснение при первоначальном применении не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку не влечет за собой изменение в учетной политике предприятия в отношении сборов, установленных правительствами.

(iii) *Ежегодные поправки к МСФО*

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

- 1) общие принципы, которыми Концерн и Банк руководствуются в своей деятельности для снижения всех видов рисков, которые могли бы привести к убыткам;
- 2) описание рисковых сделок и других рисков, которым подвержены в своей деятельности Концерн и Банк;
- 3) основные процессы, связанные с идентификацией и управлением существенными рисками, в том числе измерением, оценкой, контролем и подготовкой отчетности;
- 4) присвоение лимитов и ограничений для рисковых сделок, а также регулярный контроль выполнения и усовершенствования;
- 5) проведение регулярной актуализации нормативных документов, регламентирующих управление рисками в соответствии с изменениями рынка.

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

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

(1) Кредитный риск

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

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(2) Валютный риск

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

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

1 января 2014 года Латвия присоединилась к еврозоне, и латвийский лат был заменен на евро.

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

Чувствительность чистых прибылей и убытков, и капитала Банка за отчетный период к изменениям курсов иностранных валют, основываясь на позициях на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенный сценарий изменения на 20% курсов USD к EUR следующие:

| EUR'000 | 2014 | | 2013 | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Прибыль или убытки | Капитал и резервы | Прибыль или убытки | Капитал и резервы |
| Увеличение стоимости доллара США к евро на 20% | (216) | (216) | (472) | (472) |
| Уменьшение стоимости доллара США к евро на 20% | 216 | 216 | 472 | 472 |

(3) Риск процентных ставок

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

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

| | 2014 | 2013 |
|-----|---------|---------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| LVL | – | 413 |
| EUR | 1 275 | 380 |
| USD | 1 641 | 1 390 |

Анализ процентных ставок по срокам см. в Приложении 42.

(4) Ценовой риск долговых ценных бумаг

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(5) Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

| | 2014 | 2013 |
|---------------|---------|---------|
| На 31 декабря | 82.31 % | 78.90 % |

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

(6) Страновой риск

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

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

(7) Операционные риски

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

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

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

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

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

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

(9) Управление капиталом

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

Согласно Европейскому парламенту и регламенту Совета Nr. 575/2013 и требованиям, установленным Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК), банки должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. На 31 декабря 2014 года минимальный уровень составлял 8%, согласно особым требованиям КРФК Банк должен поддерживать коэффициент достаточности капитала выше минимального уровня – 12.9% в период с 1 октября 2014 по 30 сентября 2015 года (с 1 октября 2013 по 30 сентября 2014 года: 13.4%). На 31 декабря 2014 года Концерн и Банк выполнили требования закона «О кредитных учреждениях» и КРФК в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала, а также с установленным КРФК более высоким коэффициентом. Расчет достаточности капитала представлен в приложении 43.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

5. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ

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

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

Суждения:

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

Основные источники неоднозначности оценки:

(i) Специальные накопления на потери по кредитам

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

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

(ii) Оценка финансовых инструментов

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

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

(iv) Обесценение нефинансовых активов

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

5. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ (продолжение)

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

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

(v) Оценка перенятых активов

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

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

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

6. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

| | 2014 | | 2013 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Процентные доходы | | | | |
| Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов: | 4 669 | 4 807 | 4 183 | 4 183 |
| <i>Депозиты кредитных учреждений</i> | 1 306 | 1 306 | 1 831 | 1 831 |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> | 3 363 | 3 501 | 2 352 | 2 352 |
| Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | 1 158 | 1 158 | 1 181 | 1 181 |
| Процентные доходы от финансовых активов, доступных для продажи | 6 | – | 7 | – |
| Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 1 842 | 1 842 | 1 527 | 1 527 |
| Итого процентные доходы | 7 675 | 7 807 | 6 898 | 6 891 |
| Процентные расходы | | | | |
| Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: | 240 | 240 | 206 | 206 |
| <i>Вклады</i> | 240 | 240 | 206 | 206 |
| Процентные расходы от выпущенных долговых инструментов | 212 | 212 | 188 | 188 |
| Взносы в гарантийный фонд по вкладам | 870 | 870 | 968 | 968 |
| Прочие процентные расходы | 95 | 95 | 31 | 31 |
| Итого процентные расходы | 1 417 | 1 417 | 1 393 | 1 393 |
| Чистые процентные доходы | 6 258 | 6 390 | 5 505 | 5 498 |

7. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 2014 | | 2013 | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Платежи | 8 930 | 8 930 | 10 151 | 10 151 |
| Обслуживание корпоративных клиентов | 776 | 776 | 717 | 717 |
| Операции с ценными бумагами | 2 994 | 2 994 | 2 086 | 2 086 |
| Операции доверительного управления | 2 330 | 2 330 | 2 793 | 2 793 |
| Обслуживание счетов | 1 761 | 1 769 | 1 690 | 1 690 |
| Прочие | 1 662 | 1 662 | 1 541 | 1 541 |
| Итого комиссионные доходы | 18 453 | 18 461 | 18 978 | 18 978 |

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

7. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ (продолжение)

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Комиссионные расходы | | | | |
| Корреспондентские счета | 864 | 864 | 1 019 | 1 019 |
| Операции с наличными и платежными картами | 441 | 441 | 350 | 350 |
| Операции с ценными бумагами | 207 | 207 | 183 | 183 |
| Итого комиссионные расходы | 1 512 | 1 512 | 1 552 | 1 552 |
| Чистые комиссионные доходы | 16 941 | 16 949 | 17 426 | 17 426 |

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

| | 2014 | | 2013 | |
|--|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Прибыль/(убытки) от торговли финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли | (7) | (7) | 349 | 350 |
| Прибыль/(убытки) от переоценки финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли | (2 193) | (2 193) | (461) | (461) |
| Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | (2 200) | (2 200) | (112) | (111) |

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Чистая прибыль от сделок в иностранных валютах | 8 105 | 8 106 | 6 268 | 6 269 |
| Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты | (17) | (17) | (6) | (5) |
| Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют | 8 088 | 8 089 | 6 262 | 6 264 |

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

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Полученные штрафы | 49 | 49 | 54 | 54 |
| Доход от аренды недвижимости | 34 | 2 | 65 | 2 |
| Доходы от продажи дочерних компаний | – | – | 71 | 1 |
| Прибыль от дивидендов | 7 | 7 | 10 | 10 |
| Возвращенный из бюджета подоходный налог | 80 | 80 | 69 | 69 |
| Восстановление списанных активов | 9 | 9 | 1 | 1 |
| Прочие | 260 | 357 | 192 | 145 |
| Итого прочие операционные доходы | 439 | 504 | 462 | 282 |

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Вознаграждение членам Совета и Правления | 616 | 592 | 437 | 434 |
| Заработная плата персонала | 7 545 | 7 122 | 6 047 | 5 818 |
| Взносы социального страхования | 1 649 | 1 578 | 1 494 | 1 444 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 365 | 350 | 387 | 377 |
| Расходы на связь и транспортные расходы | 427 | 386 | 489 | 474 |
| Профессиональные услуги | 1 481 | 1 459 | 1 904 | 1 893 |
| Расходы на аренду и содержание помещений | 1 637 | 1 625 | 1 409 | 1 542 |
| Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов | 316 | 227 | 315 | 298 |
| Расходы на обслуживание компьютерной сети | 302 | 302 | 279 | 279 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 230 | 230 | 196 | 152 |
| Прочие налоги | 350 | 301 | 322 | 262 |
| Страхование | 83 | 65 | 36 | 34 |
| Прочие | 518 | 260 | 324 | 293 |
| Итого административные расходы | 15 519 | 14 497 | 13 639 | 13 300 |

Среднее количество работников в Концерне в 2014 году было 284 (в 2013 году - 252), в Банке - 266 (в 2013 году - 235).

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

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ (продолжение)

Сведения о размере вознаграждения, с разбивкой на группы на 31.12.2014

Концерн

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

Сведения о размере вознаграждения, с разбивкой на группы на 31.12.2014

Банк

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

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Членские взносы | 131 | 130 | 108 | 108 |
| Расходы по управлению имуществом | 46 | 15 | 56 | 20 |
| Штрафы | – | – | 10 | 10 |
| Прочие расходы | 223 | 746 | 535 | 270 |
| Итого прочие операционные расходы | 400 | 891 | 709 | 408 |

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

13. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Обесценение активов (Банк)

| | 2014 | 2013 |
|---|--------------|--------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Общий резерв под обесценение в начале периода | 1 152 | 4 323 |
| Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов | 2 063 | 1 447 |
| Резерв под инвестиционную собственность | 757 | |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | 119 | – |
| Увеличение резерва под обесценение вложений в дочерние предприятия | 1 500 | (356) |
| Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения | (5) | (7) |
| Изменения за год | 4 434 | 1 084 |
| Списанные за год активы | (1 518) | (4 209) |
| Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов | 2 | (46) |
| Общий резерв под обесценение в конце периода | 4 070 | 1 152 |

Обесценение активов (Концерн)

| | 2014 | 2013 |
|---|--------------|--------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Общий резерв под обесценение в начале периода | 1 152 | 4 277 |
| Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов | 2 063 | 1 447 |
| Резерв под инвестиционную собственность | 1 207 | – |
| Увеличение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | 119 | – |
| Увеличение резерва под обесценение вложений в ассоциированные предприятия | 517 | – |
| Резерв под обесценение прочих активов | – | (310) |
| Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения | (5) | (7) |
| Изменения за год | 3 901 | 1 130 |
| Списанные за год активы | (1 518) | (4 209) |
| Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов | 2 | (46) |
| Общий резерв под обесценение в конце периода | 3 537 | 1 152 |

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

14. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Расходы по подоходному налогу | 2 005 | 2 004 | 1 894 | 1 892 |
| Коррекция подоходного налога прошлых лет | (80) | (80) | (69) | (69) |
| Итого рассчитанный подоходный налог | 1 925 | 1 924 | 1 825 | 1 823 |

Объем рассчитанного подоходного налога с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, какой надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 2014 и 2013 годы в размере 15% следующим образом:

| | 2014 | | 2013 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Прибыль до налогообложения | 9 924 | 9 910 | 13 655 | 14 620 |
| Теоретический налог ставка 15% | 1 489 | 1 487 | 2 048 | 2 193 |
| Не отчисляемые расходы и необлагаемые доходы нетто | 513 | 514 | (262) | (409) |
| Изменение в непризнанном отложенном налоге | 3 | 3 | 108 | 108 |
| Коррекция подоходного налога прошлых лет | (80) | (80) | (69) | (69) |
| Подоходный налог с предприятий | 1 925 | 1 924 | 1 825 | 1 823 |

Актив и обязательства отложенного налога

Временные разницы между учетной стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года.

