



AS "Reģionālā investīciju banka"

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность за 2017 год

Подготовлено в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утвержденными в Европейском Союзе

17.04.2018

Содержание

Сообщение Руководства	3 – 5
Сообщение Руководства – Совет и Правление Банка	6
Сообщение об ответственности Руководства	7
Отчет независимого аудитора	8 – 16
Консолидированная и Банковская финансовая отчетность:	
Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе	17
Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении	18
Консолидированный и Банковский отчет об изменениях в составе Собственных средств	19
Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств	20
Примечания к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности	21 - 98

Сообщение Руководства

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее - «Банк»), юридический адрес ул. Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010, Латвия, единый регистрационный номер: 4000 356 3375, лицензия кредитного учреждения № 170 от 3 октября 2001 года – в 2017 году продолжал развитие согласно ранее утвержденной стратегии.

Чистая прибыль Банка по итогам отчетного периода составила 2,7 млн. евро, что на 5,43% больше результата 2016 года. Показатели отдачи капитала (ROE) и отдачи активов (ROA), по результатам года составили 6,74% и 0,65% соответственно.

Общая экономическая ситуация

Латвийская экономика в 2017 году демонстрировала высокие темпы роста по сравнению с невыразительным 2016 годом. Темп прироста реального ВВП (по предварительным сезонно и календарно выравненным данным) вырос на 4,2% в I квартале 2017 года (на 1,4% в 2016 году), на 4,8% во II квартале (на 1,2% в 2016 году) и 6,2% в III квартале (на 0,5% в 2016 году). Отраслями, демонстрировавшими самые высокие темпы роста, являлись строительство (сегмент инженерных конструкций и нежилых помещений), промышленность, сфера государственного управления, а также сектор общественного питания и гостиничный сектор. После существенной просадки, наблюдавшейся в 2016 году, восстановлению темпов роста строительства в сегменте инженерных конструкций и нежилых помещений способствовало улучшение освоения средств из фондов ЕС. Рост промышленности, а также сектора общественного питания и гостиниц, объясняется продолжающимся ростом экспорта на фоне восстановления экономик главных внешнеторговых партнеров Латвии и рекордным уровнем посещения страны зарубежными туристами. Сектор финансовых и страховых услуг оказался практически единственной отраслью, демонстрирующей крайне негативную динамику на фоне сохраняющегося оттока как нерезидентских, так и резидентских средств из банковской системы Латвии на фоне усиления регуляторных требований в сфере предотвращения легализации финансовых средств, полученных преступным путем. Сектор строительства жилых помещений также пережил существенное падение на фоне оттока частных ресурсов из финансового сектора. Банк Латвии ожидает, что окончательный темп реального экономического роста в 2017 году в целом составит 5,2% (согласно предварительным сезонно и календарно выравненным данным). В ближайшем будущем экономика несколько сбавит темпы роста – до 4,1% в 2018 году и до 3,2% в 2019 году. Прирост в 2018 году будет обеспечен за счет увеличения притока средств из структурных фондов ЕС, поэтому строительство останется самой быстрорастущей отраслью. В то же время центральный банк ожидает умеренный темп прироста кредитования, экспортных отраслей и обрабатывающей промышленности. Средний уровень инфляции в 2017 году существенно увеличился по сравнению с 2016 годом (0,1%) и может достичь 2,9%, сохранившись на этом уровне и в 2018 году вследствие сильного внутреннего потребления, роста трудовых издержек и цен на энергоносители, а также ожидаемого повышения акцизного налога.

2017 год, как и ожидалось, для латвийских коммерческих банков был непростым. В силу причин, описанных далее, активы банковского сектора Латвии в конце ноября 2017 года снизились до 28,4 млрд. евро, что на 1,1 млрд. евро или 3,7% меньше, чем в конце 2016 года. Сокращение объема активов произошло, главным образом, вследствие продолжающегося в банковской системе падения объема депозитов, преимущественно нерезидентских, объем которых снизился на 1,2 млрд. евро или 5,7%. Отток депозитов вызвал сокращение как размера портфеля ценных бумаг на балансах банков, так и размера кредитного портфеля. В результате портфель ценных бумаг за 11 месяцев 2017 года упал на 0,8 млрд. евро или на 14,8%, до 4,2 млрд. евро, в то время как консолидированный кредитный портфель латвийской банковской системы сократился на 3,6% до 14,6 млрд. евро (в конце 2016 года – 15,1 млрд. евро). Качество выданных кредитов немного улучшилось – объем просроченных кредитов (свыше 90 дней) за первые 9 месяцев 2017 года снизился на 6,6%, и в конце сентября 2017 года составлял 628 млн. евро, то есть 4,3% от общего размера кредитного портфеля по сравнению с 4,4% на конец 2016 года.

Показатель ликвидности банковской системы в конце третьего квартала 2017 года был на уровне 59,3% по сравнению с 61,9% в конце 2016 года. Показатели достаточности капитала банковского сектора Латвии, в силу сокращения активов, еще более укрепились, значительно превысив минимальные требования к размеру капитала: общий показатель капитала сектора (KPR) в конце третьего квартала 2017 года достигал 24,2% по сравнению с 21,5% на конец 2016 года, в то время как показатель основного капитала первого уровня (CET1) находился на уровне 21,3% по сравнению с 18,2% годом ранее. Главным событием 2017 года стало резкое ухудшение рентабельности сектора. За январь-ноябрь 2017 года общая прибыль составила 237 млн. евро по сравнению с 440 млн. евро за аналогичный период 2016 года, то есть прибыль снизилась на 46%.

Сообщение Руководства (продолжение)

Показатель ROAE за январь-сентябрь 2017 года снизился до 9,7% по сравнению с 15,7% годом ранее. Несомненно, рентабельность латвийского банковского сектора продемонстрировала очень высокий результат в 2016 году благодаря одноразовой сделке по продаже акций «Visa Europe», в результате которой совокупная прибыль банков Латвии увеличилась более чем на 100 млн. евро. Но даже без учета результатов этой сделки можно сделать вывод, что банковская отрасль, обслуживающая как нерезидентов, так и резидентов, несмотря на имеющийся запас финансовой прочности, накопленной в предыдущие годы, должна серьезно задуматься о своей бизнес-модели в условиях новых политических, финансово-экономических и регуляторных реалий.

Деятельность Банка в отчетном году

2017 год был полон вызовов, однако, несмотря на неблагоприятные внешние факторы, для Банка отчетный период был вполне успешным. По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии по состоянию на 30 сентября 2017 года Банк являлся 11-м в Латвийской Республике по объему активов и 9-м по размеру прибыли.

Согласно стратегии развития Банк продолжал работу над совершенствованием сегмента инвестиционных продуктов и продуктов кредитования. С целью увеличения спроса на данные услуги и привлечения новых Клиентов, Банк особое внимание уделял обучению персонала, обслуживающего Клиентов как в Латвии, так и в представительствах Банка в Украине (в Одессе, в Киеве, в Днепре).

По состоянию на декабрь 2017 года средняя чистая доходность по портфелям акций, находящихся под управлением Банка по доверенности от клиентов, составила примерно 23%, что, по мнению Банка, является отличным результатом. Согласно доступной Банку публичной информации, полученные результаты превосходят результаты практически всех фондов акций, предлагаемых на рынке Латвии. Основным принципом управления портфелями акций является стратегия поиска существенно и фундаментально недооцененных компаний, акции которых торгуются на рынках развитых стран. Стратегия долгосрочна, не предполагает частого совершения сделок, и ее ожидаемая долгосрочная доходность составляет 15% годовых.

Еще одним достижением 2017 года в спектре инвестиционных услуг является реализация первой программы Инвестиционного депозита «Технологический сектор США». Программа завершилась в январе 2018 года, ее доходность достигла 3,5% годовых.

В результате более осторожной политики в области кредитования, незначительно, на 6,5%, уменьшился общий кредитный портфель, в тоже время существенно изменилась его структура: на 13,3% вырос объем краткосрочных кредитов, на 3,2% вырос удельный вес кредитов, выданных резидентам Латвийской Республики, и на 34% уменьшился объем кредитных средств, проходящих процесс взыскания.

В течение года Клиенты погасили кредитные обязательства на сумму 32,7 млн. евро, Банк выдал новые кредиты на сумму 33,5 млн. евро. По состоянию на 31 декабря 2017 года кредитный портфель составил 126 млн. евро.

Положительную динамику демонстрируют услуги приема платежных карт. Количество сделок с использованием POS-терминалов Банка за финансовый год увеличилось на 144%, а оборот электронной коммерции вырос на 246%.

1 декабря 2017 года Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) установила Группе требование достаточности капитала в размере 13,2%. Банк с запасом выполняет данное требование, показатель Банка на 31 декабря 2017 года составлял 29,74%, куда входит также сохранение резерва капитала в размере 2,5%. Банк непрерывно поддерживает показатель ликвидности согласно установленному КРФК минимуму в размере 60%, на 31 декабря 2017 года показатель ликвидности Банка достиг 73,46%.

Актуальной темой на протяжении всего прошедшего года не только для Банка, но и для всей отрасли был вопрос противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, поэтому в отчетный период Банк продолжал уделять особое внимание совершенствованию внутренней системы контроля, внедрению новых ИТ-решений, позволяющих максимально оптимизировать как внутренние, так и внешние процессы, а также обеспечивающих выполнение требований многочисленных нормативных актов.

Сообщение Руководства (продолжение)

В отчетный период Банк продолжал начатую еще в 2015 году работу над де-рискингом клиентской базы, в результате которой в 2017 году количество Клиентов сократилось на 20%, что свидетельствует о достигнутом снижении экспозиции риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ЛСПППФТ).

Сокращение клиентской базы повлекло за собой уменьшение показателей отчета о финансовом состоянии – объем вкладов за год уменьшился на 30,73%.

С июля 2016 года по май 2017 года Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) провела в Банке ряд проверок, которые охватили девятилетний период с 2008 года по 2016 год. В результате, 26 июня 2017 года Банк и КРФК заключили административный договор, в рамках которого Банк обязался уплатить штраф в размере 570 тыс. евро.

В отчетном году в Банке произошли многочисленные структурные изменения. В июне пост председателя правления Банка оставил Александр Ковальский, и исполнение обязанностей председателя правления взял на себя член правления Александр Яковлев. В результате изменений в составе руководства была пересмотрена внутренняя структура Банка. С целью повышения эффективности учета банковских сделок, был создан отдел банковских операций, в который были объединены несколько структурных подразделений и который отвечает за учет проводок всех сделок.

Рекомендация Правления о распределении прибыли

Правление рекомендует прибыль отчетного периода не распределять.

Планы и перспективы на 2018 год

В рамках утвержденной Советом Банка стратегии, в 2018 году Банк продолжит развивать новую бизнес-модель, работа над которой была начата еще в 2016 году. Данная бизнес-модель более не связывает успешное развитие Банка с транзакционным бизнесом, а основывается на предложении Клиентам Банка современных банковских продуктов в совокупности с высоким качеством клиентского обслуживания и индивидуальным подходом к каждому Клиенту. В 2018 году Банк планирует уделить особое внимание развитию сегмента инвестиционных продуктов и продуктов кредитования.

На протяжении последних лет Банк активно работал над совершенствованием процессов в области ПЛСПППФТ, делая значительный вклад в развитие информационных систем и повышение квалификации сотрудников. План на 2018 год предполагает дальнейшее усовершенствование ИТ-обеспечения в области ПЛСПППФТ, а также проведение подготовительных работ перед независимой проверкой внутренней системы контроля, запланированной на 2019 год.

Планируемые в апреле 2018 года изменения в Законе ЛР «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» о запрете на обслуживание компаний «оболочек» (shell company) и практические шаги по прекращению сотрудничества с клиентами высокого риска, попадающими под планируемые ограничения, по мнению руководства Банка, станут еще одним этапом в проводимой Банком с 2015 года работе по снижению уровня риска ЛСПППФТ клиентской базы Банка. Учитывая содержание планируемых изменений в Законе и ход их утверждения, руководство Банка не ожидает такого развития событий, которое способно негативно повлиять на устойчивую реализацию Банком своей новой бизнес модели. Проведенное Банком моделирование влияния планируемых ограничений на клиентскую базу Банка, а также стресс тесты ликвидности, демонстрируют способность Банка в полной мере выполнять свои обязательства в отношении клиентов и партнеров, а также позволяют Банку в новых условиях продолжать свою деятельность, ориентированную на дальнейшее развитие и рост основных показателей.