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

| EUR '000 | Активы | | Обязательства | | Нетто | |
|--|-----------|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 |
| Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства | - | - | (136) | (112) | (136) | (112) |
| Прочие обязательства | 25 | 4 | - | - | 25 | 4 |
| Итого отложенные активы/(обязательства) | 25 | 4 | (136) | (112) | (111) | (108) |
| Непризнанный отложенный налоговый (актив) / обязательства | - | - | - | - | 111 | 108 |

Обязательства по отложенному налогу на конец 2014 года не признаны, поскольку Концерн и Банк считают их несущественными.

Ставка, применяемая для отложенного налога, составляет 15% (2013 год – 15%).

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

15. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Касса | 712 | 710 | 684 | 682 |
| Требования к Центральному Банку (включая обязательный резерв) | 122 963 | 122 963 | 72 666 | 72 664 |
| Итого | 123 675 | 123 673 | 73 350 | 73 346 |

В соответствии с указаниями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денежных средств на корреспондентском счете в Банке Латвии не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются исходя из среднемесячного объема вкладов. На 31 декабря 2014 года объем обязательных резервов Банка составил 4 699 тысячи EUR (в 2013 году – 17 749 тысяч EUR).

16. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Депозиты до востребования в кредитных учреждениях | | | | |
| Кредитные учреждения Латвии | 5 892 | 5 892 | 11 787 | 11 787 |
| Кредитные учреждения стран ОЭСР | 121 030 | 121 015 | 105 206 | 105 206 |
| Кредитные учреждения прочих стран | 35 002 | 34 974 | 25 007 | 24 983 |
| Резерв под обесценение | – | – | (828) | (828) |
| Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях | 161 924 | 161 881 | 141 172 | 141 148 |
| Кредиты выданные кредитным учреждениям | | | | |
| | 32 294 | 32 294 | 12 158 | 12 158 |
| Срочные депозиты в кредитных учреждениях | 121 051 | 121 051 | 142 089 | 142 089 |
| Итого депозиты в кредитных учреждениях | 315 269 | 315 226 | 295 419 | 295 395 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел корреспондирующие счета с 38 банками (2013: 46). Крупнейшие остатки на счетах были с COMMERZBANK AG - 35 267 тыс. евро (в 2013 году: 16 598 тыс. евро); DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS - 31 506 тыс. евро (в 2013 году: 17 615 тыс. евро); DNB BANKA - 16 500 тыс. евро (в 2013 году: 15 000 тыс. евро).

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года у банка не было сумм, причитающихся у кредитных организаций и других финансовых учреждений, которые превышали 10% от общего объема депозитов в кредитных учреждениях.

По состоянию на 31 декабря 2014 года 512 тыс. евро были заложены в качестве обеспечения по аккредитиву.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 75 тыс. евро были заложены в качестве обеспечения по сделкам на внебиржевом валютном рынке для будущей сделки, 512 тыс. евро находились в залоге в качестве обеспечения аккредитива, и 652 тыс. евро в залоге в качестве обеспечения в Латвийском банке на евро доставку.

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

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

| | 2014 | | 2013 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Ценные бумаги с фиксированным доходом: | | | | |
| Облигации США | 31 488 | 31 488 | – | – |
| Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР | 5 704 | 5 704 | 1 850 | 1 850 |
| Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР | 14 753 | 14 753 | 14 892 | 14 892 |
| Итого | 51 945 | 51 945 | 16 742 | 16 742 |

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

| | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом | | |
| – Государственные и муниципальные ценные бумаги | | |
| Оценка от AAA до A- | 31 488 | 791 |
| Оценка от BB+ до BB | – | – |
| Оценка ниже BB- | 1 736 | 2 398 |
| Итого государственные и муниципальные ценные бумаги | 33 224 | 3 189 |
| – Корпоративные ценные бумаги | | |
| Оценка от AAA до A- | 4 997 | – |
| Оценка от BBB+ до BBB- | 3 261 | – |
| Оценка от BB- до BB+ | 4 678 | 4 754 |
| Оценка ниже BB- | 5 191 | 7 908 |
| Без оценки | 594 | 891 |
| Итого корпоративные ценные бумаги | 18 721 | 13 553 |
| Итого ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом | 51 945 | 16 742 |

Информация о производных финансовых активах раскрыта в Приложении 32.

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

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 2014 | | 2013 | |
|---|------------|-----------|------------|-----------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Ценные бумаги с фиксированным доходом | | | | |
| Облигации, эмитированные Латвийскими финансовыми учреждениями | 529 | – | 830 | – |
| Итого | 529 | – | 830 | – |
| Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом | | | | |
| SWIFT акции | 89 | 89 | 89 | 89 |
| Итого | 89 | 89 | 89 | 89 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 618 | 89 | 919 | 89 |

19. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(a) Кредиты

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Финансовые учреждения | 8 664 | 8 664 | 775 | 775 |
| Частные предприятия | 52 900 | 52 900 | 32 647 | 38 657 |
| Частные лица | 3 994 | 3 994 | 4 967 | 4 967 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 65 558 | 65 558 | 38 389 | 44 399 |
| Резерв под обесценение | (60) | (60) | (20) | (20) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, нетто | 65 498 | 65 498 | 38 369 | 44 379 |

(b) Анализ кредитов по их видам

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Кредитный портфель | | | | |
| Корпоративные кредиты | 26 424 | 26 424 | 12 654 | 18 664 |
| Индустриальные кредиты | 22 795 | 22 795 | 3 058 | 3 058 |
| Кредиты по платежным картам | 632 | 632 | 503 | 503 |
| Кредиты, обеспеченные ипотекой | 4 071 | 4 071 | 10 679 | 10 679 |
| Финансовый лизинг | 2 169 | 2 169 | 2 282 | 2 282 |
| Факторинг | 636 | 636 | – | – |
| Другие кредиты | 1 481 | 1 481 | 1 850 | 1 850 |
| Итого кредитный портфель | 58 208 | 58 208 | 31 026 | 37 036 |
| Кредиты под залог ценных бумаг | | | | |
| Сделки обратной покупки (Reverse repo) | 7 350 | 7 350 | 7 363 | 7 363 |
| Итого кредиты под залог ценных бумаг | 7 350 | 7 350 | 7 363 | 7 363 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 65 558 | 65 558 | 38 389 | 44 399 |
| Резерв под обесценение | (60) | (60) | (20) | (20) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, нетто | 65 498 | 65 498 | 38 369 | 44 379 |

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

19. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

(c) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Кредиты резидентам Латвии | 40 289 | 40 289 | 18 584 | 24 594 |
| Кредиты резидентам стран ОЭСР | 1 756 | 1 756 | 4 456 | 4 456 |
| Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР | 23 513 | 23 513 | 15 349 | 15 349 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 65 558 | 65 558 | 38 389 | 44 399 |
| Резерв под обесценение | (60) | (60) | (20) | (20) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, нетто | 65 498 | 65 498 | 38 369 | 44 379 |

(d) Структура кредитного портфеля по задержкам платежей

| Банк | Итого EUR'000 | Без задержек на дату отчета | С задержками на следующий срок | | | | Учетная стоимость просроченных долгов |
|--------------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------|-------------|----------------|---------------------------------------|
| | | | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | Более 180 дней | |
| На 31 декабря 2014 года | | | | | | | |
| Учетная стоимость, нетто | 65 498 | 61 928 | 219 | 3 215 | – | 136 | 3 570 |
| Из них снижение стоимости | 127 | – | – | – | – | 127 | 127 |
| На 31 декабря 2013 года | | | | | | | |
| Учетная стоимость, нетто | 44 379 | 44 332 | – | – | – | 47 | 47 |
| Из них снижение стоимости | 47 | – | – | – | – | 47 | 47 |

Классификация Концерна не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

(e) Кредиты, стоимость которых снизилась

| | 2014 | | 2013 | |
|--|------------|------------|-----------|-----------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Брутто-кредиты, стоимость которых снизилась | 187 | 187 | 67 | 67 |
| Резерв под обесценение | (60) | (60) | (20) | (20) |
| Нетто-кредиты и дебиторская задолженность | 127 | 127 | 47 | 47 |

(f) Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов

Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов в году, закончившемся 31 декабря 2014 и 2013 года, таково:

| | 2014 | | 2013 | |
|---|-----------|-----------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Остаток на начало периода | 20 | 20 | 3 115 | 3 115 |
| Увеличение в течение года | 159 | 159 | 1 143 | 1 143 |
| Отмена созданного резерва под обесценение | (1) | (1) | (1) | (1) |
| Списанные кредиты | (120) | (120) | (4 206) | (4 206) |
| Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов | 2 | 2 | (31) | (31) |
| Остаток на конец периода | 60 | 60 | 20 | 20 |

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

19. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

(g) Структура кредитного портфеля по отраслям (Банк)

| | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Водный транспорт | 1 745 | 1 299 |
| Финансовые услуги | 10 806 | 7 137 |
| Оптовая торговля | 6 376 | 7 871 |
| Операции с недвижимостью | 2 712 | 8 221 |
| Отдых, развлечения, спорт | 1 439 | 1 464 |
| Овердрафты | 8 971 | 1 979 |
| Производство основных металлов | 18 323 | 2 892 |
| Транспортировка и хранение | 3 153 | 6 784 |
| Физические лица - ипотека и потребительский кредит | 3 510 | 4 622 |
| Производство продуктов питания | 4 313 | - |
| Другие услуги | 4 150 | 2 110 |
| Нетто-кредиты и дебиторская задолженность | 65 498 | 44 379 |

(h) Анализ кредитов по типу залога (Банк)

| EUR'000 | На 31 декабря 2014 года | % от кредитного портфеля | На 31 декабря 2013 года | % от кредитного портфеля |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Коммерческие здания | 10 381 | 16 | 15 159 | 34 |
| Недвижимость - ипотека | 21 455 | 33 | 7 328 | 16 |
| Залог коммерческих активов | 3 987 | 6 | 4 431 | 10 |
| Коммерческие активы: Морской транспорт | 1 745 | 3 | 1 299 | 3 |
| Торговые ценные бумаги | 7 350 | 11 | 7 365 | 17 |
| Гарантия соглашение | 8 108 | 12 | - | - |
| Без залога | 12 472 | 19 | 8 797 | 20 |
| Нетто-кредиты и дебиторская задолженность | 65 498 | 100 | 44 379 | 100 |

Суммы, отраженные в таблице выше, относятся к балансовой стоимости соответствующих кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Обесцененные или просроченные кредиты, совокупной стоимостью в размере 3 089 тыс. евро, имеют обеспечение справедливой стоимостью в размере 2 637 тысяч евро. Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 481 тысяч евро не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

(j) Реструктурированные кредиты

На 31 декабря 2014 и 2013 года реструктурированные кредиты Банка включали в себя следующие признаки реструктуризации:

| EUR'000 | 2014 | 2013 |
|--|--------------|--------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Пониженная процентная ставка | 1 439 | - |
| Увеличенный срок выплаты | 1 664 | 1 464 |
| Итого реструктурированные кредиты | 3 103 | 1 464 |

(к) Переятыые активы

В 2011 году Банк переял залог для кредита (движимое имущество) стоимостью 2 558 тысяч EUR а в 2012 году – на сумму 4 127 тысяч EUR (см. Приложение 25). В 2014 году Банк не перенимал залогов для кредита.

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

19. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

(i) Существенная концентрация кредитного риска

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

На 31 декабря 2013 года у Банка был 1 заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства, которых превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 6 016 тысяч EUR.

Согласно требованиям регулятора, концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% капитала Банка. На 31 декабря 2014 и 2013 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом | | | | |
| Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений Латвийской Республики | 3 102 | 3 102 | 1 002 | 1 002 |
| Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран | 29 017 | 29 017 | 28 207 | 28 207 |
| Итого долговые ценные бумаги | 32 119 | 32 119 | 29 209 | 29 209 |
| Резерв под обесценение | (119) | (119) | (4) | (4) |
| Долговые ценные бумаги нетто | 32 000 | 32 000 | 29 205 | 29 205 |

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

| | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом | | |
| – Корпоративные облигации | | |
| Оценка от BBB+ до BBB- | 9 165 | 11 221 |
| Оценка от BB- до BB+ | 14 166 | 8 628 |
| Оценка ниже BB- | 4 059 | 7 852 |
| Без оценки | 4 610 | 1 504 |
| Итого корпоративные облигации | 32 000 | 29 205 |
| Итого долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом | 32 000 | 29 205 |

Анализ движения резерва под обесценение

| | 2014 | 2013 |
|---|------------|----------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Остаток в начале периода | 4 | 10 |
| Коррекция ранее созданных резервов | (4) | (6) |
| Резервы под обесценения отчетного периода | 119 | – |
| Остаток на конец периода | 119 | 4 |

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

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ (продолжение)

Переклассификация финансовых инструментов, предназначенных для торговли

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

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

| EUR '000 | На 1 июля 2008 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|--|----------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения | 8 189 | 8 189 | 1 201 | 1 085 |
| | 8 189 | 8 189 | 1 201 | 1 085 |

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2014 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

| EUR '000 | Чистый доход или убытки | Собственный капитал |
|--|-------------------------|---------------------|
| До переклассификации | | |
| Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения | – | – |
| После переклассификации | | |
| Финансовые инструменты которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения | | |
| Процентный доход | – | – |
| Купонные доходы | 105 | – |
| Убытки от обесценения | – | – |

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2014 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

| EUR '000 | Прибыль или (убытки) |
|---|----------------------|
| Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения | (116) |

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

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ (продолжение)

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

| EUR '000 | На 9 сентября 2011 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|---|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли, переквалифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения | 7 790 | 7 790 | 614 | 608 |
| | 7 790 | 7 790 | 614 | 608 |

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2014 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

| EUR '000 | Чистый доход или убытки | Собственный капитал |
|--|-------------------------|---------------------|
| До переклассификации | | |
| Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения | – | – |
| После переклассификации | | |
| Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения | | |
| Процентный доход | 26 | – |
| Купонные доходы | 102 | – |
| Убытки от обесценения | – | – |

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2014 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

| EUR '000 | Прибыль или (убытки) |
|--|----------------------|
| Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения | (7) |

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

21. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

(a) Вложения в дочерние предприятия (Банк)

| Предприятие | Вложение в капитал | Стоимость 31.12.2014 | Стоимость 31.12.2013 |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|
| | | EUR'000 | EUR'000 |
| SIA „Baltikums International” | 100% | 3 274 | 2 997 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | | <i>(1 050)</i> | – |
| SIA „Zapdvina Development” | 100% | 1 003 | 988 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | | <i>(450)</i> | – |
| SIA „CityCap Service” | 100% | 546 | 546 |
| UAB „Kamaly Development” | 100% | 3 | 3 |
| AS „Pils rakalpojumi” | 61% | 10 492 | 4 338 |
| <i>Односторонний вклад в капитал дочернего предприятия</i> | | <i>(2 400)</i> | – |
| SIA „BB Broker Systems” | 100% | 43 | 28 |
| “Baltikums Luxembourg S.A.” | 100% | 31 | 31 |
| SIA „Jēkaba 2” | 100% | 4 049 | – |
| | | 15 541 | 8 931 |

В декабре 2014 года дочерняя компания Банка SIA “Pils rakalpojumi” изменила свой правовой статус на AS “Pils rakalpojumi” и увеличила свой уставный капитал на 200 акций. После увеличения уставного капитала, уставный капитал AS “Pils rakalpojumi” состоит из 2 628 052 акций, номинальной стоимостью 1 евро, в размере 2 628 052 евро. В декабре 2014 года AS “Pils rakalpojumi” выпустила 200 новых акций, капитализируя кредит и накопленные проценты, выданные Baltikums Bank AS. Продажная цена новой акции состоит из номинальной стоимости акции, в размере 1 евро и эмиссионного дохода. Эмиссионный доход составляет 30 766 евро, и общая сумма за 200 акций составляет 6 153 504 евро. Этот выпуск акций является односторонним вложением в капитал дочернего предприятия со стороны Baltikums Bank AS и учитывается как операция с капиталом. Так как неконтролирующие акционеры владеют 39% акций AS “Pils rakalpojumi”, то, в соответствии с МСФО 10, 39% от одностороннего вложения распределяется на долю неконтролирующих акционеров, в размере 2 400 тысяч евро, в консолидированной финансовой отчетности. Результат данной транзакции учитывается в прочих резервах.

В сентябре 2014 года Банк увеличил уставный капитал дочерней компании SIA “BB Broker Systems” на 14 994 евро. После данного увеличения уставный капитал SIA “BB Broker Systems” состоял из 306 акций номинальной стоимостью 142 евро, в размере 43 452 евро.

В апреле и декабре 2014 года Банк увеличил уставный капитал своей дочерней компании SIA “Zapdvina Development” на 15 012 евро. После данного увеличения уставный капитал SIA “Zapdvina Development” состоял из 476 018 акций номинальной стоимостью 1 евро, в размере 476 018 евро.

В 2014 году Банк создал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA “Zapdvina Development”, на сумму 450 тысяч евро. Причиной образования резервов является обесценение активов этой компании. SIA “Zapdvina Development” принадлежит земельный участок в Даугавпилсе, балансовая стоимость которого равна 1 007 тысяч евро. Оценка справедливой стоимости была основана на методе сравнения, где были рассмотрены подобные предложения. В результате сравнения, справедливая стоимость земельного участка составила 557 тысяч евро, и были признаны дополнительные резервы под обесценение в размере 450 тысяч евро.

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

**21. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
 (продолжение)**

В апреле и сентябре 2014 года Банк увеличил уставный капитал дочерней компании SIA "Baltikums International" на 1 955 акций номинальной стоимостью 142 евро, на общую сумму 277 610 евро. После увеличения, уставный капитал SIA "Baltikums International" состоял из 22 899 акций, номинальной стоимостью 142 евро. Общий размер уставного капитала был 3 251 658 евро.

В 2014 году Банк признал резерв под обесценение инвестиций в дочернее предприятие SIA "Baltikums International" на общую сумму 1 050 тысяч евро. Причиной образования резервов является обесценение активов ее дочерних компаний. SIA "Baltikums International" принадлежит три дочерних компании и одна ассоциированная компания. Две из этих компаний, "Foxtran Management Ltd" и "Enarlia International Inc.", являются предприятиями специального назначения. "Foxtran Management Ltd" не генерирует никаких доходов и имеет отрицательный капитал, и, следовательно, резерв под обесценения признан в полном объеме инвестиций, в размере 309 тысяч евро. "Enarlia International Inc." имеет положительные чистые активы, однако, инвестиции SIA "Baltikums International", превышают чистые активы "Enarlia International Inc.", поэтому резервы под обесценение признались с размере разницы между суммой чистых активов дочерней компании и инвестиций, что составило 224 тысяч евро.