Александр Яковлев
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 17 апреля 2018 года

Сообщение Руководства (продолжение)

Совет и правление банка

На 31 декабря 2017 года и на дату подписания финансовой отчетности:

Совет Банка

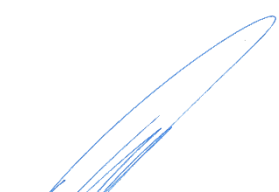
		Дата утверждения
Юрий Родин	Председатель Совета	Переизбран – 15.05.2017
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Переизбран – 15.05.2017
Дмитрий Беккер	Член Совета	Переизбран – 15.05.2017
Алла Ванецьянц	Член Совета	Переизбрана – 15.05.2017
Ирина Буц	Член Совета	Переизбрана – 15.05.2017

Правление Банка


		Дата утверждения
Александр Яковлев	Исполняющий обязанности Председателя Правления	06.08.2014
Дайга Муравска	Член Правления	Переизбрана – 19.06.2017
Гинтс Гританс	Член Правления	05.06.2015
Андрей Гомза	Член Правления	30.11.2016

В составе Правления АО «Регионала инвестициу банка» за 2017 год произошли следующие изменения:

Решением Совета Банка от 29.06.2017 от должности освобожден Председатель Правления Банка Александр Ковальский. Член правления Александр Яковлев назначен исполняющим обязанности Председателя Правления.



Александр Яковлев
Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 17 апреля 2018 года

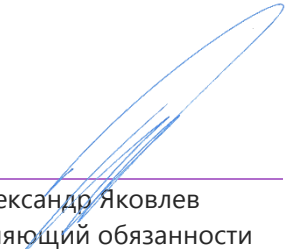
Сообщение об ответственности руководства

Правление и Совет Банка (именуемые в дальнейшем – Руководство) несет ответственность за подготовку Консолидированной отчётности Банка и его дочерней компании (именуемой в дальнейшем - Группа) и финансовой отчетности Банка.


Консолидированная и Банковская финансовая отчетность, представленная на страницах с 17 по 98, подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно отображает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты её деятельности и движение денежных средств за 2017 год, а также финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год.

Вышеупомянутая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности на основе принципа непрерывности деятельности. В отчетном году последовательно использовались соответствующие методы учета. Решения и оценки, принятые Руководством в ходе подготовки финансовой отчетности, были взвешенными и обоснованными.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение надлежащей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Группы и Банка, а также за выявление и предупреждение мошенничества и других незаконных действий. Руководство несет ответственность за исполнение требований закона «О кредитных учреждениях», правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также других законодательных актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.



Александр Яковлев
Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 17 апреля 2018 года



SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālrunis: +371 6704 3801
Fakss: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Регионала инвестицию банка»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Регионала инвестицию банка» и его дочерней компании (Группа) и финансовой отчетности АО «Регионала инвестицию банка» (Банк), которая представлена на стр. 17 - 98 прилагаемого годового отчета и включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания к финансовой отчетности, включающие краткий обзор существенных положений учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Группы и Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском союзе.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), признанными в Латвийской Республике. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе и Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и предусмотренными законом Латвийской Республики «О ревизионных услугах» требованиями касательно независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Латвийской Республике. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с законом Латвийской Республики «О ревизионных услугах» и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Обращаем внимание на примечание 38 к консолидированной финансовой отчетности, в котором предоставлена информация об объявленных в феврале и в марте 2018 года изменениях в законодательстве, имеющих непосредственное отношение к бизнес модели и будущей деятельности Группы и Банка. Как указано в примечании 38, на дату подписания Заключения изменения в законодательстве еще не утверждены, соответственно, окончательная редакция закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» пока неизвестна. Эти события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, в результате которой могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы и Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого вопроса.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности Группы и Банка в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности Группы и Банка. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности Группы и Банка.

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
<p>Резерв под обесценение кредитного портфеля (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)</p>	<p>портфеля (Консолидированная и Банковская</p>
<p>Учетная стоимость кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2017 года была равна 96,304 млн евро и 98,805 млн евро согласно Консолидированной и Банковской финансовой отчетности соответственно; в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности за 2017 год признано сторнирование резерва в размере 324 тыс. евро. На 31 декабря 2017 года совокупный резерв под обесценение был равен 27 млн евро (согласно Консолидированной и Банковской финансовой отчетности).</p> <p>Политика, применяемая Банком для создания резервов под обесценение, изложена в примечаниях к финансовой отчетности, в пункте 3(i). Ключевые бухгалтерские оценки и суждения, сведения о кредитах и гарантиях, а также порядок управления кредитным риском изложены в примечаниях 3(е), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.</p> <p>Сумма выданных кредитов является существенной по отношению к совокупным активам, отраженным в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности. Значительные кредиты выданы заемщикам из других стран, включая Украину, где экономическая активность остается довольно низкой и нестабильной</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы изучили порядок выдачи, учета и мониторинга кредитов, а также создания резерва под их обесценение.</p> <p>Мы протестировали ключевые аспекты системы контроля в отношении выдачи, учета и мониторинга кредитов, а также создания резерва под их обесценение.</p> <p>Помимо тестирования системы контроля, мы отобрали кредиты, которые подвержены более высокой степени риска, например: значимые кредиты, выданные группам связанных заемщиков; кредиты, включенные в список потенциально проблемных кредитов; реструктурированные кредиты или заемщики из других стран; просроченные кредиты на отчетную дату. Мы произвели оценку наличия каких либо факторов, которые могут привести к обесценению выбранных нами кредитов, для чего мы ознакомились с кредитной документацией, обсудили соответствующие кредиты с представителями Кредитного отдела и Отдела по взысканию долгов, изучили прогнозы денежных потоков по проблемным кредитам, которые были использованы при оценке резерва под обесценение, рассмотрели основные допущения, принятые руководством, как, например, примененные ставки дисконтирования, стоимость обеспечения (при содействии привлеченных нами специалистов), прогнозируемые показатели деятельности, а также, где необходимо, расходы на перенятие и продажу заложенного имущества</p>



Building a better
working world

вследствие напряженной геополитической ситуации.

Мы определили, что данная область является значимой с точки зрения аудита, так как признание резерва под обесценение кредитного портфеля связано с существенной оценкой, т.е. руководство должно полагаться на свое суждение и применять сложные и субъективные допущения как о сроках признания, так и о сумме резервов. Резерв под обесценение кредитов, рассчитанный Группой и Банком на индивидуальной основе, преимущественно относится к крупным кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, которые контролируются по отдельности. Таким образом, вышеупомянутая оценка основана на сведениях о каждом заемщике, а также справедливой стоимости заложенного имущества, оценке клиентов на предмет возможного невыполнения обязательств и оценке будущих денежных потоков по кредитам.

Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения кредитного портфеля является ключевым вопросом аудита.

и срок, требуемый для такой продажи. Мы рассмотрели выбранные для проверки кредиты, и оценили - были ли случаи обесценения выявлены также руководством Банка. Что касается благополучных кредитов, мы рассмотрели риск невыполнения заемщиками своих обязательств по договорам кредита в установленные сроки.

Мы получили подготовленный Банком расчет РПНУ. Мы изучили допущения и принципы, примененные Банком для расчета резерва. Мы проанализировали отражение соответствующих сумм в отчетности.

Мы ознакомились с учетной политикой Банка и использованными руководством допущениями в отношении расчета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Мы провели аналитические процедуры, как, например, сверку величины резерва под обесценение кредитного портфеля с показателем прошлого года, а также прочие процедуры проверки по существу.

Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых в примечаниях 3(i), 3(е), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
Оценка перенятых активов (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)	
<p>Как упомянуто в примечании 19 к финансовой отчетности, Группа и Банк переняли объекты недвижимости в счет погашения задолженности по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные объекты отражены в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности в размере 10,328 млн евро и 2,274 млн евро соответственно.</p> <p>Самый крупный перенятый таким образом объект, стоимость которого согласно Консолидированной финансовой отчетности равна 8 млн евро, расположен в Германии (Берлине), и на объект наложены некоторые юридические ограничения, которые необходимо устранить. Несколько перенятых объектов недвижимости (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность) находятся в Украине, и для их продажи может потребоваться длительный срок.</p> <p>Для определения того, требуется ли признать обесценение каких-либо из перенятых объектов недвижимости, руководство Банка должно принять существенные допущения и положиться на свое суждение. В результате произведенной руководством Группы оценки, в 2017 году было признано обесценение в размере 1,032 млн евро.</p> <p>Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения перенятых объектов недвижимости является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились с подходом, применяемым руководством при отражении в учете и определении возмещаемой стоимости перенятых активов.</p> <p>Мы проанализировали право собственности на перенятые объекты недвижимости, для чего мы изучили документы, выданные учреждениями соответствующих стран.</p> <p>Мы получили результаты оценки перенятых объектов недвижимости, проведенной независимыми оценщиками, и ознакомились с ними. Мы оценили независимость и компетентность/опыт привлеченных оценщиков.</p> <p>Мы привлекли своих специалистов по оценке, которые изучили отчеты о результатах оценки выбранных крупнейших перенятых объектов недвижимости. Наши специалисты рассмотрели оценки и ключевые допущения, а также методы, примененные для определения возмещаемой стоимости перенятого недвижимого имущества.</p> <p>Сведения о дополнительной работе, проведенной в отношении крупнейшего перенятого объекта недвижимости в Германии, изложены в пункте «Возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd и выданного ей займа» ключевых вопросов аудита.</p> <p>Мы проанализировали классификацию и оценку активов согласно МСФО.</p> <p>Мы также проанализировали, соответствует ли информация, раскрытая в примечаниях 3(i), 3(u) и 19 к финансовой отчетности, требованиям МСФО, а также отражают ли сведения о суждении, примененном при расчете возмещаемой стоимости и чувствительности результатов оценки, риски, связанные с обесценением перенятого недвижимого имущества.</p>

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
<p>Возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd и выданного ей займа (Банковская финансовая отчетность)</p>	
<p>Согласно Банковской финансовой отчетности учетная стоимость инвестиции в дочернюю компанию на 31 декабря 2017 года была равна 6,6 млн евро. Заем, выданный дочерней компании, составлял 2,5 млн евро. Основным направлением деятельности дочерней компании является управление активом, находящимся в Германии, который был перенят в 2017 году. Вследствие перенятия актива резерв под обесценение займа в размере 2,5 млн евро, признанный Банком в предыдущие периоды, был сторнирован.</p> <p>Согласно раскрытой в примечании 15 информации конечная цель руководства Банка заключается в успешной продаже актива (на этапе разработки), как только будут решены вопросы, связанные с наложенными на актив юридическими ограничениями. Чтобы повысить стоимость актива и укрепить положение Grunewald Residence Ltd в суде, были привлечены германские архитекторы, которым было поручено разработать проект и получить разрешения на строительство для застройки земли после того, как будут сняты все юридические ограничения и старые здания будут снесены.</p> <p>Определение возмещаемой стоимости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа является достаточно сложным и требует принятия руководством субъективных суждений, в т.ч. касательно снятия юридических ограничений, а также будущих денежных потоков по операционной деятельности, темпов роста и ставок дисконтирования, связанных с застройкой перенятого актива.</p> <p>Учитывая вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы проанализировали право собственности на дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd и землю в Германии (Берлине), для чего мы получили учредительные документы дочерней компании, изучили документы о праве собственности на землю, выданные в Германии, а также договор купли-продажи земли.</p> <p>Мы получили результаты оценки перенятого объекта недвижимости, проведенной независимым оценщиком, и ознакомились с ними как основным доказательством возмещаемости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа. Мы проанализировали независимость и компетентность/опыт привлеченного оценщика.</p> <p>Мы также изучили и оценили предложения, поступившие юристам и администратору неплатежеспособности на предмет покупки земельного участка. Предложения включали планы финансирования, утвержденные банками.</p> <p>Мы привлекли своих специалистов по оценке, которые изучили отчет о результатах оценки. Наши специалисты проанализировали оценки и ключевые допущения, а также методы, примененные для определения возмещаемой стоимости земельного участка.</p> <p>Мы ознакомились с заключением юристов о возможном исходе тяжбы, касающейся ограничений, и проанализировали, как руководство учло эту информацию в своих прогнозах возмещаемости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа. Мы обсудили факты, указанные в заключении юристов, с руководством Банка.</p> <p>Мы обсудили с руководством Банка их намерения касательно перенятого актива и изучили договоры с юристами и архитекторами, которые были привлечены для решения вопроса, связанного с юридическими ограничениями, а также для будущей застройки актива. Мы изучили документацию в отношении депозита третьего лица, который является обеспечением выданного Grunewald Residence Ltd займа.</p> <p>Мы проанализировали классификацию и оценку активов согласно МСФО.</p> <p>Мы также проанализировали, соответствует ли информация, раскрытая в примечаниях 3(е), 15 и 19 к финансовой отчетности, требованиям МСФО, а также отражают ли сведения о суждении, примененном при расчете</p>

представляет собой ключевой вопрос аудита.