Двум остальным компаниям, "KamalyDevelopment EOOD" и AS „Termo biznesa Centrs“, принадлежат недвижимости, которые были протестированы на обесценение с использованием метода дисконтированных денежных потоков и метода сравнения цен. Оценка справедливой стоимости имущества, принадлежащего "KamalyDevelopment EOOD", была основана на двух методах: на методе сравнения, с рассмотрением схожих предложений, и на доходном методе, используя ставку капитализации в размере 5%. Основываясь на расчетах, обесценения активов не было установлено. Оценка справедливой стоимости имущества, принадлежащего AS „Termo biznesa Centrs“, была основана на дисконтированном денежном потоке с использованием средневзвешенного коэффициента 9,14%. На основании оценки, резерв под обесценение был признан в размере 517 тысяч евро.

Банк не идентифицировал других доказательств на обесценение оставшихся инвестиций в дочерние предприятия.

(b) Приобретение дочерних предприятий в 2014 году

| Приобретение долей в 2014 году: | Полученное участие в капитале | Справедливая стоимость чистых активов на момент приобретения | Уплаченная сумма | Нематериальная стоимость |
|---------------------------------|-------------------------------|--|------------------|--------------------------|
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| „Jēkaba 2“ SIA | 100% | 4 047 | 4 049 | 2 |
| Итого | | 4 047 | 4 049 | 2 |

Правление Банка пересмотрело возмещаемую стоимость активов на дату покупки и решило, что возмещаемая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости активов.

| | Балансовая стоимость до приобретения долей | | | | | | |
|----------------|--|----------------------|------------------------------|--------------|--|----------------------------|--------------------------|
| | Оборотные средства | Необоротные средства | Кратко-срочные обязательства | Нетто активы | Нематериальная стоимость в результате приобретения | Себестоимость приобретения | Потраченные деньги нетто |
| | Деньги EUR'000 | Здание EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| „Jēkaba 2“ SIA | 243 | 3 806 | (2) | 4 047 | 2 | 4 049 | 3 806 |
| Итого | 243 | 3 806 | (2) | 4 047 | 2 | 4 049 | 3 806 |

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

**21. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
 (продолжение)**

В сентябре 2014 года Банк приобрел 100% акций SIA "Jekaba 2". В результате данной сделки нематериальная стоимость составил 2 тыс. евро.

Компания владеет зданием в Риге по адресу улица Екаба 2, и Банк планирует использовать данное здание для предпринимательской деятельности. На данный момент здание находится на реконструкции.

(с) Вложения в дочерние предприятия (Концерн)

| Предприятие | Вложение в капитал | Стоимость 31.12.2014 | Стоимость 31.12.2013 |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|
| | | EUR'000 | EUR'000 |
| „KamalyDevelopment EOOD“ | 100% | 692 | 692 |
| „Foxtran Management Ltd“ (Белиз) - предприятие специального назначения | 100% | 309 | 162 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | | (309) | – |
| „Enarlia International Inc.“ (Белиз) - предприятие специального назначения | 100% | 293 | 162 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | | (224) | – |
| | | 761 | 1 016 |

В апреле и сентябре 2014 года SIA "Baltikums International" увеличило уставный капитал своей дочерней компании "Foxtran Management Ltd" на 146 910 евро. После увеличения уставного капитала "Foxtran Management Ltd" состоит из 375 506 акций с номинальной стоимостью 1 доллар США на сумму 375 506 долл или 309 тысяч евро (в соответствии с ставкой Европейского центрального банка равной 1.2141).

В апреле и сентябре 2014 года SIA "Baltikums International" увеличило уставный капитал своей дочерней компании "Enarlia International Inc." на 130 700 евро. После увеличения уставный капитал "Enarlia International Inc." состоит из 355 825 акций с номинальной стоимостью 1 доллар США на сумму 355 825 долларов или 293 тысяч евро (в соответствии с ставкой Европейского центрального банка равной 1.2141).

Инвестиции в "Foxtran Management Ltd" и "Enarlia International Inc." были протестированы на обесценение; результат описан в приложении 21(a).

(d) Вложения в ассоциированные предприятия (Концерн и Банк)

| Предприятие | Вложение в капитал | Учетная стоимость 31.12.2014 | | Учетная стоимость 31.12.2013 | |
|-------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
| | | EUR'000 | | EUR'000 | |
| | | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| AAS „Baltikums“ | 19.45% | 1 505 | 1 565 | 1 287 | 1 565 |
| AS „Termo biznesa Centrs“ | 26.15 % | 1 848 | – | 1 848 | – |
| <i>Резерв под обесценение</i> | | (517) | – | – | – |
| Итого | | 2 836 | 1 565 | 3 135 | 1 565 |

Концерн

| | AS „Termo biznesa Centrs“ | AAS „Baltikums“ | Итого |
|--|---------------------------|-----------------|--------------|
| Стоимость на 31.12.2012 | 1 848 | 1 749 | 3 597 |
| Полученные дивиденды | – | (52) | (52) |
| Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний | – | (410) | (410) |
| Стоимость на 31.12.2013 | 1 848 | 1 287 | 3 135 |
| Резерв под обесценение | (517) | – | (517) |
| Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний | – | 218 | 218 |
| Стоимость на 31.12.2014 | 1 331 | 1 505 | 2 836 |

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

**21. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
 (продолжение)**

Инвестиции в AS „Termo biznesa Centrs” были протестированы на обесценение; результат описан в приложении 21(a).

Информация об учетных стоимостях ассоциированных предприятий:

| | Оборотные средства | Долгосрочные вложения | Итого активы | Краткосрочные обязательства | Долгосрочные обязательства | Итого обязательства | Чистые активы | Доходы | Расходы | Чистая прибыль/убытки | Доля концерна от активов | Доля концерна от прибыли |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------|---------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|--------------|--------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| 31 декабря 2013 года | | | | | | | | | | | | |
| AAS „Baltikums” | 5 666 | 16 716 | 22 382 | (2 269) | (14 111) | (16 380) | 6 002 | 585 | (2 692) | (2 107) | 1 167 | (410) |
| 31 декабря 2014 года | | | | | | | | | | | | |
| AAS „Baltikums” | 5 275 | 17 880 | 23 155 | (2 270) | (13 674) | (15 944) | 7 211 | 1 963 | (840) | 1 123 | 1 403 | 218 |
| 31 декабря 2013 года | | | | | | | | | | | | |
| AS „Termo biznesa Centrs” | 66 | 354 | 420 | (18) | (28) | (46) | 374 | 219 | (214) | 5 | 98 | – |
| 31 декабря 2014 года | | | | | | | | | | | | |
| AS „Termo biznesa Centrs” | 69 | 350 | 419 | (18) | (24) | (42) | 308 | 200 | (197) | 3 | 99 | – |

(e) Неконтролирующие доли в дочерних предприятиях

В следующей таблице приведена финансовая информация дочерней компании AS “Pils rakalpojumi”, в которой существует значительные неконтролирующие доли 39% до исключения внутригрупповых операций Концерна:

| | Оборотные средства | Долгосрочные вложения | Итого активы | Краткосрочные обязательства | Долгосрочные обязательства | Итого обязательства | Чистые активы | Доходы | Расходы | Чистая прибыль/убытки | Доля неконтролирующие доли от активов | Доля неконтролирующие доли от прибыли |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------|---------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|------------|--------------|-----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| 31 декабря 2013 года | | | | | | | | | | | | |
| AS „Pils rakalpojumi” | 478 | 12 442 | 12 920 | (26) | (6 016) | (6 042) | 6 878 | 252 | (513) | (261) | 2 682 | (102) |
| 31 декабря 2014 года | | | | | | | | | | | | |
| AS „Pils rakalpojumi” | 716 | 11 932 | 12 648 | (223) | – | (223) | 12 425 | 314 | (718) | (404) | 4 846 | (158) |

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна такова:

| | 2014 | | 2013 | |
|---|----------------|--------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Недвижимость в Латвии | 3 517 | 1 941 | 3 517 | 1 941 |
| Недвижимость в Эстонии | 107 | 107 | 114 | 114 |
| Недвижимость в Литве | 2 807 | 2 807 | 2 807 | 2 807 |
| Недвижимость в Болгарии | 521 | – | 521 | – |
| <i>Резерв под обесценение (недвижимое имущество в Литве и Латвии)</i> | <i>(1 207)</i> | <i>(757)</i> | <i>–</i> | <i>–</i> |
| | 5 745 | 4 098 | 6 959 | 4 862 |

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

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ (продолжение)

| | Концерн | Банк |
|---|----------------|----------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| На 31 декабря 2011 года | 11 453 | 4 888 |
| Исключенные (недвижимость в Латвии) | (4 468) | – |
| Износ зданий | (7) | (7) |
| Коррекция стоимости (недвижимость в Литве) | (10) | (10) |
| На 31 декабря 2012 года | 6 968 | 4 871 |
| Износ зданий | (9) | (9) |
| На 31 декабря 2013 года | 6 959 | 4 862 |
| Износ зданий | (7) | (7) |
| <i>Резерв под обесценение (недвижимое имущество в Литве и Латвии)</i> | <i>(1 207)</i> | <i>(757)</i> |
| На 31 декабря 2014 года | 5 745 | 4 098 |

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

Правление оценило инвестиционную собственность на 31 декабря 2014 и 2013 года, используя данные рынка недвижимого имущества и, где возможно, метод дисконтированных денежных потоков.

В декабре 2014 года Банк создал резерв на обесценение инвестиционной собственности в Литве в размере 757 тысяч евро. Оценка справедливой стоимости недвижимости в Литве была основана на методе сравнения, где средняя цена за 1 м² была установлена в размере 2 евро.

В декабре 2014 года Концерн создал резерв на обесценение инвестиционной собственности в Литве и Латвии в размере 1 207 тысяч евро. Оценка справедливой стоимости недвижимости в Литве была основана на методе сравнения, где средняя цена за 1 м² была установлена в размере 2 евро.

Оценка справедливой стоимости недвижимости в Латвии была основана на методе сравнения, где были рассмотрены подобные предложения. В результате сравнения, справедливая стоимость составила 557 тысяч евро, и были признаны дополнительные резервы под обесценение в размере 450 тысяч евро.

В 2014 году справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка была определена в пределах от 5 632 до 5 894 тысяч евро (2013: в пределах от 7 871 до 7 965 тысяч евро).