возмещаемой стоимости и чувствительности результатов оценки, риски, связанные с обесценением инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа.

Прочая информация, включенная в отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию, которая включает следующее:

- сообщение руководства, изложенное на стр. 3 - 6 прилагаемого годового отчета;
- сообщение об ответственности руководства, изложенное на стр. 7 прилагаемого годового отчета;

но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации, за исключением указанного в разделе «Прочие требования касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики» нашего заключения.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы, а также учитывая полученные в ходе аудита сведения и представление о Группе и Банке и среде их деятельности, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Прочие требования касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики

В законе Латвийской Республики «О ревизионных услугах» предусмотрены еще другие требования касательно отчетности в отношении сообщения руководства. Данные дополнительные требования не включены в МСА.

Наша обязанность заключается в оценке того, подготовлено ли сообщение руководства в соответствии с требованиями правил № 46 Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики «О подготовке годового отчета и консолидированного годового отчета кредитных учреждений, инвестиционно-брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями». Исключительно на основании процедур, проведенных в рамках нашего аудита, мы полагаем, что:

- информация, изложенная в сообщении руководства за финансовый год, за который подготовлена финансовая отчетность, соответствует финансовой отчетности, и
- сообщение руководства подготовлено согласно требованиям правил № 46 Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики «О подготовке годового отчета и консолидированного годового отчета кредитных учреждений, инвестиционно-брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями».

Ответственность руководства и лиц, наделенных управленческими функциями, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском союзе, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы и Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу и Банк, прекратить их деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, наделенные управленческими функциями, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Группы и Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы и Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы и Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа и Банк утратят способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации в примечаниях, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными управленческими функциями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, наделенным управленческими функциями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных управленческими функциями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Прочие требования и подтверждения касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики и Европейского союза при предоставлении аудиторских услуг организациям публичного интереса

Акционеры Банка впервые назначили нас аудиторами Группы и Банка 29 сентября 2017 года.

Мы подтверждаем, что:

- наше аудиторское заключение соответствует дополнительному отчету, представленному Ревизионному комитету Группы и Банка;
- согласно статье 37⁶ закона Латвийской Республики «О ревизионных услугах» мы не предоставляли Группе и Банку запрещенные неаудиторские услуги (NAS), упомянутые в Регламенте (ЕС) № 537/2014. Кроме того, при проведении аудита мы оставались независимыми по отношению к аудируемому лицу.

Присяжным ревизором, ответственным за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимых аудиторов, является Диана Кришьяне.

SIA «ERNST & YOUNG BALTIC»
Лицензия № 17



Диана Кришьяне
Председатель правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 124

Рига, 17 апреля 2018 года

Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе

	Примечания	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Процентные доходы	5	10,041,559	10,067,948	9,583,303	9,583,303
Процентные расходы	5	(4,226,074)	(4,226,074)	(4,497,751)	(4,497,751)
Чистые процентные доходы	5	5,815,485	5,841,874	5,085,552	5,085,552
Резерв под обесценение кредитов	13	324,507	324,507	(5,322,062)	(5,322,062)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		6,139,992	6,166,381	(236,510)	(236,510)
Комиссионные доходы	6	7,579,321	7,579,442	9,356,742	9,356,799
Комиссионные расходы	6	(1,303,580)	(1,303,580)	(1,318,811)	(1,318,811)
Чистые комиссионные доходы	6	6,275,741	6,275,862	8,037,931	8,037,988
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		-	-	1,256,507	1,256,507
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3,286)	(3,286)	(1,724)	(1,724)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(127,793)	(127,793)	(114,742)	(114,742)
Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов		308,132	308,132	(48,986)	(48,986)
Доходы за вычетом расходов от сделок с иностранной валютой		1,937,941	1,937,941	2,880,341	2,880,341
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		594,669	594,669	301,166	301,166
Расходы на создание резервов под обесценение других активов		(157,866)	(157,866)	(25,431)	(25,431)
Прочие операционные доходы	8	342,599	314,283	482,458	482,458
Итого операционные доходы		15,310,129	15,308,323	12,531,010	12,531,067
Административные расходы	7	(8,705,426)	(8,625,480)	(8,669,809)	(8,649,524)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	16,17	(505,203)	(505,203)	(374,129)	(374,129)
Прочие расходы	9	(2,891,643)	(2,888,200)	77,183	77,183
Прибыль до налогообложения		2,590,705	2,672,288	2,557,813	2,578,155
Расходы по налогу на прибыль	10	(617,152)	(617,152)	(1,006,442)	(1,006,442)
Прибыль за отчетный год		2,590,705	2,672,288	2,557,813	2,578,155
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		45,970	45,970	-	-
Итого прочие совокупные доходы		45,970	45,970	-	-
Совокупные доходы отчетного года, приходящиеся на акционеров Банка		2,636,675	2,718,258	2,557,813	2,578,155

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах 17 - 98, и от их имени ее подписали:

Александр Яковлев
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

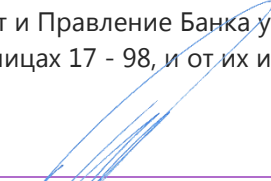
Рига, 17 апреля 2018 года

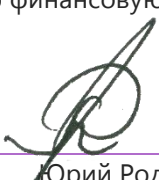
Примечания на страницах 21 - 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении

	Примечания	31.12.2017. Группа EUR	31.12.2017. Банк EUR	31.12.2016. Группа EUR	31.12.2016. Банк EUR
Активы					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810
Требования к кредитным учреждениям	12	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647
Кредиты и авансы	13	96,304,200	98,805,033	99,513,448	99,513,448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	14	60,350,334	60,350,334	125,243,072	125,243,072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	234,942	234,942	188,972	188,972
Производные финансовые инструменты	26	65,756	65,756	483,074	483,074
Нематериальные активы	16	573,148	573,148	524,995	524,995
Основные средства	17	13,822,007	13,822,007	14,868,398	14,868,398
Инвестиции в дочернюю компанию	15	-	6,600,000	-	6,600,000
Прочие активы	19	15,281,163	6,628,282	5,390,091	5,390,054
Расходы будущих периодов		254,265	254,265	247,214	247,214
Итого активы		366,963,480	367,411,432	495,199,721	501,799,684
Обязательства					
Средства клиентов	21	296,482,449	296,830,563	421,912,801	428,493,320
Производные финансовые инструменты	26	652,318	652,318	1,378,768	1,378,768
Прочие финансовые обязательства	23	501,521	499,434	668,967	668,069
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	24	888,969	888,969	712,986	712,986
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989
Субординированный долг	35	12,367,892	12,367,892	14,072,281	14,072,281
Подходный налог		75,517	75,517	555,683	555,683
Отложенные налоговые обязательства	25	-	-	230,917	230,917
Итого обязательства		327,732,476	328,078,503	458,605,392	465,185,013
Капитал и резервы					
Уставный капитал	27	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Резервный капитал		6	6	6	6
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		45,970	45,970	-	-
Нераспределенная прибыль		6,850,272	6,952,197	4,259,567	4,279,909
Итого капитал и резервы		39,231,004	39,332,929	36,594,329	36,614,671
Итого обязательства, капитал и резервы		366,963,480	367,411,432	495,199,721	501,799,684
Внебалансовые статьи					
Условные обязательства	28	8,931,032	8,931,032	5,460,027	5,460,027
Внебалансовые обязательства перед клиентами	28	21,745,831	21,745,831	20,762,556	20,762,556
Активы в доверительном управлении	36	88,244,813	88,244,813	111,570,097	111,570,097

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах 17 - 98, и от их имени ее подписали:


Александр Яковлев
Исполняющий обязанности
Председателя Правления


Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 17 апреля 2018 года

Примечания на страницах 21 - 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2015 года	32,334,762	-	1,701,754	919,970	34,956,486
Прибыль за отчетный год	-	-	2,557,813	-	2,557,813
Изменения резерва переоценки	-	-	-	(919,970)	(919,970)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,557,813	(919,970)	1,637,843
Деноминация уставного капитала в EUR	(6)	6	-	-	-
31 декабря 2016 года	32,334,756	6	4,259,567	-	36,594,329
Прибыль за отчетный год	-	-	2,590,705	-	2,590,705
Изменения резерва переоценки	-	-	-	45,970	45,970
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,590,705	45,970	2,636,675
31 декабря 2017 года	32,334,756	6	6,850,272	45,970	39,231,004

Отчет Банка об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2015 года	32,334,762	-	1,701,754	919,970	34,956,486
Прибыль за отчетный год	-	-	2,578,155	-	2,578,155
Изменения резерва переоценки	-	-	-	(919,970)	(919,970)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,578,155	(919,970)	1,658,185
Деноминация уставного капитала в EUR	(6)	6	-	-	-
31 декабря 2016 года	32,334,756	6	4,279,909	-	36,614,671
Прибыль за отчетный год	-	-	2,672,288	-	2,672,288
Изменения резерва переоценки	-	-	-	45,970	45,970
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,672,288	45,970	2,718,258
31 декабря 2017 года	32,334,756	6	6,952,197	45,970	39,332,929

Примечания на страницах 21 - 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств

	Примечания	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Полученные проценты		10,800,555	10,826,110	10,193,843	10,193,843
Выплаченные проценты		(4,256,962)	(4,256,962)	(4,456,613)	(4,456,613)
Полученные комиссии		7,579,321	7,579,442	9,356,742	9,356,799
Выплаченные комиссии		(1,303,580)	(1,303,580)	(1,318,811)	(1,318,811)
Расходы/доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2,781)	(2,781)	980,702	980,702
Доходы от сделок с иностранной валютой		1,936,941	1,936,941	2,880,341	2,880,341
Прочие операционные доходы		339,238	314,283	482,457	482,457
Расходы на содержание персонала		(6,462,584)	(6,451,824)	(5,711,430)	(5,707,569)
Административные и прочие операционные расходы		(3,165,310)	(3,094,033)	(2,881,196)	(2,864,772)
Уплаченный налог на прибыль		(1,328,235)	(1,328,235)	(253,551)	(253,551)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		4,136,603	4,219,361	9,272,484	9,292,826
Изменения в операционных активах и обязательствах					
Уменьшение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (Увеличение)/ уменьшение требований к кредитным учреждениям		52,509,083	52,509,083	164,497,985	164,497,985
Чистое (увеличение) кредитов и авансов (Увеличение)/ уменьшение прочих активов		(2,460,759)	(2,460,759)	9,097,720	9,097,720
Чистое (увеличение) кредитов и авансов (Увеличение)/ уменьшение прочих активов		(13,401,259)	(8,615,459)	(36,702,457)	(36,702,457)
Чистое уменьшение вкладов		(2,401,016)	(1,037,169)	1,479,058	1,479,095
Чистое увеличение прочих обязательств		(90,614,806)	(96,847,211)	(169,548,464)	(162,967,945)
Чистое увеличение прочих обязательств		2,159,494	2,159,494	39,615	38,717
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		(50,072,660)	(50,072,660)	(21,864,059)	(15,264,059)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Инвестиции в дочернюю компанию		-	-	-	(6,600,000)
Приобретение нематериальных активов		(181,665)	(181,665)	(358,014)	(358,014)
Приобретение основных средств		(261,183)	(261,183)	(251,827)	(251,827)
Чистое движение денежных средств, в результате инвестиционной деятельности		(442,848)	(442,848)	(609,841)	(7,209,841)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Выпуск долговых ценных бумаг		-	-	17,794,806	17,794,806
Чистое движение денежных средств, в результате финансовой деятельности		-	-	17,794,806	17,794,806
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов					
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(17,658,581)	(17,658,581)	5,409,256	5,409,256
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(68,174,089)	(68,174,089)	730,162	730,162
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20	244,732,565	244,732,565	244,002,403	244,002,403
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20	176,558,476	176,558,476	244,732,565	244,732,565

Примечания на страницах 21 - 98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основание и основная деятельность

АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте – «Банк») предоставляет финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство в Одессе (Украина), в 2007 году - в Днепропетровске (Украина), а в начале 2009 года - в Киеве (Украина). Кроме того, в 2010 году Банк открыл представительство в столице Бельгии - Брюсселе.

В августе 2016 года Банк основал 100% принадлежащее ему дочернее предприятие – общество с ограниченной ответственностью «Грюнвальд Резиденс», рег. №40203014344, чей основной капитал составляет 6,600,000 EUR.

Банк и общество с ограниченной ответственностью «Грюнвальд Резиденс» образуют группу (далее – Группа), работающую в сфере финансовых услуг и недвижимости.

Юридический адрес осуществления основной деятельности Банка:

ул. Ю. Алунана 2,

LV-1010, г. Рига

Латвия

Юридический адрес осуществления основной деятельности ООО «Грюнвальд Резиденс»:

Ул. Ю. Алунана 2

LV-1010, г. Рига

Латвия

У Банка нет других представительств, дочерних предприятий или других структурных единиц, кроме указанных выше.

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 17 апреля 2018 года.

2 Экономическая среда, в которой Группа и Банк осуществляют свою деятельность

На деятельность Банка влияют тенденции на Украинском рынке, так как крупнейшим акционером Банка является Украинское открытое акционерное общество банк «Пивденный», к тому же существенная часть кредитов Банка выдана компаниям, чья хозяйственная деятельность связана с Украиной.

Далее представлена сводка подверженных риску сделок Группы и Банка в Украине на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31.12.2017 Группа '000 EUR	31.12.2017 Банк '000 EUR	31.12.2016 Группа '000 EUR	31.12.2016 Банк '000 EUR
Балансовые активы, подверженные страновому риску Украины:				
Требования к кредитным учреждениям	6,261	6,261	2,281	2,281
Выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность	36,058	36,058	18,358	18,358
Итого	42,319	42,319	20,639	20,639
Внебалансовые статьи, подверженные страновому риску Украины:				
Внебалансовые обязательства перед клиентами	5,454	5,454	2,599	2,599
Итого	5,454	5,454	2,599	2,599

В 2017 году макроэкономическая ситуация в Украине продолжила демонстрировать стабилизацию после пережитого в 2014 и 2015 годах тяжелейшего кризиса. Учитывая прирост реального ВВП на 2,3% в 2016 году, прогнозы на 2017 год указывают на сохранение тенденции роста: в первом квартале прирост составил 2,5%, во втором квартале - 2,3%, в третьем квартале - 2,1%, а в четвертом квартале - 1,8% относительно прошлого года. Согласно предварительным данным, прирост реального ВВП в 2017 году может достичь уровня 2,1%. Инфляция незначительно превысила прошлогодний уровень (12,2%), увеличившись до 13,7%.

2 Экономическая среда, в которой Группа и Банк осуществляют свою деятельность (продолжение)

Увеличению экономической активности способствовали как внешние, так и внутренние факторы. Благоприятная для многих экспортных отраслей Украины конъюнктура, образовавшаяся на мировых рынках в 2017 году, в сочетании с гибкостью курса национальной валюты за первые 10 месяцев этого года позволила увеличить объем экспорта более чем на 20%. В то же время экспорт товаров в страны ЕС за этот период увеличился более чем на 30%. На внутреннем рынке лидирующие позиции по прежнему сохранила строительная отрасль, за первые 9 месяцев года показав темп реального роста на уровне 25-30%. Политическая ситуация в Украине остается динамичной, однако нынешний состав правительства функционирует уже более чем полтора года, что позволило приступить к осуществлению множественных структурных реформ. Осуществление реформ поддержали также и международные партнеры. В 2017 году Международный валютный фонд выплатил очередной транш финансовой помощи в размере 1 миллиарда долларов США, Европейский союз предоставил 600 миллионов евро на поддержание макроэкономической стабильности, а Всемирный банк предоставил 150 миллионов долларов США в поддержку малых и средних предприятий, ориентированных на экспорт. Без сомнения главным событием года стало возвращение Украины на международные рынки капитала. В сентябре международные инвесторы были привлечены путем размещения суверенных еврооблигаций на общую сумму 3 миллиарда долларов США и сроком погашения 15 лет, а золотовалютные резервы центрального банка в течение года выросли на 21% до 18,8 млрд. долларов США. Однако несмотря на тот факт, что дефицит государственного бюджета скорее всего составит 2,4% от ВВП, что ниже чем прогнозировалось ранее, государственный и гарантированный государством долг за период с января по сентябрь 2017 года увеличился на 5,2 млрд долларов США до 75,9 млрд долларов. Учитывая тот факт, что в текущем году Украина должна привлечь 4 миллиарда долларов США на погашение и обслуживание внешнего долга, сотрудничество с Международным валютным фондом и Европейским союзом по-прежнему очень важно для государства, и правительству придется вернуться к рассмотрению некоторых важных с точки зрения внутренней политики вопросов, связанных с земельной реформой и антикоррупционным законодательством.

Что касается экономических перспектив в будущем, и государственные органы Украины, и большинство международных финансовых учреждений ожидают, что темпы роста реального ВВП могли бы составить как минимум 3%. В 2017 году международные рейтинговые агентства "Standard & Poor's" и "Fitch" подтвердили суверенный рейтинг Украины на уровне "B-" со стабильным прогнозом, а рейтинговое агентство "Moody's" повысило рейтинг до уровня "Саа2" с позитивным прогнозом.

В банковской системе Украины продолжился процесс консолидации. За первые 11 месяцев 2017 года количество банков в Украине сократилось с 96 до 86. Тем не менее, банковской системе удалось избежать сокращения общей суммы активов (увеличение на 2,1%), выданных кредитов (увеличение на 0,2%) и, что особенно важно, вкладов частных лиц (увеличение на 4,3%). Из-за инфляции центральный банк Украины в конце 2017 года был вынужден поднять свою ставку до 14,5%, соответственно, в прошлом году ставка увеличилась на 0,5 процентных пункта, а курс гривны к доллару США в течение года снизился на 5,3%, а к евро - на 16,1%. Несмотря на это, под влиянием притока средств частных лиц процентные ставки по депозитам сроком на 12 месяцев в 2017 году сократились на 3,4 процентных пункта до 14,3% для вкладов в гривне и на 2,0 процентных пункта до 3,7% для вкладов в долларах США. Стабильность банковской системы была обеспечена также тем, что сейчас в ней доминируют банки с государственным и иностранным капиталом. Однако проблемы украинского банковского сектора все еще далеки от окончательного решения. На это в частности указывает статистика по проблемным кредитам. 1 января 2017 года вступили в силу новые правила центрального банка Украины в отношении методологии оценки кредитного риска. Целью регулятора было приблизить стандарты Украины к международным стандартам. В результате выяснилось, что уровень проблемных кредитов в банковской системе является самым высоким в мире и превышает 50%, главным образом из-за кредитного портфеля национализированного банка "PrivatBank". В частных коммерческих банках этот показатель гораздо меньше и находится немного ниже уровня 30%. В любом случае, по мировым стандартам это очень высокий показатель, указывающий на то, что в 2018 году улучшение качества кредитных портфелей станет одним из приоритетных направлений деятельности и центрального банка Украины, и коммерческих банков.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

2 Экономическая среда, в которой Группа и Банк осуществляют свою деятельность (продолжение)

Влияние на заемщиков

На платежеспособность заемщиков Банка может повлиять снижение их ликвидности. Ухудшение условий хозяйственной деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы Руководства в отношении потоков денежных средств и расчеты обесценения финансовых и нефинансовых активов. Суждения Руководства в отношении возмещаемой стоимости активов основаны на доступной Руководству информации, и надлежащим образом пересмотренная оценка ожидаемых будущих потоков денежных средств учтена при определении обесценения активов.

Влияние на залоговое обеспечение

Объем резервов под обесценение кредитного портфеля основан на оценке активов, произведенной Руководством на отчетную дату, принимая во внимание денежные потоки от будущей реализации залогового обеспечения за вычетом расходов по перенятию и продаже обеспечения. Вследствие возможного экономического спада, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения может отличаться от той, которая использовалась в прогнозе денежных потоков от будущей реализации при расчете резервов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2017 и 2016 год Группой и Банком, изложены ниже:

(а) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

В финансовой отчетности в качестве денежной единицы используется евро (EUR), если не указано иное. Валютой учёта Банка и его дочерней компании является евро.

(б) Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с утвержденными Европейским Союзом требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (именуемых в дальнейшем – «МСФО»), основываясь на принципе непрерывности деятельности. При подготовке финансовой отчетности по принципу непрерывности деятельности Руководство Группы и Банка рассматривало финансовую позицию Группы и Банка, а также доступ к финансовым ресурсам, и анализировало влияние недавнего финансового кризиса на будущую деятельность Группы и Банка.

Финансовая отчетность подготовлена по принципу первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО включает оценку и предположения, влияющие на стоимость активов и обязательств, а также на стоимость внебалансовых активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности и на признанные в отчетном периоде доходы и расходы. Несмотря на то, что оценка основана на доступной Руководству наиболее достоверной информации о соответствующих событиях и деятельности, фактические результаты могут отличаться от данных оценки.

Методы бухгалтерского учета, примененные при составлении финансовой отчетности за 2016 год, при подготовке финансовой отчетности за 2017 год не менялись, за исключением метода учета группы основных средств «Здания и земля» (см. также Примечание №17).

(с) Консолидация

В консолидированную финансовую отчетность включаются дочерние компании, представляющие собой такие объекты инвестиций, которые Банк прямо или косвенно контролирует в отношении осуществления финансовой и операционной деятельности, а также в отношении распределения доходов. В финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании представляются по справедливой стоимости за вычетом обесценения (если оно установлено). Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(с) Консолидация (продолжение)

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается, учитывая справедливую стоимость переданных активов, выпущенных акций или принятых обязательств на дату приобретения, а также затраты, непосредственно связанные с приобретением. Гудвил определяется путем вычета цены приобретения из справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании. Операции между компаниями Группы, требования и обязательства и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются; нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для обеспечения соответствия учетной политике, принятой Группой.

(d) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам учитываются в отчете о совокупном доходе по методу накопления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, основанный на признании процентного дохода или процентных расходов за соответствующий период. Эффективная процентная ставка – ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

В случае сомнений относительно возможности возврата кредитов, кредиты частично списываются до их возвратной стоимости. Процентный доход по этим кредитам признается с учетом процентной ставки, использовавшейся при дисконтировании предполагаемых возвращаемых будущих денежных потоков для оценки сегодняшней возвратной стоимости кредитов.

Комиссионные доходы и расходы, относящиеся к формированию финансовых активов или ресурсов, откладываются и признаются в качестве коррекции эффективной процентной ставки активов или ресурсов. Комиссия за обслуживание расчетных счетов признается в отчете о совокупном доходе в течение действия договора. Остальные комиссионные доходы и расходы, в том числе от трастовых операций, учитываются и вносятся в отчет о совокупном доходе в момент совершения соответствующей сделки.

(e) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Компании Группы ведут учёт в валюте экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). Статьи, представленные в финансовой отчетности, оценены в евро (EUR), функциональной валюте Банка и валюте представления отчетности Группы.

Операции и остатки

Все сделки в иностранной валюте пересчитываются в евро по официальному курсу на день заключения сделки, который определяется при процедуре сверки системы Европейских Центральных банков и других центральных банков и который публикуется на интернет-странице Европейского Центрального банка (ЕЦБ). По тем иностранным валютам, для которых ЕЦБ не публикует соотнесенный с евро курс, применяется обменный курс, опубликованный агентством «Bloomberg». Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по сделкам в иностранной валюте отражаются в совокупном отчете о прибыли или убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

Основные валютные курсы (EUR к единице иностранной валюты), используемые в подготовке финансовой отчетности Группы и Банка, были следующими:

Дата окончания отчетного периода	USD
31 декабря 2017 года	1,1993
31 декабря 2016 года	1,0541

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Налог на прибыль

Подходный налог образует подходный налог предприятий за отчетный год и отложенный подходный налог предприятий. Подходный налог предприятий за отчетный год рассчитывается путем применения определенной в действующем законодательстве ставки налога - 15%.

В соответствии с изменениями закона Латвийской Республики о подоходном налоге предприятий, начиная с 1 января 2018 года прибыль юридических лиц налогообложению не подлежит. Подходным налогом будет облагаться распределенная прибыль и условно распределенная прибыль. Таким образом текущие и отложенные налоговые активы и обязательства измеряются, используя ставку налога, применимую к нераспределенной прибыли. Начиная с 1 января 2018 года распределенная и условно распределенная прибыль будет облагаться налогом в размере 20% от распределяемой прибыли (брутто) или 20/80 от выплаченной суммы (нетто). Подходный налог предприятий, взимаемый при выплате дивидендов, признается в отчете о прибылях и убытках как расходы того отчетного периода, в течение которого дивиденды были объявлены, а в отношении остальных статей условной прибыли – в тот момент, когда расходы возникли в течение отчетного года.

(g) Отложенные налоговые активы и обязательства

До 31 декабря 2017 года отложенный налог рассчитывался путем применения метода обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы и обязательства оценивались по ставкам налога, которые предполагалось применять к периоду реализации актива или погашения обязательства и которые были утверждены на отчетную дату.