В 2014 году доходы Концерна от аренды инвестиционной собственности составили 33 483 евро, расходы по обслуживанию – 131 987 евро.

В 2013 году доходы Концерна от аренды инвестиционной собственности составили 64 926 евро, расходы по обслуживанию – 188 858 евро.

Справедливая стоимость недвижимости составляет 5 745 евро и классифицируется как 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

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

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ (продолжение)

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

| Вид | Справедливая стоимость, '000 EUR | Метод оценки | Существенные ненаблюдаемые данные | Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости |
|--|----------------------------------|---------------------------|---|--|
| Земля на улице Спорта, Рига, Латвия | 1 785 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² с EUR 72 до EUR 450 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится). |
| Земля на улице Кунгу, Лиепая, Латвия | 60 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² с EUR 12 до EUR 35 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится). |
| Здания и земля на улице Юргу, Юрмала, Латвия | 96 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² с EUR 60 до EUR 66,3 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится). |
| Здание на улице Нарва, Таллин, Эстония | 107 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² с EUR 851 до EUR 1 258,7 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится). |
| Земля, Клайпеда, Литва | 2 050 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² EUR 2 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится). |
| Квартиры в Болгарии | 521 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² EUR 1 915 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится). |
| Земля на улице Мукупурва, Латвия | 569 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² с EUR 27,8 до EUR 127,8 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится). |
| Земля на улице Акацияс, Даугавпилс, Латвия | 557 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² с EUR 7 до EUR 10 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится). |
| Итого | 5 745 | | | |

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

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| | Земли и здания | | Долгосрочные вложения в арендованные основные средства | | Транспортные средства | | Офисное оборудование | | Итого | |
|--------------------------------|----------------|------|--|------------|-----------------------|------------|----------------------|--------------|---------------|--------------|
| | EUR'000 | | EUR'000 | | EUR'000 | | EUR'000 | | EUR'000 | |
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк | Концерн | Банк | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| Стоимость приобретения | | | | | | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | 11 288 | – | – | – | 82 | 82 | 1 079 | 1 010 | 12 449 | 1 092 |
| Приобретенное | – | – | – | – | – | – | 146 | 99 | 146 | 99 |
| Выбытие | – | – | – | – | (27) | (27) | (196) | (196) | (223) | (223) |
| 31 декабря 2013 года | 11 288 | – | – | – | 55 | 55 | 1 029 | 913 | 12 372 | 968 |
| Приобретенное | 3 800 | – | 779 | 779 | 67 | 67 | 96 | 90 | 4 742 | 936 |
| Коррекция | (107) | – | – | – | – | – | – | – | (107) | – |
| Выбытие | – | – | – | – | – | – | (95) | (93) | (95) | (93) |
| 31 декабря 2014 года | 14 981 | – | 779 | 779 | 122 | 122 | 1 030 | 910 | 16 912 | 1 811 |
| Амортизация | | | | | | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | – | – | – | – | 34 | 34 | 743 | 721 | 777 | 755 |
| Износ | – | – | – | – | 7 | 7 | 158 | 142 | 165 | 149 |
| Износ (фил. Кипр) | – | – | – | – | 4 | 4 | 10 | 10 | 14 | 14 |
| Выбытие | – | – | – | – | (10) | (10) | (186) | (186) | (196) | (196) |
| 31 декабря 2013 года | – | – | – | – | 35 | 35 | 725 | 687 | 760 | 722 |
| Износ | 52 | – | – | – | 8 | 8 | 148 | 116 | 208 | 124 |
| Выбытие | – | – | – | – | – | – | (93) | (93) | (93) | (93) |
| 31 декабря 2014 года | 52 | – | – | – | 43 | 43 | 780 | 710 | 875 | 753 |
| Учетная стоимость нетто | | | | | | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | 11 288 | – | – | – | 48 | 48 | 336 | 289 | 11 672 | 337 |
| 31 декабря 2013 года | 11 288 | – | – | – | 20 | 20 | 304 | 226 | 11 612 | 246 |
| 31 декабря 2014 года | 14 929 | – | 779 | 779 | 79 | 79 | 250 | 200 | 16 037 | 1 058 |

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

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

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

| Вид | Справедливая стоимость, '000 EUR | Метод оценки | Существенные ненаблюдаемые данные | Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости |
|----------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---|
| Улица Смилшу, Рига, Латвия | 11 181 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² EUR 2 070 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится) |
| Улица Екаба, Рига, Латвия | 3 748 | Метод рыночного сравнения | Цена за м ² EUR 1 900 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена за м ² увеличится (уменьшится) |
| Итого | 14 929 | | | |

24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| Концерн | Нематериальная стоимость | Программное обеспечение | Итого |
|--|--------------------------|-------------------------|--------------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Стоимость приобретения | | | |
| На 31 декабря 2012 года | 691 | 857 | 1 548 |
| Приобретенное за отчетный период | 10 | 522 | 532 |
| Выбытие за отчетный период | – | (220) | (220) |
| На 31 декабря 2013 года | 701 | 1 159 | 1 860 |
| Приобретенное за отчетный период | 67 | 390 | 457 |
| Выбытие за отчетный период | – | (153) | (153) |
| На 31 декабря 2014 года | 768 | 1 396 | 2 164 |
| Амортизация | | | |
| На 31 декабря 2012 года | – | 594 | 594 |
| Амортизация за отчетный период | – | 95 | 95 |
| Амортизация за отчетный период (филиал на Кипре) | – | 31 | 31 |
| Вычтенные из амортизации за отчетный период | – | (155) | (155) |
| На 31 декабря 2013 года | – | 565 | 565 |
| Амортизация за отчетный период | – | 101 | 101 |
| Вычтенные из амортизации за отчетный период | – | (22) | (22) |
| На 31 декабря 2014 года | – | 644 | 644 |
| Нетто учетная стоимость | | | |
| На 31 декабря 2012 года | 691 | 263 | 954 |
| На 31 декабря 2013 года | 701 | 594 | 1 295 |
| На 31 декабря 2014 года | 768 | 752 | 1 520 |

После ежегодной проверки Банк констатировал, что не существует таких событий или изменений обстоятельств, которые бы указывали на возможное обесценение нематериальной стоимости.

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

24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (продолжение)

| Банк | Программное обеспечение |
|--|-------------------------|
| | EUR'000 |
| Стоимость приобретения | |
| Приобретенное за отчетный период | 851 |
| Выбытие за отчетный период | (221) |
| На 31 декабря 2013 года | 512 |
| Приобретенное за отчетный период | 1 142 |
| Выбытие за отчетный период | (153) |
| На 31 декабря 2014 года | 381 |
| Амортизация | 1 370 |
| На 31 декабря 2012 года | |
| Амортизация за отчетный период | 589 |
| Амортизация за отчетный период (филиал на Кипре) | 94 |
| Вычтенные из амортизации за отчетный период | 31 |
| На 31 декабря 2013 года | (155) |
| Амортизация за отчетный период | 559 |
| Вычтенные из амортизации за отчетный период | 96 |
| На 31 декабря 2014 года | (22) |
| Нетто учетная стоимость | 633 |
| На 31 декабря 2012 года | |
| На 31 декабря 2013 года | 262 |
| На 31 декабря 2014 года | 583 |
| 2014. gada 31. decembrī | 737 |

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

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 2014 | | 2013 | |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Неоконченные сделки с ценными бумагами | – | – | 2 277 | 2 277 |
| Залог (MSEurope VISA Card) | 1 568 | 1 568 | 1 488 | 1 488 |
| Дебиторская задолженность по MasterCard Europe | 265 | 265 | 504 | 504 |
| Дебиторская задолженность по SPOT сделкам | 186 | 186 | 1 | 1 |
| Дебиторская задолженность по продаже дочернего предприятия | – | – | 869 | 869 |
| Прочая дебиторская задолженность | 618 | 377 | 822 | 451 |
| Прочие нефинансовые активы | | | | |
| Переняtie залога – движимое имущество | 6 685 | 6 685 | 6 685 | 6 685 |
| Переплаченный НДС | 52 | 23 | 51 | 16 |
| Запасы | – | – | 9 | – |
| Итого прочие активы | 9 374 | 9 104 | 12 706 | 12 291 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (1 634) | (1 634) | (300) | (300) |
| Прочие активы нетто | 7 740 | 7 470 | 12 406 | 11 991 |

В 2014 году залог в 1 568 тыс. евро (в 2013 году: 1 488 тыс. евро) были зарезервированы для потенциальных сделок, связанных с системами MasterCard Europe и VISA Card systems.

Перенятое залоговое обеспечение включает в себя две яхты. Предполагается, что перенятое обеспечение отражается по себестоимости за вычетом обесценения.

Руководство оценило справедливую стоимость предполагаемого залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года с использованием данных рынка.

Руководство пришло к выводу, что справедливая стоимость предполагаемого залога не ниже его балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года. Справедливая стоимость залогового обеспечения, общей суммой в 6 685 тысяч евро, Концерн и Банка в 2014 году, по оценкам, составила 5 051 тыс. евро (в 2013 году: 10 020 тыс. евро).

В 2014 году Банк создал резерв под обесценение на перенятое залоговое обеспечение на сумму 1 634 тысяч евро. Оценка на обесценение была основана на методе сравнения цен. В результате были признаны дополнительные резервы под обесценение в размере 1 634 тысяч евро.

Справедливая стоимость нефинансовых активов в 5 051 тыс. евро классифицируется в рамках уровня 2 иерархии справедливой стоимости.

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

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (продолжение)

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

| Вид | Справедливая стоимость, '000 EUR | Метод оценки | Существенные ненаблюдаемые данные, '000 EUR | Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости |
|---|----------------------------------|---------------------------|---|---|
| Движимое имущество: инвентарь/оборудование гольф-клуба, Литва | 51 | Метод рыночного сравнения | Цена за единицу 51 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится). |
| Движимое имущество: яхта, White Rose | 2 500 | Метод рыночного сравнения | Цена за единицу 2 500 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится). |
| Движимое имущество: яхта, Silver Rose | 2 500 | Метод рыночного сравнения | Цена за единицу 2 500 | Справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если цена объект (уменьшится). |
| Итого | 5 051 | | | |

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

| | 2014 | | 2013 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Кредитные учреждения Латвии | 1 150 | 1 150 | 1 160 | 1 160 |
| Кредитные учреждения стран, входящих в ОЭСР | 949 | 949 | 68 | 68 |
| Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР | 660 | 660 | 1 003 | 1 003 |
| | 2 759 | 2 759 | 2 231 | 2 231 |

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

На 31 декабря 2013 года у Банка были обязательства перед 4 банками или кредитными учреждениями, объем которых индивидуально превысил 10% от общих обязательств перед кредитными учреждениями. Общий остаток на счетах банка или кредитного учреждения на 31 декабря 2013 года составил 1 750 тысячи EUR.

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

**27. КРЕДИТЫ ОТ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ
 УЧРЕЖДЕНИЙ**

| | 2014 | | 2013 | |
|--|---------|---------|------------|------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР | - | - | 141 | 141 |
| | - | - | 141 | 141 |

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

| | 2014 | | 2013 | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Расчетные счета: | | | | |
| Финансовых учреждений | 19 464 | 19 541 | 2 942 | 3 016 |
| Предприятий | 432 704 | 433 262 | 360 291 | 360 372 |
| Частных лиц | 58 581 | 58 581 | 52 901 | 52 901 |
| | 510 749 | 511 384 | 416 134 | 416 289 |
| Срочные депозиты: | | | | |
| Субординированные обязательства | 3 922 | 3 922 | 2 345 | 2 345 |
| Других финансовых учреждений | 1 203 | 1 203 | 3 983 | 3 983 |
| Предприятий | 36 364 | 36 364 | 4 505 | 4 505 |
| Частных лиц | 2 933 | 2 933 | 952 | 952 |
| | 44 422 | 44 422 | 11 785 | 11 785 |
| Вклады всего | 555 171 | 555 806 | 427 919 | 428 074 |

На 31 декабря 2014 года вклады клиентов в Банке, которые Банк заблокировал как обеспечение для выданных Банком кредитов и прочих кредитных инструментов, составляли 5 795 тысяч EUR (в 2013 году – 2 698 тысяч EUR).

На 31 декабря 2014 года у Банка не было клиента или группы клиентов, остаток по вкладам которых превышал бы 10% общего объема клиентских вкладов (на 31 декабря 2013 года также не было).

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

В 2014 году продано 5.4 миллиона EUR по номиналу и 780 тысяч USD (642 тысячи EUR) по номиналу.

В 2013 году продано 100 тысяч EUR по номиналу (70 тысяч LVL).

В 2012 году продано 3 миллиона EUR по номиналу и 100 тысяч USD (75 тысячи EUR) по номиналу.

В ноябре 2012 года Банк произвел пятую эмиссию долговых инструментов. Объем эмиссии составил 10 миллионов EUR и 10 миллионов USD (7 555 тысяч EUR). Ставка купона - 6%.

Срок погашения облигации 12 ноября 2019 года.

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

**29. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ
 СТОИМОСТИ: ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ
 ИНСТРУМЕНТЫ (продолжение)**

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

| | 2014 | | 2013 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Эмитированные субординированные облигации | 9 224 | 9 224 | 3 176 | 3 176 |
| Начисленные проценты | 60 | 60 | 26 | 26 |
| Разница курса | – | – | (4) | (4) |
| Итого | 9 284 | 9 284 | 3 198 | 3 198 |

30. НАКОПЛЕНИЯ

| | Концерн | Банк |
|--------------------------------|------------|------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| На 31 декабря 2012 года | 313 | 307 |
| Увеличение накоплений | 27 | 33 |
| На 31 декабря 2013 года | 340 | 340 |
| Увеличение накоплений | 170 | 170 |
| На 31 декабря 2014 года | 510 | 510 |

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска сотрудников.

31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 2014 | | 2013 | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| Расчеты за кредитные карты | 80 | 80 | – | – |
| Реро сделки | 3 | 3 | 81 | 81 |
| Деньги в пути | – | – | 17 | 17 |
| Прочие остатки на закрытых счетах клиентов | 182 | 182 | 169 | 169 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | | | |
| Кредиторы по хозяйственным и другим операциям | 85 | 85 | 26 | 26 |
| Расчеты по налогам | 10 | 10 | 2 | 2 |
| НДС обязательства бюджету | 36 | 36 | – | – |
| Прочие кредиторы | 46 | – | 21 | – |
| | 442 | 396 | 316 | 295 |

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

32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

| Концерн и Банк | 2014 | | 2013 | |
|--|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | EUR'000 | | EUR'000 | |
| | Учетная стоимость | Номинальная стоимость | Учетная стоимость | Номинальная стоимость |
| Активы | | | | |
| Форвардные контракты | 2 258 | 100 025 | 499 | 114 668 |
| Итого производные финансовые активы | 2 258 | 100 025 | 499 | 114 668 |
| Обязательства | | | | |
| Форвардные контракты | 591 | 98 358 | 100 | 114 269 |
| Итого производные обязательства | 591 | 98 358 | 100 | 114 668 |

На 31 декабря 2014 года Банк заключил 36 форвардных контрактов на обмен валют. Со связанными сторонами контрактов не было заключено (2013 год – 38 контрактов и 2 контракта со связанными сторонами).

На 31 декабря 2014 года не было производных финансовых инструментов со связанными сторонами. В 2013 году справедливая стоимость производных финансовых инструментов со связанными сторонами была равна 0,189 тысяч EUR.

33. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

На 31 декабря 2014 уставной капитал состоял из 28 209 653 обыкновенных акций (2013: 28 209 653 обыкновенных акций). Акционерный капитал по состоянию на 1 января 2014 года составляет 28 209 653 акции общей номинальной стоимостью 39 493 514,20 евро. Номинальная стоимость одной акции – 1,40 евро. Структура акционеров, владельцев обыкновенных акций, не изменилась. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на собраниях акционеров. Все акции Банка предоставляют акционерам одинаковые права на остаточные активы Банка.

| | 2014 | | 2013 | |
|------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Уставный капитал | | | | |
| Обыкновенные акции с правом голоса | 28 209 653 | 39 493 | 28 209 653 | 39 493 |
| | 28 209 653 | 39 493 | 28 209 653 | 39 493 |

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

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

Дивиденды

Максимальная сумма дивидендов ограничена суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Латвии. В соответствии с законодательством Латвии на конец отчетного периода резервы доступны для размещения на сумму 14 488 тыс. евро (2013: 13,602 тыс. евро).

В течение 2014 года дивиденды были размещены на сумму 7.1 млн. евро (2013: 12.8 млн евро).

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

34. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 2014 | | 2013 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Касса и требования к Центральным Банкам | 123 675 | 123 673 | 73 350 | 73 346 |
| Требования до востребования к кредитным учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев | 289 789 | 289 746 | 276 151 | 276 128 |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев | (2 759) | (2 759) | (2 372) | (2 372) |
| Итого деньги и денежные эквиваленты | 410 705 | 410 660 | 347 129 | 347 102 |

35. ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Аккредитивы | 1 444 | 1 444 | 512 | 512 |
| Неиспользованные кредитные ресурсы | 22 735 | 22 735 | 15 528 | 15 528 |
| Неиспользованные ресурсы кредитных карт | 1 427 | 1 444 | 1 110 | 1 125 |
| Гарантии | 369 | 369 | 3 650 | 3 650 |
| | 25 975 | 25 992 | 20 800 | 20 815 |

Общие ранее упомянутые договорные обязательства по выдаче кредитов могут не быть равными денежному потоку необходимому в будущем, так как срок этих обязательств может закончиться до того, как они будут использованы.

36. СУДЕБНЫЕ ПРОЦЕССЫ

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

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

37. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Активы в управлении | | | | |
| Требования к кредитным учреждениям Латвии | 662 | 662 | 10 529 | 10 529 |
| Требования к иностранным кредитным учреждениям | 9 029 | 9 029 | 11 772 | 11 772 |
| Кредиты | 156 | 156 | 330 | 330 |
| Ценные бумаги с нефиксированным доходом | 772 | 772 | 24 843 | 24 843 |
| Ценные бумаги с фиксированным доходом | 23 405 | 23 405 | 100 826 | 100 826 |
| <i>в т. ч. заложенные сделки с обратным выкупом</i> | – | – | 151 | 151 |
| Прочие активы | 513 | 513 | 6 481 | 6 481 |
| Итого активы в управлении | 34 537 | 34 537 | 154 781 | 154 781 |
| Пассивы в управлении | | | | |
| Трастовые обязательства нерезидентов | 32 619 | 32 619 | 152 947 | 152 947 |
| Трастовые обязательства резидентов | 1 918 | 1 918 | 1 834 | 1 834 |
| Итого пассивы в управлении | 34 537 | 34 537 | 154 781 | 154 781 |

На 31 декабря 2014 года у Банка в управлении не было активов от связанных лиц (на 31 декабря 2013 года – 356 тысячи EUR). Активы в управлении значительно снизились по сравнению с прошлым годом в связи с неопределенностью на рынке финансовых инструментов, на котором работало большинство клиентов. Некоторые из них решили прекратить инвестиции в эти инструменты.

38. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

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

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

| | 2014 | | 2013 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Кредиты связанным сторонам | | | | |
| в т.ч. материнской компании | 6 436 | 6 436 | 684 | 684 |
| в т.ч. дочерним предприятиям | – | – | – | 6 016 |
| в т.ч. членам Совета и Правления | 182 | 182 | 19 | 19 |
| в т.ч. прочим | 265 | 265 | 447 | 447 |
| Производные финансовые инструменты | | | – | – |
| Итого кредиты и прочие требования | 6 883 | 6 883 | 1 150 | 7 166 |

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

38. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ (продолжение)

| | 2014 | | 2013 | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты | | | | |
| в т.ч. от материнской компании | – | – | 7 | 7 |
| в т.ч. от материнского предприятия дочернего предприятий | 16 | 16 | 275 | 275 |
| в т.ч. от дочерних предприятий | – | 635 | – | 156 |
| в т.ч. от ассоциированных предприятий | 1 437 | 1 437 | 1 638 | 1 638 |
| в т.ч. членам Совета и Правления | 260 | 260 | 202 | 202 |
| в т.ч. прочим | 183 | 183 | 425 | 425 |
| Итого срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты | 1 896 | 2 531 | 2 547 | 2 703 |
| Возможные обязательства | 476 | 493 | 711 | 727 |
| | Процентная ставка % | Процентная ставка % | Процентная ставка % | Процентная ставка % |
| Кредиты связанным сторонам | 2.04 | 2.04 | 0.45 | 0.45 |
| Срочные депозиты и вклады до востребования | 0.07 | 0.07 | 0.10 | 0.10 |

Вознаграждение членов Совета и Правления за 2014 год составило 592 тысяч EUR (за 2013 год – 434 тысяч EUR).

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| | Концерн | Банк | Концерн | Банк |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Доходы от сделок со связанными лицами | | | | |
| Комиссионные доходы | 45 | 53 | 13 | 16 |
| Процентные доходы | 43 | 181 | 6 | 6 |
| Дивиденды | – | – | – | 53 |
| Прочие доходы | – | 160 | – | – |
| Расходы от сделок со связанными лицами | | | | |
| Процентные расходы | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Прочие расходы | 66 | 600 | 128 | 332 |
| Аренда | 481 | 766 | 548 | 760 |

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

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

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых активов и пассивов, проведенный с учетом остаточного срока от даты баланса до окончания срока действия соответствующих договоров. Остаточный срок финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2013 года следующий:

| 2014 EUR'000 | До 1 месяца включи- тельно | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | 5 лет и более или бессрочные | Итого EUR'000 |
|---|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Касса и требования до востребования в Банке Латвии | 123 673 | – | – | – | – | – | 123 673 |
| Депозиты в кредитных учреждениях | 270 305 | 19 761 | 11 573 | 12 557 | 1 030 | – | 315 226 |
| Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | 47 935 | 79 | 59 | 6 130 | – | – | 54 203 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | – | – | – | 89 | 89 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 12 680 | 6 042 | 4 623 | 12 481 | 27 657 | 2 015 | 65 498 |
| Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения | 7 364 | 2 966 | 1 266 | 7 244 | 12 660 | 500 | 32 000 |
| Прочие финансовые активы | 186 | – | – | – | – | 2 210 | 2 396 |
| Итого финансовые активы | 462 143 | 28 848 | 17 521 | 38 412 | 41 347 | 4 814 | 593 085 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | 2 759 | – | – | – | – | – | 2 759 |
| Производные финансовые инструменты | 591 | – | – | – | – | – | 591 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 514 265 | 614 | 17 974 | 7 112 | 19 172 | 5 953 | 565 090 |
| Прочие финансовые обязательства | 265 | – | – | – | – | – | 265 |
| Итого финансовые обязательства | 517 880 | 614 | 17 974 | 7 112 | 19 172 | 5 953 | 568 705 |
| Разница сроков погашения | (55 737) | 28 234 | (453) | 31 300 | 22 175 | (1 139) | 24 380 |
| Возможные обязательства | 24 236 | 50 | 629 | 977 | 100 | – | 25 992 |

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

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

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

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых активов и пассивов, проведенный с учетом остаточного срока от даты баланса до окончания срока действия соответствующих договоров. Остаточный срок финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2012 года следующий:

| 2013 EUR'000 | До 1 месяца включи- тельно | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | 5 лет и более или бессроч- ные | Итого EUR'000 |
|---|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------|---|------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Касса и требования до востребования в Банке Латвии | 73 346 | – | – | – | – | – | 73 346 |
| Депозиты в кредитных учреждениях | 264 531 | 11 595 | 5 131 | 11 756 | 2 382 | – | 295 395 |
| Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | 16 741 | 20 | – | 480 | – | – | 17 241 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | – | – | – | 89 | 89 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 11 122 | 1 858 | 4 799 | 6 447 | 12 121 | 8 032 | 44 379 |
| Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения | 5 270 | 9 445 | 5 235 | 1 096 | 8 159 | – | 29 205 |
| Прочие финансовые активы | 5 590 | – | – | – | – | – | 5 590 |
| Итого финансовые активы | 376 600 | 22 918 | 15 165 | 19 779 | 22 662 | 8 121 | 465 245 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | 2 231 | – | – | – | – | – | 2 231 |
| Производные финансовые инструменты | 100 | – | – | – | – | – | 100 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 420 792 | 992 | 2 107 | 615 | 3 442 | 3 465 | 431 413 |
| Прочие финансовые обязательства | 267 | – | – | – | – | – | 267 |
| Итого финансовые обязательства | 423 390 | 992 | 2 107 | 615 | 3 442 | 3 465 | 434 011 |
| Разница сроков погашения | (46 790) | 21 926 | 13 058 | 19 164 | 19 220 | 4 656 | 31 234 |
| Возможные обязательства | 17 382 | 761 | 1 999 | 541 | 132 | – | 20 815 |

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

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

40. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Риск ликвидности (Банк)

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

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

| EUR'000 На 31 декабря 2013 года | Учетная стоимость | Входящие/ (исходящие) средства брутто | Менее 1 месяца | 1-3 месяца | От 3 месяцев до 1 года | 1-5 лет |
|---|-------------------|--|-------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| <i>Непроизводные обязательства</i> | | | | | | |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | 2 231 | (2 231) | (2 231) | – | – | – |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 431 413 | (432 102) | (420 793) | (992) | (2 888) | (7 429) |
| Итого непроизводные обязательства | 433 644 | (434 333) | (423 024) | (992) | (2 888) | (7 429) |
| <i>Производные обязательства</i> | | | | | | |
| Торговля: исходящие средства | 14 722 | (14 722) | (14 722) | – | – | – |
| Торговля: входящие средства | (14 622) | 14 622 | 14 622 | – | – | – |
| Итого производные обязательства | 100 | (100) | (100) | – | – | – |
| Возможные обязательства | 20 815 | (20 815) | (17 382) | (761) | (2 540) | (132) |
| Итого обязательства | 454 559 | (455 248) | (440 506) | (1 753) | (5 428) | (7 561) |

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

41. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК)

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

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

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

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

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

41. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на 31 декабря 2013 года:

| 2013 | LVL | EUR | USD | Другие валюты | Итого |
|---|---------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|
| EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Финансовые активы | | | | | |
| Касса и требования до востребования в Банке Латвии | 40 929 | 94 | 32 291 | 33 | 73 347 |
| Депозиты в кредитных учреждениях | 16 | 118 952 | 164 616 | 11 811 | 295 395 |
| Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | – | 15 368 | 1 873 | – | 17 241 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | 89 | – | 89 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 3 711 | 24 296 | 16 372 | – | 44 379 |
| Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения | – | 25 603 | 3 602 | – | 29 205 |
| Прочие финансовые активы | 5 590 | – | – | – | 5 590 |
| Итого финансовые активы | 50 246 | 184 313 | 218 843 | 11 844 | 465 246 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | – | 1 875 | 336 | 20 | 2 231 |
| Производные финансовые инструменты | – | – | 17 | 83 | 100 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 320 | 268 775 | 138 864 | 20 454 | 431 413 |
| Прочие финансовые обязательства | 267 | – | – | – | 267 |
| Итого финансовые обязательства | 3 587 | 270 650 | 139 217 | 20 557 | 434 011 |
| Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют | | | | | |
| <i>Дебиторская задолженность по сделкам spot и forward</i> | – | 97 952 | 9 048 | 14 886 | 121 886 |
| <i>Обязательства по сделкам spot и forward</i> | – | (13 986) | (101 424) | (6 077) | (121 487) |
| Длинная/короткая валютная позиция нетто | 46 659 | (2 371) | (12 750) | 96 | 31 634 |

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

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

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

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

| 2014 EUR'000 | До 1 месяца включи- тельно | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | 5 лет и более | Не принося- щие проценты | Итого |
|--|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Касса и требования до востребования в Центральных Банках | 122 963 | – | – | – | – | – | 710 | 123 673 |
| Депозиты в кредитных учреждениях | 108 376 | 13 570 | 11 555 | 12 030 | 1 030 | – | 168 665 | 315 226 |
| Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | 4 914 | 5 | 33 821 | 2 485 | 8 766 | 3 916 | 296 | 54 203 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | – | – | – | – | 89 | 89 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 26 628 | 1 481 | 3 827 | 10 857 | 20 791 | 1 824 | 90 | 65 498 |
| Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения | 7 508 | 2 897 | 1 245 | 7 105 | 12 144 | 500 | 601 | 32 000 |
| Вклады в ассоциированные предприятия | – | – | – | – | – | – | 1 565 | 1 565 |
| Участие в уставном капитале дочерних предприятий | – | – | – | – | – | – | 15 541 | 15 541 |
| Инвестиционная собственность | – | – | – | – | – | – | 4 098 | 4 098 |
| Основные средства | – | – | – | – | – | – | 1 058 | 1 058 |
| Нематериальные активы | – | – | – | – | – | – | 737 | 737 |
| Авансовые платежи и накопленные доходы | – | – | – | – | – | – | 161 | 161 |
| Прочие активы | – | – | – | – | – | – | 7 470 | 7 470 |
| Итого активы | 270 389 | 17 953 | 50 448 | 32 477 | 42 731 | 6 240 | 201 081 | 621 319 |