В соответствии с изменениями в законодательстве Латвийской Республики, которые вступили в силу 1 января 2018 года, за 2017 год отложенные налоговые обязательства не признаются. Соответственно, отложенные налоговые обязательства, рассчитанные и признанные в предыдущие отчетные периоды, в финансовой отчетности за 2017 год реверсированы в отчете о совокупном доходе. В соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета изменения в налоговом законодательстве отражаются в финансовой отчетности за тот период, в течение которого изменения были приняты.

(h) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, требования сроком до востребования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, вклады в других кредитных учреждениях и задолженности перед другими кредитными учреждениями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

(i) Кредиты и резерв под обесценение кредитов

Задолженность других банков и выданные кредиты учитываются как кредиты и авансы. Кредиты и авансы являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Кредиты и авансы первоначально учитываются по справедливой стоимости, включая расходы, которые непосредственно относятся к приобретению финансового актива. В дальнейшем, кредиты и авансы учитываются по амортизированной себестоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Все кредиты и авансы признаются, когда деньги выплачиваются заемщикам, и исключаются из баланса при возврате.

На дату каждой отчетности Банк оценивает, существуют ли объективные доказательства обесценения кредитов и авансов. Если такие доказательства существуют, убытки, возникшие в связи с ухудшением качества кредита, оцениваются как разница между балансовой стоимостью и возвращаемой величиной с учетом дисконтирования будущих денежных потоков (не включая будущие, пока что не возникшие убытки), включая возвращаемые суммы по гарантиям и обеспечениям, которые дисконтируются по первоначально действующей эффективной процентной ставке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(i) Кредиты и резерв под обесценение кредитов (продолжение)

На совокупной основе резервы создаются под уже понесенные убытки по кредитам, а также под понесенные, но невыявленные убытки. Убытки по группе кредитов существуют, если после первоначального признания кредитов образовалось измеримое снижение суммы расчетных будущих денежных потоков, хотя такое снижение еще не может быть идентифицировано в отношении определенных кредитов. Объем совокупных резервов определяется, учитывая историческую информацию об уровне убытков по кредитам, включенным в группу, изменения в стоимости залогового обеспечения, а также общие экономические и рыночные условия и события, которые произошли до конца отчетного периода и могут отрицательно сказаться на будущих денежных потоках, предназначенных для погашения кредита. Разработанная методология позволяет связать каждую группу кредитов с похожими характеристиками с информацией об опыте в отношении убытков, понесенных в прошлом, и с соответствующими рыночными данными, отражающими нынешние обстоятельства.

Основными факторами, которые Группа и Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Далее перечислены критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения кредитов:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы и Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями государственных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва, и убытки включаются в отчет о совокупном доходе. Доказательства обесценения, а также необходимость создания или уменьшения резервов оценивается на основании суждений и предположений Руководства. Оценка и предположения Руководства основываются на следующих факторах: идентификация проблематичных кредитов и кредитов высокого риска, опыт Группы и Банка, приобретенный при предыдущих кредитных убытках, известные риски, свойственные кредитам, неблагоприятные ситуации, которые могут повлиять на способность заемщика выплатить долги, рассчитанная стоимость обеспечения и существующие экономические обстоятельства, а также другие значимые факторы, влияющие на возможность возврата кредитов и авансов и стоимость обеспечения. Принятые решения и оценка периодически пересматриваются и опыт понесенных убытков корректируется с учетом доступной на сегодня информации с целью отражения воздействия текущих условий, которые не влияли на предыдущие периоды, а также для устранения влияния прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Руководство Банка произвело расчет убытков, основываясь на всех известных ему фактах и объективных доказательствах наличия обесценения, и считает, что все расчеты, отраженные в финансовой отчетности, с учетом всей доступной информации являются разумными. Однако, основываясь на приобретенных знаниях, можно предположить, что результат фактических событий будущего года может расходиться с первоначальными предположениями, и будут необходимы существенные поправки в балансовых величинах активов и обязательств.

Если Банк не может вернуть выданные кредиты или авансы, они подлежат списанию и учету за счет уменьшения созданных резервов под убытки от обесценения кредитов, но не исключаются из баланса пока не завершены все необходимые юридические процедуры и не установлена окончательная сумма убытков.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(j) Внебалансовые обязательства

В повседневной хозяйственной деятельности Группа и Банк участвуют во внебалансовых сделках, связанных с неиспользованными кредитными линиями, аккредитивами и финансовыми гарантиями. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения Клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Финансовые гарантии подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Группа и Банк заключат конкретное кредитное соглашение и не будут планировать реализацию данного кредита сразу после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с предоставлением кредита, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированных сумм первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Методика создания накоплений под внебалансовые финансовые сделки соответствует принципам, описанным в параграфе «Резервы» Примечания № 3.

(k) Выпущенные долговые ценные бумаги

Группа и Банк признает выпущенные долговые ценные бумаги в своем балансе в момент получения финансирования. После первоначального признания, когда данные финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, учитывая издержки, непосредственно связанные со сделкой, в дальнейшем оценка производится в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной процентной ставки. Если выпущенные долговые ценные бумаги проданы с дисконтом, соответствующая разница амортизируется до даты погашения долга с использованием метода эффективной процентной ставки и учитывается в расчете прибылей или убытков как процентные расходы.

(l) Перенятая недвижимость

Перенятая недвижимость включает объекты недвижимости, перенятые Группой и Банком для продажи в качестве обеспечения по невозвращенному кредиту, отраженные в составе прочих нефинансовых активов. Перенятая недвижимость оценивается подобно запасам, по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи. Чистая цена продажи - это предполагаемая продажная цена в ходе обычной хозяйственной деятельности за вычетом расчетных затрат необходимых для осуществления продажи.

(m) Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки. Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки включают долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражаются в отчете о совокупном доходе. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, отражается как процентные доходы.

Все сделки по купле-продаже финансовых активов, предназначенных для торговли, признаются на дату, когда Группа и Банк приняли решение о купле-продаже актива.

Группа и Банк прекращают признавать финансовые активы, когда права на получение денежных потоков, связанных с этими финансовыми активами, истекли, или Группа и Банк передали, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(н) Продажа активов с дальнейшим выкупом (РЕПО)

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом учитываются как сделки по финансированию. В том случае, если Группа и Банк в данной сделке выступают как продавцы активов, проданные активы остаются на балансе Группы и Банка, используя соответствующие учетные принципы Группы и Банка. Средства, полученные в результате передачи активов, учитываются как обязательства по отношению к покупателю данных активов. В том случае, если Группа и Банк вовлечены в сделку продажи активов с дальнейшим выкупом в качестве покупателей, приобретенные активы не указываются в балансе, а выплаченная сумма в результате данной сделки отражается как требования по отношению к продавцу активов. Процентные доходы или расходы в результате данной сделки признаются в отчете о совокупном доходе за время действия конкретного договора, при этом применяется эффективная процентная ставка.

(о) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, которые Группа и Банк держат с целью торговли. Производные финансовые инструменты признаются в день совершения сделки и относятся к финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Они первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток вследствие переоценки или продажи признается в отчете о прибылях и убытках. Все производные договоры учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных активов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

(р) Требования к кредитным учреждениям

Требования к кредитным учреждениям признаются, когда Группа и Банк предоставляют денежные средства банкам-контрагентам и при этом отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Требования к кредитным учреждениям признаются по амортизированной себестоимости.

(q) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя финансовые инструменты, которые Группа и Банк держат в течение неопределенного срока и которые могут быть проданы для обеспечения ликвидности или при изменении процентных ставок, валютных курсов или цен на ценные бумаги. Финансовые активы, предназначенные для торговли, признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением прибыли и убытков от сделок с иностранной валютой. В случае исключения активов из баланса, совокупная прибыль или убытки, ранее признанные в отчете о совокупном доходе, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права на получение платежа.

(r) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства на текущих рыночных условиях, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активами или обязательствами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, включая производные финансовые инструменты, определяется на основании рыночных котировок на активном рынке. В отсутствие активного рынка финансовых активов и обязательств (в том числе для акций, не котированных на бирже) Группа и Банк определяют справедливую стоимость, используя модели оценки, в том числе анализ дисконтированных денежных потоков и недавно выполненных сопоставимых операций, а также оценки и предположения Руководства.

Если Руководство считает, что справедливая стоимость активов или обязательств существенно отличается от их учетной стоимости, такая справедливая стоимость активов или обязательств отдельно раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, если (i) активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Группа и Банк передали, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Группа и Банк не передали, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратили над ними контроль. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения дополнительных ограничений.

(t) Нематериальные активы

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет.

(u) Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленного износа. Себестоимость включает в себя затраты, непосредственно связанные с приобретением основного средства.

Дальнейшие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только в том случае, если существует большая вероятность того, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут получены Группой и Банком и эти затраты можно достоверно оценить. Подобные затраты списываются в течение срока полезного использования соответствующего основного средства.

Износ рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования соответствующих основных средств с целью списания стоимости приобретения основного средства до его оцененной остаточной стоимости в конце срока полезного использования, применяя следующие нормы амортизации, установленные Руководством:

Земля	не подлежит износу
Здания	50 лет
Офисное оборудование	10 лет
Компьютерная техника	3 года
Автотранспорт	5 лет

В 2017 году Группа и Банк изменили метод оценки категории основных средств «Здания и земля» на модель учета по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость - это справедливая стоимость актива на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующего обесценения. Справедливая стоимость земли и зданий определяется, используя доказательства, основанные на рыночной ситуации, при этом оценка производится независимым сертифицированным оценщиком на конец каждого отчетного года. Дооценка отражается по статье «Результат переоценки» и включается в прочие совокупные доходы. Уценка изначально отражается по статье «Результат переоценки» (и включается в прочие совокупные доходы), если имеется дооценка, связанная с данным активом, а впоследствии - в отчете о прибылях и убытках текущего периода (см. также Примечание №17).

Остальные основные средства (за исключением земли и зданий) периодически проверяются на предмет обесценения. Если балансовая стоимость превысила возмещаемую стоимость и это изменение стоимости не является временным, стоимость соответствующего объекта основных средств списывается до его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость большее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу или стоимости от его использования.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств рассчитывается как разница между балансовой стоимостью основного средства и доходов от продаж и отражается в отчете о совокупном доходе.

(w) Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель сохраняет за собой значительную часть доходов и рисков от владения объектами аренды, классифицируется как операционная аренда. Арендные платежи (исключая финансовые стимулы, полученные от арендодателя) отражаются в отчете о совокупном доходе по линейному методу в течение срока аренды.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(x) Вклады

Вклады представляют собой производные обязательства перед частными лицами, государственными или корпоративными клиентами и признаются по амортизированной себестоимости.

(y) Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом расходов сделки. Затем займы отражаются по амортизационной себестоимости, и разница между полученными ресурсами и возвращаемой суммой признается в отчете о совокупном доходе в течение периода займа, используя метод эффективной процентной ставки.

(z) Резервы

Резервы признаются при наличии у Группы и Банка правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств возникших до отчетной даты, при этом существует вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы признаются, используя оценки и предположения Руководства, как, например, вероятность оттока ресурсов, вероятность возвращения ресурсов от соответствующих источников, включая договоры обеспечения, а также объем и сроки данного оттока средств.

(aa) Дивиденды

Дивиденды признаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее расходование осуществляется в соответствии с финансовой отчетностью Группы и Банка. Согласно законодательству Латвийской Республики выплата дивидендов осуществляется на основании нераспределенной прибыли.

(bb) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Группа и Банк осуществляют обязательные взносы государственного социального страхования в Государственный пенсионный фонд и Государственную фондированную пенсионную схему согласно латвийскому законодательству. Государственная фондированная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Группа и Банк делают взносы фиксированного объема, определяемого согласно закону, и у Группы или Банка не возникнет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по дополнительным взносам, в случае если Государственная система по страхованию пенсий или Государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками. В соответствии с положениями Кабинета Министров Латвии 69,99% (2016: 69,99%) взносов социального страхования использовалось на финансирование Государственной пенсионной системы.

Краткосрочные материальные блага сотрудников, включая заработную плату и взносы социального страхования, премии и оплаченные ежегодные отпуска, признаются, используя принцип накопления, и внесены в состав административных расходов.

(cc) Тростовые операции

Денежные средства физических лиц, тростовых и других организаций, которыми Группа и Банк управляют или хранят по их поручению, не являются активами Группы и Банка и поэтому отражены во внебалансовых статьях.

Учет тростовых операций ведется отдельно от учетной системы Группы и Банка для обеспечения выделения тростовых операций, распределенных по Клиентам и видам управляемых активов, в отдельный (тростовой) баланс.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(dd) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(ee) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Оценка кредитов и авансов

Группа и Банк регулярно анализируют выданные кредиты на предмет обесценения. При определении необходимости отразить убытки от обесценения в отчете о совокупном доходе, Группа и Банк используют оценки и предположения в отношении возмещаемой стоимости кредитов, включая справедливую стоимость обеспечения и сроки и затраты, связанные с его реализацией. Руководство Группы и Банка предполагает, что индивидуально созданные резервы являются достаточными для покрытия убытков от обесценения, которое произошло до отчетной даты и наиболее важным признаком которого является просрочка возврата кредитных средств. Если просроченные кредиты в кредитном портфеле увеличиваются на 1%, резерв под обесценение кредитов увеличится на 270 тысяч EUR (в 2016: 350 тысяч EUR).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей основной деятельности Группа и Банк проводят операции со связанными сторонами. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты при первоначальном признании должны отражаться по справедливой стоимости. При определении того, проводились ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения Руководства, если для таких операций нет активного рынка. Основой для таких суждений являются ставки подобных операций между несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Обесценение инвестиций в дочерние компании (финансовая отчетность Банка)

Инвестиции в дочерние компании в отдельной финансовой отчетности Банка отражены по себестоимости. Банк регулярно сравнивает себестоимость инвестиций с чистой балансовой стоимостью активов дочерней компании, чтобы убедиться в отсутствии признаков обесценения. При выявлении признаков обесценения, определяется возмещаемая стоимость инвестиций, используя ожидаемую дочерней компанией стоимость будущих свободных потоков денежных средств в собственный капитал. Будущие денежные потоки определяются на основании бюджетов и прогнозов, подготовленных дочерней компанией, надежность которых также оценивается. Ставка дисконтирования равна требуемой норме доходности на собственный капитал. Убытки от обесценения признаются в том случае, если обесценение инвестиций в дочернюю компанию является существенным и долгосрочным.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату производится оценка наличия признаков, указывающих на обесценение нефинансовых активов. Данная оценка производится чаще в случае перемен или иных событий, которые могут привести к обесценению нефинансовых активов. При обнаружении подобных признаков, определяется возмещаемая стоимость данного нефинансового актива. Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена до её возмещаемой стоимости только в том случае, если возмещаемая стоимость ниже балансовой. Сумма, на которую балансовая стоимость превышала возмещаемую стоимость, учитывается как потери от обесценения.

Ранее признанные потери, связанные с обесценением, возвращаются только в случае, если после последнего признания потерь произошли изменения в оценке, на основании которой была определена возмещаемая стоимость актива. Если изменения были произведены, балансовая стоимость нефинансового актива увеличивается до возмещаемой стоимости. Сумма увеличения учитывается как реверсированные (восстановленные) убытки от обесценения.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ee) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Группа и Банк регулярно производят оценку наличия существенного обесценения активов. Если существуют объективные доказательства существенного и долгосрочного обесценения, накопленный резерв под переоценку справедливой стоимости признается в статье «Убыток от обесценения финансовых инструментов» отчета о совокупных доходах.

Признанные в отчете о совокупных доходах убытки от обесценения не восстанавливаются через прибыль или убыток. Если в последующих периодах стоимость финансовых инструментов увеличивается и это увеличение можно объективно соотнести с определенным событием, происшедшим после признания обесценения в отчете о совокупных доходах, соответствующая сумма убытков восстанавливается через прибыль или убыток.

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики

Далее в тексте предоставлен перечень тех новых и пересмотренных МСФО и их разъяснений, которые вступили в силу в 2017 году, но не имеют прямого влияния на настоящую финансовую отчетность:

- **МСФО (IAS) 12 “Подходные налоги”:** *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков*

Поправки были внесены с целью разъяснения порядка ведения учета отложенного налогового актива в отношении нереализованных налоговых убытков, чтобы избежать расхождений в практическом применении МСФО 12 “Подходные налоги”. Конкретные вопросы, которые ранее на практике решались по-разному, связаны с отчисляемой временной разницей в случае снижения справедливой стоимости, возмещением активов в объеме, превышающим их балансовую стоимость, определением будущей налогооблагаемой прибыли и противопоставлением совокупной и индивидуальной оценки. Настоящие поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

- **МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”:** *Раскрытие информации*

Поправки были внесены с целью обеспечить предоставление информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. Согласно изменениям, один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении в отчете о финансовом положении сверки между остатками обязательств, относящихся к финансовой деятельности, на начало и конец периода, включая их изменения, обусловленные потерей контроля над дочерними организациями или прочими бизнесами, влиянием изменений валютных курсов, изменениями в справедливой стоимости и прочими изменениями. Настоящие поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

МСФО выпустил ежегодные усовершенствования к МСФО: цикл 2014–2016 гг., обобщающие поправки к МСФО. Указанные далее ежегодные усовершенствования еще не приняты в ЕС. Данные усовершенствования не повлияли на финансовую отчетность Группы и Банка.

- o **МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях”.** Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации, установленные МСФО (IFRS) 12, за исключением требований в отношении совокупной информации о дочерних, совместных и ассоциированных предприятиях, применяются в отношении доли участия организации в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 5 классифицируются как предназначенные для продажи, разделения или прекращения деятельности.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, или которые не приняты в Европейском союзе. Руководство Группы и Банка считает, что они окажут влияние на деятельность Группы и Банка:

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”: Классификация и оценка

Стандарт действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Окончательная редакция МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отражает все этапы разработки стандарта по финансовым инструментам и заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов, а также принципы признания убытков от обесценения и учета хеджирования.

Классификация и оценка

В отношении классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы все финансовые активы, за исключением долевого инструмента и производных финансовых инструментов, оценивались на основании бизнес-модели, выбранной для удержания финансовых активов, и характеристики потока связанных с ними денежных средств, определенной в договоре финансовых инструментов.

Категории оценки, предусмотренные МСФО (IAS) 39, будут заменены следующими тремя категориями оценки:

- по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по амортизированной стоимости.

После завершения первоначальной оценки Группа и Банк установили, что:

- как ожидается, кредиты и требования к кредитным учреждениям, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 были классифицированы как кредиты и авансы, на основании МСФО (IFRS) 9 будут оценены по амортизированной стоимости;
- производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и далее будут включаться в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- как ожидается, ценные бумаги, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 были классифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учет финансовых обязательств в основном будет таким же, каким он был согласно требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 также существенно изменит методологию оценки обесценения кредитов. Стандарт заменит предусмотренную в МСФО (IAS) 39 модель понесенных убытков на модель ожидаемых убытков от обесценения кредитов. Группа и Банк должны будут признать резервы под все ожидаемые убытки по кредитам и другим финансовым активам, не включенным в категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через совокупный доход, а также под обязательства по выдаче кредитов и договорам о финансовых гарантиях.

Резервы признаются на основании ожидаемого обесценения кредитов в связи с вероятностью невыполнения обязательств в течение ближайших двенадцати месяцев, если после первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился; в последнем случае сумма резервов определяется на основании вероятности невыполнения обязательств в течение всего срока жизни актива.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

Группа и Банк разработали методологию, согласно которой в конце каждого отчетного периода определяется, не произошло ли существенного увеличения кредитного риска после первоначального признания, учитывая риск дефолта в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Группа и Банк ожидают, что по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39 резервы под обесценение согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 будут более волатильными и общий уровень резервов увеличится на 4,6-5,8 млн. EUR.

На основании описанной далее методологии оценки обесценения, Группа и Банк планируют группировать кредиты по уровням 1, 2 и 3.

- 1-й уровень - прибыльные кредиты: в момент первоначального признания Группа и Банк признают резервы на основании убытков, ожидаемых в течение ближайших двенадцати месяцев. Согласно МСФО (IAS) 39, Группа и Банк ранее создали резерв под «понесенные, но не выявленные» убытки от обесценения (далее «ПННВ»). Ожидается, что в результате изменений сумма резервов под убытки от обесценения вырастет по сравнению с суммой, определенной на основании модели ПННВ.

- 2-й уровень - кредиты со значительным увеличением кредитного риска: констатируя значительное увеличение кредитного риска по кредиту после его первоначального признания, Группа и Банк создают резервы под ожидаемое в течение срока жизни кредита обесценение. Так как по сравнению с МСФО (IAS) 39 эта концепция является новой, Руководство Группы и Банка предполагает, что сумма резервов под обесценение увеличится в более значительной мере. Группа и Банк планируют производить оценку увеличения кредитного риска путем сравнения вероятности дефолта в течение срока жизни, определенной при первоначальном признании, с риском невыполнения обязательств актива на конец каждого отчетного периода. Согласно МСФО (IFRS) 9, считается, что кредитный риск значительно увеличился, если платежи по кредиту задерживаются на срок более 30 дней, производится реструктуризация кредита или выявлены другие события, указывающие на увеличение кредитного риска.

- 3-й уровень - обесцененные кредиты. Финансовые активы признаются на третьем уровне, если существуют объективные доказательства обесценения кредита, или платежи по кредиту задерживаются более чем на 90 дней. В отношении этих кредитов Группа и Банк признают обесценение, ожидаемое в течение срока действия договора. Поскольку критерии объективных доказательств существенно не отличаются от методологии МСФО (IAS) 39, Группа и Банк не ожидают существенного увеличения резервов под обесценение. Резервы под обесценение индивидуальных кредитов и в дальнейшем будут рассчитываться на тех же основаниях, которые были предусмотрены в МСФО (IAS) 39.

Переход

Согласно МСФО (IFRS) 9, Группа и Банк не намерены производить полную ретроспективную корректировку при внедрении стандарта. Разницы балансовой стоимости финансовых активов, возникшие в результате внедрения этого стандарта, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов на 1 января 2018 года.

Управление капиталом

С 1 января 2018 года применяется Регламент (EU) 2017/2395 Европейского Парламента и Совета от 12 декабря 2017 года о внесении изменений и дополнений в Регламент (EU) No 575/2013 в части переходных мер по снижению последствий введения Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для собственных средств и по регулированию сделок, ставящих под риск значительную часть капитала, в случае с определенными рисками публичного сектора, и Группа и Банк приняли решение применить переходный период для внедрения МСФО (IFRS) 9; во время переходного периода Группа и Банк не будут применять расчет, указанный в пункте 4 статьи 473.а. Следовательно, в 2018 году влияние на капитал составит 5 процентов от разницы, которая образуется, применяя требования МСФО (IFRS) 9 вместо требований МСФО (IAS) 39, и на 1 января 2018 года влияние на капитал составит 0,3 тыс. EUR.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

- МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”

Стандарт действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новая модель признания выручки по договорам с покупателями (за некоторыми исключениями) по МСФО (IFRS) 15 представляет собой пять этапов, которые являются обязательными независимо от вида сделки или отрасли, в которой данная выручка была получена. Требования стандарта также относятся к признанию и оценке прибыли или убытков от продажи нефинансовых активов, которые не были произведены или созданы компанией в ходе ее обычной хозяйственной деятельности (например, основных средств или нематериальных активов). Потребуется раскрытие большого количества информации, включая информацию о выручке по категориям, об исполнении договорных обязательств, об изменениях остатков совокупных активов по договорам и обязательств по договорам на начало и конец периода, а также об основных суждениях и допущениях. МСФО (IFRS) 15 действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Группа и Банк произвели предварительную оценку предполагаемого влияния МСФО (IFRS) 15 на их консолидированную и отдельную финансовую отчетность. В ходе оценки особое внимание было уделено доходам от продажи перенятых активов и комиссионным доходам.

Группа и Банк получает основной комиссионных доход (который не учитывается при расчете эффективной процентной ставки) за предоставление следующих услуг:

- денежные переводы;
- обслуживание счетов;
- операции с расчетными картами.

По результатам предварительной оценки, применение МСФО (IFRS) 15 не окажет значительного влияния на время признания или оценку доходов от продажи перенятых активов и комиссионных доходов.

- МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” (разъяснения)

Разъяснения действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Разъяснения направлены на раскрытие целей, которые преследовал СМСФО при разработке требований, вошедших в МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”, в частности, в отношении учета идентификации обязательств к исполнению, учитывая изменения формулировки принципа “отделимости”, разграничения принципала и агента, включая определение того, является ли компания принципалом или агентом, а также применения принципа контроля и лицензирования, определяя дополнительные указания по учету интеллектуальной собственности и авторских прав. Разъяснения также включают дополнительные рекомендации для тех компаний, которые либо применяют МСФО (IFRS) 15 ретроспективно в полном объеме, либо приняли решение применить модифицированный ретроспективный подход. Предполагается, что при первоначальном применении настоящие разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

- МСФО (IFRS) 16 “Аренда”

Стандарт действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 16 определяет принципы признания, оценки, отражения и раскрытия информации в отношении аренды, которые являются обязательными для обеих сторон арендного договора, т.е. клиента (“арендатора”) и поставщика (“арендодателя”). В результате вступления в силу нового стандарта, большинство договоров аренды будут признаваться в финансовой отчетности арендатора в соответствии с единой моделью учета для всех арендных договоров (за некоторыми исключениями). Учет со стороны арендодателя остается практически без изменений.