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

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

| 2014 EUR'000 | До 1 месяца включи- тельно | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | 5 лет и более | Не принося- щие проценты | Итого |
|---|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | | | | | | |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | - | - | - | - | - | - | (2 759) | (2 759) |
| Производные финансовые инструменты | (591) | - | - | - | - | - | - | (591) |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | (8 858) | (551) | (17 365) | (6 184) | (11 132) | - | (521 000) | (565 090) |
| Доходы будущих периодов и накопленные расходы | - | - | - | - | - | - | (342) | (342) |
| Накопления | - | - | - | - | - | - | (510) | (510) |
| Налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - | (12) | (12) |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | (396) | (396) |
| Капитал и резервы | - | - | - | - | - | - | (51 619) | (51 619) |
| Итого капитал и обязательства | (9 449) | (551) | (17 365) | (6 184) | (11 132) | - | (576 638) | (621 319) |
| Позиция риска процентных ставок нетто | 260 940 | 17 402 | 33 083 | 26 293 | 31 599 | 6 240 | (375 557) | - |
| Общая позиция риска процентных ставок брутто | 260 940 | 278 342 | 311 425 | 337 718 | 369 317 | 375 557 | - | |

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

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

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

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. Остаточные сроки на 31 декабря 2013 года были следующими:

| 2013 EUR'000 | До 1 месяца включи- тельно | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | 5 лет и более | Не принося- щие проценты | Итого |
|---|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Касса и требования до востребования в Банке Латвии | 72 665 | – | – | – | – | – | 682 | 73 347 |
| Депозиты в кредитных учреждениях | 123 341 | 11 870 | 4 206 | 11 214 | 2 382 | – | 142 382 | 295 395 |
| Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках | 492 | 6 | – | – | 14 728 | 1 730 | 285 | 17 241 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | – | – | – | – | 89 | 89 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14 852 | 1 774 | 4 593 | 6 070 | 9 096 | 7 924 | 70 | 44 379 |
| Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения | 5 097 | 9 266 | 5 169 | 1 080 | 8 028 | – | 565 | 29 205 |
| Вклады в ассоциированные предприятия | – | – | – | – | – | – | 1 565 | 1 565 |
| Участие в уставном капитале дочерних предприятий | – | – | – | – | – | – | 8 931 | 8 931 |
| Инвестиционная собственность | – | – | – | – | – | – | 4 862 | 4 862 |
| Основные средства | – | – | – | – | – | – | 246 | 246 |
| Нематериальные активы | – | – | – | – | – | – | 583 | 583 |
| Авансовые платежи и накопленные доходы | – | – | – | – | – | – | 124 | 124 |
| Прочие активы | – | – | – | – | – | – | 11 991 | 11 991 |
| Итого активы | 216 447 | 22 916 | 13 968 | 18 364 | 34 234 | 9 654 | 172 375 | 487 958 |

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

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

| 2013 EUR'000 | До 1 месяца включи- тельно | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | 5 лет и более | Не принося- щие проценты | Итого |
|---|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | | | | | | |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | - | - | - | - | - | - | (2 231) | (2 231) |
| Производные финансовые инструменты | (100) | - | - | - | - | - | - | (100) |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | (12 677) | (205) | (34) | (87) | (875) | - | (417 535) | (431 413) |
| Доходы будущих периодов и накопленные расходы | - | - | - | - | - | - | (300) | (300) |
| Накопления | - | - | - | - | - | - | (340) | (340) |
| Налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - | (145) | (145) |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | (295) | (295) |
| Капитал и резервы | - | - | - | - | - | - | (53 133) | (53 133) |
| Итого капитал и обязательства | (12 777) | (205) | (34) | (87) | (875) | - | (473 979) | (487 957) |
| Позиция риска процентных ставок нетто | 203 670 | 22 711 | 13 934 | 18 277 | 33 359 | 9 654 | (301 604) | - |
| Общая позиция риска процентных ставок брутто | 203 670 | 226 381 | 240 315 | 258 592 | 291 951 | 301 605 | - | - |

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

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

43. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)

| | Концерн EUR'000 | Банк EUR'000 |
|---|--------------------|-----------------|
| Капитал первого уровня | | |
| Акционерный капитал | 39 493 | 39 493 |
| Резервный капитал | 24 | 24 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 6 502 | 805 |
| Прибыль отчетного периода | 7 986 | 12 797 |
| Прочие резервы | (2 400) | – |
| Нематериальная стоимость | (737) | (583) |
| Прочие отчисления | (636) | (20) |
| Итого капитал первого уровня | 50 232 | 52 516 |
| Капитал второго уровня | 11 322 | 4 365 |
| Уменьшение капитала первого и второго уровня | (999) | (1 571) |
| Собственный капитал | 60 555 | 55 310 |
| Взвешенная стоимость риска | | |
| Банковский портфель | 243 771 | 193 231 |
| Торговый портфель | 20 274 | 24 025 |
| Операционный риск | 45 478 | 35 004 |
| Итого активы с взвешенным риском | 309 523 | 252 260 |
| Итого капитал в процентах от активов с взвешенным риском («общий показатель капитала») | 20% | 22% |
| Итого капитал 1-го уровня в процентах от активов с взвешенным риском («показатель капитала 1-го уровня») | 16% | 21% |

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2014 года составил 20% (в 2013 году - 22%) превышает минимальный необходимый показатель 12.9%, установленный Базельской конвенцией и правилами Комиссии рынка финансов и капитала.

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

44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(a) Финансовые инструменты учтенные по справедливой стоимости

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

Концерн

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

Концерн

| 31 декабря 2013 года | Котировка публикован- ной цены (1) | Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2) | Техники оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3) | Итого |
|--|---|---|--|---------------|
| Финансовые активы | | | | |
| <i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i> | | | | |
| Ценные бумаги с фиксированным доходом | 16 742 | – | – | 16 742 |
| Производные финансовые инструменты | – | 499 | – | 499 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | | |
| Ценные бумаги с нефиксированным доходом | – | 89 | 830 | 919 |
| | 16 742 | 588 | 830 | 18 160 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | – | 100 | – | 100 |
| | – | 100 | – | 100 |

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

**44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
 (продолжение)**

Банк

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

Банк

| 31 декабря 2013 года | Котировка публикованной цены (1) | Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2) | Итого |
|--|--|--|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| <i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i> | | | |
| Ценные бумаги с фиксированным доходом | 16 742 | – | 16 742 |
| Производные финансовые инструменты | – | 499 | 499 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | |
| Ценные бумаги с нефиксированным доходом | – | 89 | 89 |
| | 16 742 | 588 | 17 330 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | – | 100 | 100 |
| | – | 100 | 100 |

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 котироваемым на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно свободно и регулярно получать от биржи, дилеров (трейдеров), брокеров, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти котировки отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые участниками рынка на общепринятых (arm's length) условиях. В данную категорию включены финансовые активы, информация о справедливой стоимости которых получена от агентств ценообразования или брокеров, а также активы, справедливая стоимость которых определяется на основе биржевых индексов.

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

**44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
 (продолжение)**

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

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

В течение отчетного года, в связи с изменениями рыночной конъюнктуры, для отдельных инвестиционных ценных бумаг больше не были доступны цены (котировки) активных рынков. Однако была доступна достаточная информация для оценки справедливой стоимости этих ценных бумаг, и они были переведены с 1-го уровня на 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

В 2014 году Концерн и Банк приобрели корпоративные некотируемые ценные бумаги, которые классифицируются как 3 уровень.

Банк

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

| EUR'000 | Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках | Финансовые активы, доступные для продажи | Финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках | Итого |
|--|--|--|---|---------|
| Прибыль или убытки отраженные в отчете о прибыли или убытках | | | | |
| Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках | (2 200) | – | – | (2 200) |

Сумма общей прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе за 2013 отчетный год раскрывается следующим образом:

| EUR'000 | Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках | Финансовые активы, доступные для продажи | Финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках | Итого |
|--|--|--|---|-------|
| Прибыль или убытки отраженные в отчете о прибыли или убытках | | | | |
| Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках | (111) | – | – | (111) |

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

**44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
 (продолжение)**

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

| Тип финансового актива | Метод оценки | Существенные ненаблюдаемые данные | Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости |
|---|--|---|--|
| Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках (некотируемые на бирже форвардные валютные контракты и процентные свопы) | Оценка справедливой стоимости основана на предоставленных брокерских ценах. Используется текущая справедливая стоимость другого схожего по сути финансового инструмента, реализуемого на активном рынке. | Не применялись | Не применялись |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиционные фонды закрытого типа) | Оценка основана на финансовой информации, включая дисконтированный денежный поток | Чистая стоимость активов. | Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: чистая стоимость активов увеличилась (снизилась). |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи | Котировки, предоставленные брокером | Котировки неликвидных ценных бумаг Корректированный рыночный множитель (2014: 4-6) | Оценочная справедливая стоимость увеличилась бы (снизилась бы), если бы: котировки цены предложения увеличились (снизились). |

(b) Финансовые инструменты не учтенные по справедливой стоимости

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

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

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

**44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
 (продолжение)**

| На 31 декабря 2014 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости | Итого балансовая стоимость |
|--|-----------|-----------|-----------|--|----------------------------------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Финансовые активы | | | | | |
| Касса и требования до востребования к Центральному банку | – | 73 346 | – | 73 346 | 73 346 |
| Кредиты, выданные другим финансовым учреждениям | – | 295 395 | – | 295 395 | 295 395 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | – | 44 379 | – | 44 379 | 44 379 |
| Финансовые активы удерживаемые до погашения | – | 29 205 | – | 29 205 | 29 205 |
| Прочие финансовые активы | – | 5 590 | – | 5 590 | 5 590 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Кредиты от других финансовых учреждений | – | 2 231 | – | 2 231 | 2 231 |
| Вклады | – | 431 413 | – | 431 413 | 431 413 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 267 | – | 267 | 267 |

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

В течение отчетного года, в связи с изменениями рыночной конъюнктуры, для отдельных финансовых инструментов, не учтенных по справедливой стоимости, исходные данные больше не были доступны, а также, появились ненаблюдаемые исходные данные, и Правление пересматривало основные предположения, чтобы установить справедливую стоимость активных рынков. Однако была доступна достаточная информация для оценки справедливой стоимости этих финансовых инструментов, не учтенных по справедливой стоимости, основываясь на полученных исходных данных, и эти финансовые инструменты были переведены с 1-го уровня на 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

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

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

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

45. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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