Группа и Банк приступили к производству оценки предполагаемого влияния стандарта на консолидированную и отдельную отчетность. Группа и Банк пришли к заключению, что согласно требованиям нового стандарта будет необходимо признать новые активы и обязательства в рамках договоров оперативной аренды офисных помещений. Группа и Банк планируют применять МСФО (IFRS) 16, начиная с 1 января 2019 года, и пришли к выводу, что влияние на отчёты будет незначительным.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

- **Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»: Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием**

Поправки устраняют выявленное противоречие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении учета продажи или вноса активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Основным требованием поправок является признание прибыли или убытка в полном объеме при условии, что сделка связана с хозяйственной деятельностью (независимо от того, осуществляется ли данная деятельность дочерним предприятием). Прибыль или убыток признается частично, если предметом сделки являются активы, не выделенные в отдельный бизнес, даже в том случае, если активы находятся в дочернем предприятии. В декабре 2015 года МСФО отложил вступление в силу данных поправок на неопределенный срок. Продолжительность срока зависит от результатов проекта исследования в отношении использования в целях учета метода долевого участия. Настоящие поправки еще не приняты в ЕС.

- **МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»: Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях (поправки)**

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки включают требования к учету влияния гарантированных и негарантированных условий вступления в права по платежам на основе акций с расчетом денежными средствами, учету операций по нетто-платежам на основе акций, расчет с которыми осуществляется за вычетом налога, удерживаемого у источника, а также учету изменений условий платежа на основе акций, при которых операция с выплатой денежными средствами реклассифицируется в операцию с выплатой долевыми инструментами. Предполагается, что во время первоначального применения настоящие поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

- **МСФО (IFRS) 40 «Инвестиционная недвижимость»: Перевод в категорию «инвестиционная недвижимость» (поправки)**

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки поясняют, в каких случаях компания имеет право перевести объект имущества, в том числе объект незавершенного строительства или объект в стадии разработки, в категорию «инвестиционная недвижимость» или из нее. Согласно новым поправкам, изменение использования происходит в случае, если недвижимость начинает соответствовать или прекращает соответствовать определению инвестиционной недвижимости, при условии наличия достаточных доказательств изменения использования. Изменение планов руководства в отношении использования объекта само по себе не является достаточным доказательством изменения использования. Предполагается, что во время первоначального применения настоящие поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Особенности досрочного погашения с отрицательной компенсацией (поправки)**

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки предусматривают возможность оценки финансовых инструментов с опционом на досрочное погашение, предусматривающим получение или выплату одной из сторон договора компенсации за досрочное расторжение договора (соответственно, с точки зрения держателя актива может возникнуть «отрицательная компенсация»), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без отражения в отчете о прибылях или убытках. Настоящие поправки еще не приняты в ЕС.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

- **МСФО (IFRS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия": Долгосрочные инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия (поправки)**

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки рассматривают вопрос, должна ли оценка долгосрочных инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые, по существу, являются "нетто инвестициями" в ассоциированные организации и совместные предприятия, особенно при учете обесценения, производиться в соответствии с МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 28 или обоими этими стандартами. Поправки поясняют, что в отношении долгосрочных инвестиций, для учета которых не применяется метод долевого участия, еще до того, как применяется МСФО (IFRS) 28, первоначально применяется МСФО (IFRS) 9. При применении МСФО (IFRS) 9 не учитывается коррекция стоимости долгосрочных инвестиций, образовавшаяся вследствие применения МСФО (IFRS) 28. Настоящие поправки еще не приняты в ЕС.

- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22: Операции в иностранной валюте и предварительная оплата**

Разъяснение действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Разъяснение уточняет порядок ведения учета сделок, в рамках которых совершается предварительная оплата в иностранной валюте. Настоящее разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода. Согласно разъяснению, датой операции для целей определения обменного курса является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Настоящее разъяснение еще не принято в ЕС.

- **«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»**. Данный документ включает в себя следующие поправки. Упомянутые поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". Настоящие ежегодные усовершенствования еще не приняты в ЕС.

- o **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:** Настоящие усовершенствования предусматривают удаление краткосрочного освобождения от применения требований к раскрытию информации о финансовых инструментах, вознаграждении работникам и инвестиционных организациях при первом применении стандартов.
- o **МСФО (IFRS) 28 «Раскрытие информации об участии в других организациях»:** Поправки уточняют, что требования к раскрытию информации, установленные МСФО (IFRS) 12, за исключением требований в отношении обобщенной информации по дочерним организациям, совместным предприятиям и ассоциированным организациям, применяются к долям участия организации в дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи, предназначенные для распределения или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»

Разъяснение действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение также содержит указания в отношении того, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, проверок, проведенных налоговыми органами, а также выбора подхода для отражения неопределенности и учета изменений в фактах и обстоятельствах. Настоящее разъяснение еще не принято в ЕС.

- **СМСФО выпустил «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.»**, содержащие совокупность поправок к МСФО. Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Настоящие ежегодные усовершенствования еще не приняты в ЕС.

- **МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»:** поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» разъясняют, в каких случаях при получении контроля над совместным предприятием сторона соглашения о совместном предпринимательстве должна произвести переоценку ранее имевшихся долей участия в данном предприятии. Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, в каких случаях при получении контроля над совместным предприятием сторона соглашения о совместном предпринимательстве не должна производить переоценку ранее имевшихся долей участия в данном предприятии.
- **МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»:** В данных поправках разъясняется, что налог на прибыль в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты, должен быть признан в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль.
- **МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»:** В данных поправках разъясняется применение 14 пункта стандарта, а именно, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели.

Руководство Группы и Банка приняло решение не применять новые стандарты и интерпретации до их вступления в силу. Руководство Группы и Банка считает, что новые стандарты, поправки и интерпретации не оказывают существенного влияния на годовую финансовую отчетность Группы и Банка, за исключением МСФО (IFRS) 9 (применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г.).

(gg) Категории финансовых инструментов

Финансовые инструменты Группы и Банка относятся к категориям «Займы и дебиторская задолженность», «Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Прочие финансовые обязательства». У Группы и Банка нет финансовых инструментов, классифицируемых как «Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения». Разделение балансовых позиций финансовых инструментов по категориям следующее:

- К категории «Займы и дебиторская задолженность» относятся «Касса и требования до востребования к Банку Латвии», «Требования к кредитным учреждениям», «Кредиты и авансы» и «Прочие финансовые активы»;
- К категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Производные финансовые инструменты»;
- К категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» относятся «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»;
- К категории «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся «Производные финансовые инструменты»;
- К категории «Прочие финансовые обязательства» относятся «Обязательства перед кредитными учреждениями», «Вклады», «Субординированный долг» и «Прочие финансовые обязательства».

4 Управление финансовыми рисками

Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Группы и Банка. Разработанная Стратегия управления рисками Группы и Банка обеспечивает управление рисками, которые являются значимыми для Группы и Банка, включая кредитный риск, операционный риск, риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск ликвидности, риск концентрации операций, страновой риск, риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и прочие.

В целях управления рисками разработаны внутренние политики и процедуры управления рисками, которые утверждает Совет и/или Правление Банка, и осуществляют соответствующие структурные подразделения Группы и Банка.

Правление Банка отвечает за создание и эффективное функционирование системы управления рисками, обеспечивает идентификацию рисков Банка и управление ими, включая измерение, оценку, контроль и предоставление отчетов по рискам, осуществляя установленную Советом Банка политику идентификации рисков и управления ими, а также другие документы, связанные с управлением рисками.

Директор по рискам несет ответственность за осуществление функции контроля над рисками в Группе и Банке, контролирует систему управления рисками, а также координирует действия всех тех подразделений Группы и Банка, деятельность которых связана с управлением рисками. Основной структурной единицей, на которую возлагаются обязанности производить определение, оценку и контроль рисков, является Отдел управления рисками - независимое структурное подразделение, функции которого отделены от функций бизнес-подразделений.

Система управления рисками постоянно совершенствуется в соответствии с изменениями в деятельности Группы Банка и внешних обстоятельствах, влияющих на деятельность Группы и Банка. Регулярный контроль данного процесса осуществляет Отдел внутреннего аудита.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик Группы и Банка (должник, дебитор) или партнер по сделке не сможет или откажется выполнять обязательства перед Группой и Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск встречается в операциях Группы и Банка, в результате которых у Группы и Банка появляется требование ко второму лицу, которое учитывается в балансе и внебалансовых статьях Группы и Банка.

Принципы Группы и Банка относительно оценки, надзора и принятия кредитного риска описаны и утверждены Кредитной политикой, Политикой риска партнера сделки и Инвестиционной политикой.

Группа и Банк разделяют и контролируют свой кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и разреза: лимит допустимого риска каждому заемщику, группам связанных заемщиков, по географическим регионам, по отраслям предпринимательской деятельности, по видам и объемам обеспечения, по валютам, по срокам и присвоенным международными агентствами рейтингам. Кредитный риск регулярно контролируется также индивидуально по каждому заемщику, оценивается возможность заемщиков выплатить основную сумму и процентную часть, а также, в случаях необходимости, меняются установленные лимиты. Подверженность Группы и Банка кредитному риску также контролируется и уменьшается за счет обеспечения кредитов соответствующей регистрацией залогов и гарантий на имя Банка. Справедливая стоимость данных гарантий и залогов регулярно пересматривается.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Следующая таблица отображает подверженность активов баланса и внебалансовых статей кредитному риску:

	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR	31.12.2016 Группа EUR	31.12.2016 Банк EUR
Активы баланса, подверженные кредитному риску:				
Требования до востребования к Банку Латвии	90,638,213	90,638,213	147,836,974	147,836,974
Требования к кредитным учреждениям	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647
Кредиты и авансы	96,304,200	98,805,033	99,513,448	99,513,448
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	60,350,334	60,350,334	125,243,072	125,243,072
Производные финансовые инструменты	65,756	65,756	483,074	483,074
Прочие финансовые активы	3,878,758	3,280,184	2,645,478	2,645,441
Итого	340,676,713	342,578,972	475,555,693	475,555,656
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:				
Условные обязательства	8,931,032	8,931,032	5,460,027	5,460,027
Внебалансовые обязательства перед клиентами	21,745,831	21,745,831	20,762,556	20,762,556
Итого	30,676,863	30,676,863	26,222,583	26,222,583

Группа и Банк проводят регулярный анализ качества выданного кредитного портфеля, чтобы выявить случаи наступления убытка. При выявлении такого случая проводится оценка кредита на предмет обесценения. В качестве одного из критериев оценки используется количество дней, прошедших с момента задержки платежа по кредиту, предусмотренного договором. Для кредитов, выданных предприятиям, критерии качества включают в себя также результаты и перспективы хозяйственной деятельности заемщика, текущий и прогнозируемый денежный поток для покрытия обязательств, соблюдение установленных факторов мониторинга/риска, стоимость обеспечения и т.д.

Кредиты считаются существенно просроченными, если выплаты задерживаются на 90 дней и больше. Кредитами с признаками обесценения (impaired) считаются кредиты, под которые Группа и Банк создали резервы в результате выявления случая наступления убытка, а также кредиты, по которым предусмотренные договором выплаты просрочены на 90 дней и больше или по которым планируется начать процесс взыскания. В настоящей отчетности информация о просроченных кредитных платежах раскрывается, начиная с первого дня просрочки.

Случаями наступления убытков по кредитам являются:

- существенные финансовые трудности заемщика;
- несоблюдение условий договора;
- льготы, предоставленные заемщику по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые в противном случае не были бы предоставлены Группой и Банком;
- относительно высокая вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или финансовую реорганизацию иного вида;
- не наступление предварительных условий, необходимых для реализации кредитуемого проекта;
- невыполнение обязательств лицом, связанным с заемщиком, которое влияет на способность заемщика выполнить кредитные обязательства перед учреждением;
- обесценение обеспечения в случаях, когда погашение кредита непосредственно зависит от стоимости обеспечения;
- другие события, которые повышают кредитный риск.

Основные факторы, которые Группа и Банк учитывают при определении обесценения кредита, - это его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Кредиты, которые не являются обесцененными, Группа и Банк классифицируют на стандартные кредиты, кредиты подлежащие надзору и кредиты ниже стандартных.

Стандартные кредиты – это займы, которые безусловно будут возвращены. К группе стандартных кредитов относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет 0% - 1%. Стандартными кредитами считаются займы, выданные заемщикам, у которых не ожидаются проблемы с выполнением кредитных обязательств, поскольку нынешний и будущий денежный поток достаточен для выполнения кредитных обязательств.

Кредиты, подлежащие надзору, – это займы, требующие усиленного контроля Группы и Банка, поскольку им присуща потенциальная ненадежность, которая, если ситуация не изменится, может повлиять на выполнение кредитных обязательств в будущем и принести Группе и Банку убытки. К группе кредитов, подлежащих надзору, относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет 1% - 20%. Кредиты классифицируются в качестве подлежащих надзору, когда:

- экономические или рыночные условия неблагоприятно влияют на заемщика или отрасль, в которой заемщик ведет свою деятельность;
- наблюдаются тенденции ухудшения финансового состояния заемщика или в балансе заемщика имеются несбалансированные позиции, но не настолько значительные, чтобы повлиять на возврат долга.

Кредиты ниже стандартных – это займы с явно выраженной степенью ненадежности, вызывающая сомнения в возможности полного выполнения кредитных обязательств, и которые причинят Группе и Банку убытки, если эта ненадежность не будет устранена. К группе кредитов ниже стандартных относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет более 21%. Кредиты классифицируются в качестве ниже стандартных, когда:

- денежный поток заемщика недостаточен для регулярного осуществления платежей в соответствии с условиями кредитного договора;
- Группа и Банк получает неудовлетворительную очередную информацию о финансовом положении заемщика или несоответствующую документацию об обеспечении кредита и источниках средств для выполнения кредитных обязательств.

(b) Рыночный риск

Деятельность Группы и Банка подвержена рыночному риску, который возникает от вложений в позиции процентных ставок и валюты. Все эти продукты подвержены общим и специфическим колебаниям рынка.

Группа и Банк контролируют рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения на финансовые инструменты различного вида и производя анализ чувствительности, который отображает влияние определенного риска на активы и собственный капитал Группы и Банка.

Основные элементы управления рыночным риском:

- оценка и анализ портфеля ценных бумаг;
- анализ и мониторинг финансового состояния эмитента;
- установление/диверсификация внутренних лимитов (стоп лосс, по эмитентам, странам, регионам, срокам, группам кредитных рейтингов);
- контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов.

(c) Валютный риск

Деятельность Группы и Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Группы и Банка. Группа и Банк контролируют активы и обязательства в иностранных валютах с целью избежания несоразмерного валютного риска. Валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно, принимая во внимание объем требований и обязательств Группы и Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Группы и Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не может превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20% от собственного капитала. В течение 2017 и 2016 годов у Группы и Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. также Примечание №30). У Группы и Банка нет существенных открытых валютных позиций в "экзотических" валютах.

Оценка риска иностранных валют Группы и Банка основывается на следующих основных принципах:

- производится оценка того, как изменяется величина статей активов, обязательств и внебалансовых статей Группы и Банка в результате изменения курсов валют;
- как изменяются доходы/расходы Группы и Банка при изменении курсов валют;
- проводится стресс-тестирование риска валюты.

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;
- установление лимитов и ограничений;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- проведение стресс - тестов валют и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

Группа и Банк определяют и контролируют дневной и недельный максимально допустимый уровень потерь при торговле иностранной валютой.

Ежеквартально в рамках системы управления валютным риском производится оценка риска иностранных валют (оценивается, как изменяется величина статей активов, обязательств и внебалансовых статей банков в результате изменения курсов валют; как изменяются доходы/расходы Группы и Банка в связи с изменениями курсов валют) и результаты оценки предоставляются Руководству Группы и Банка. Ежегодно проводится стресс-тестирование риска валюты и анализ его результатов, на основании которых, в случае необходимости, предложения по внесению изменений в политику валютных рисков предоставляются Руководству Группы и Банка.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/убытков к изменениям курсов валют на конец отчетного года, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

31.12.2017	Влияние на прибыль/убытки и собственный капитал		31.12.2016	Влияние на прибыль/убытки и собственный капитал	
USD	+10%	-10%	USD	+10%	-10%
Итого	(22)	20	Итого	(30)	30

(d) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Группы и Банка. Ежедневная деятельность Группы и Банка связана с риском процентных ставок, на который влияют сроки выплаты активов и обязательств, связанные с процентными доходами и расходами, а также даты пересмотра процентных ставок. Данный риск контролирует Комитет по управлению активами и пассивами Банка, устанавливая лимиты по согласованию процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который взяли на себя Группа и Банк (также см. примечание №32).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов (лимит на уменьшение экономической стоимости и общую дюрацию портфеля ценных бумаг);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов;
- проведение стресс - тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

Идентифицирование и оценка риска процентных ставок производится таким образом, который позволяет как можно более широко рассмотреть все риски процентных ставок. Для того, чтобы ограничить риск процентных ставок, устанавливаются пределы допустимого снижения экономической стоимости, а также модифицированной дюрации портфеля ценных бумаг.

При оценке процентного риска регулярно оценивается влияние изменений процентных ставок на экономическую стоимость Группы и Банка, в том числе оценка процентного риска с точки зрения доходов и с точки зрения экономической стоимости, и на основании данных показателей осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов. Кроме того, проводится стресс-тестирование процентных ставок, на основании которого, в случае необходимости, представляются предложения о внесении изменений в систему управления процентным риском. Результаты оценки процентного риска предоставляются Руководству Группы и Банка.

Разделение активов/ обязательств/ внебалансовых статей с определённым сроком на группы по структуре сроков производится на основании:

- более краткого срока от оставшегося срока возврата/ исполнения/ погашения - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой;
- срока до следующего изменения процентной ставки, т.е. до срока переоценки процентных ставок, - для финансовых инструментов с переменной процентной ставкой;
- для вкладов срок указывается не более пяти лет.

Разделение активов/ обязательств/ внебалансовых статей с неопределённым сроком на группы по структуре сроков:

- Расчётными счетами, чувствительными к изменению процентных ставок, считаются те счета, по которым выплачиваются проценты, и в структуре сроков они указываются до востребования.
- Производные финансовые инструменты указываются одновременно как длинные и как короткие внебалансовые позиции.

Для анализа чувствительности применяются следующие изменения процентных ставок: для всех позиций, за исключением вкладов, применяется изменение процентной ставки в размере +/-100 базисных пунктов, для вкладов применяется изменение ставок в размере +/-50 базисных пунктов.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/ убытков к вышеупомянутым изменениям процентных ставок на конец отчетного года, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

31.12.2017	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2016	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал	
USD	(516)	516	USD	(852)	852
EUR	(120)	120	EUR	(166)	166
Итого	(636)	636	Итого	(1 018)	1 018

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(е) Риск ликвидности

Группа и Банк подвержены ежедневному риску того, что будет необходимо использовать доступные денежные средства и краткосрочные ликвидные активы для выполнения краткосрочных обязательств. Соотношение сроков статей активов и пассивов, а также внебалансовых статей, связано с риском ликвидности и указывает на величину денежных средств, которые были бы необходимы для выполнения имеющихся обязательств.

Группа и Банк не держат резервы наличности для удовлетворения всех этих обязательств, так как опыт показывает, что количество минимальных замещающих инвестиций на средства, по которым приближается срок возврата, можно определить очень точно. Правление устанавливает минимальный денежный лимит в соответствующей пропорции в отношении средств с близким сроком возврата, которые должны быть доступны для выполнения данного требования, и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других займов, доступных для покрытия требований, превышающих первоначально прогнозируемые объемы.

Полная согласованность у банков наблюдается редко, так как заключенные различного вида сделки часто не имеют определенного срока (см. также Примечание №31). Несогласованность позиций, возможно, улучшает доходность, но также увеличивает риск потерь.

Сроки активов и обязательств, а также наличие возможности без излишних затрат заменить обязательства, по которым начисляются проценты и наступил срок погашения, являются существенными факторами для определения ликвидности Группы и Банка и влияния, которое на ликвидность оказывают колебания процентных ставок и валютных курсов.

Подобное согласование активов и обязательств, а также контроль над их согласованием является одним из самых существенных каждодневных внутренних процессов контроля Группы и Банка.

Для измерения риска ликвидности Группа и Банк используют следующие подходы:

- составление отчета по структуре сроков (совокупно по всем валютам и в разрезе отдельных валют);
- расчет показателя ликвидности, контроль выполнения норматива показателя ликвидности;
- стресс-тестирование.

Основными элементами управления риском ликвидности являются следующие:

- выполнение норматива показателя ликвидности;
- установление лимитов нетто позиций ликвидности;
- установление ограничений привлечения вкладов;
- контроль соблюдения установленных лимитов ликвидности;
- проведение стресс-тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- внесение предложений по решению проблем ликвидности.

В соответствии с индивидуально установленными требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК), Банк держит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, который составляет не менее 60% от имеющегося объема текущих обязательств Банка.

(f) Достаточность капитала

Достаточность капитала отображает те ресурсы капитала Группы и Банка, которые необходимы для того, чтобы обезопаситься от кредитного и рыночного риска, связанного с активами и внебалансовыми статьями.

Для расчета минимального объема капитала, необходимого для покрытия риска в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК), используются следующие подходы и методы:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(f) Достаточность капитала (продолжение)

- требования капитала на покрытие кредитного риска рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- «обычный метод финансового обеспечения» используется для уменьшения кредитного риска;
- требования капитала на покрытие риска иностранной валюты, товарного риска, риска позиций собственного капитала и долговых ценных бумаг рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- требования капитала на покрытие общего риска долговых ценных бумаг рассчитываются, используя метод погашения и остаточного срока;
- требования капитала на покрытие риска основной деятельности рассчитываются, используя подход базового индикатора.

Группа и Банк также определяют, обеспечивает ли соответствие минимальным требованиям капитала достаточность капитала Группы и Банка для покрытия всех возможных потерь, связанных с вышеупомянутыми рисками.

К тому же, Группа и Банк разработали внутреннюю документацию и правила, в соответствии с которыми Группа и Банк рассчитывают сумму необходимого капитала на покрытие существенных рисков, для которых не определены требования минимального капитала (т.е. риск процентных ставок, риск ликвидности, риск концентрации и прочие риски банковской деятельности).

Рассчитанный показатель достаточности капитала Группы и Банка на 31 декабря 2017 года составил 29,74% и 30,12% (31 декабря 2016 года 31,53% и 30,51%), что превышает минимум, установленный Регламентом Европейского парламента и Совета (ЕС) 575/2013, определяющей минимальную сумму резерва на сохранение капитала (10,5%), а также то, что соотношение собственного капитала к активам и внебалансовым статьям, взвешенным по степени риска, должно составлять не меньше 8%, а резерв на сохранение капитала - не меньше 2,5% (см. также Примечание №29). 1 декабря 2017 года Комиссия рынка финансов и капитала произвела перерасчет индивидуального требования к капиталу Группы и Банка на уровне консолидации и установила его в размере 13,20%. Группа и Банк соблюдали и выполняли требование достаточности капитала, установленное на уровне консолидации, как на 31 декабря 2017 года, так и на 31 декабря 2016 года.

(g) Операционный риск

Операционный риск – это риск понести убытки в связи с несоответствующими или непригодными внутренними процессами Группы и Банка, человеческой или системной деятельностью или внешними обстоятельствами. Под операционным риском понимают риск того, что могут уменьшиться доходы Группы и Банка или возникнуть дополнительные расходы (и в результате уменьшится объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/партнерами по сделкам, при обработке информации, принятии неэффективных решений, при недостаточности человеческих ресурсов, влиянии внешних обстоятельств или по причине недостаточного планирования.

В Группе и Банке создана и поддерживается база данных событий и убытков операционного риска, в которой собираются, обобщаются и классифицируются внутренние данные о случаях операционного риска и связанных убытках.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска:
 - разработка внутренних нормативных документов, которые исключают/уменьшают возможность возникновения событий операционного риска;
 - соблюдение принципа разделения обязанностей;
 - контроль соблюдения внутренних лимитов;
 - соблюдение определенного порядка при использовании ИТ и другими банковскими ресурсами;
 - соответствующее обучение сотрудников;
 - регулярная проверка сделок и документов счетов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций относится к любой рискованной операции или группе рискованных операций, в результате которых Группа и Банк могут понести убытки, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Группы и Банка или способность продолжить деятельность. Риск концентрации возникает из-за объемных рискованных операций с Клиентами или с взаимосвязанными группами Клиентов, чью кредитоспособность определяет один общий фактор риска (например, экономический сектор, географический регион, валюта, инструмент, уменьшающий кредитный риск (однообразный залог или один и тот же залогодатель и т.д.)).

Для ограничения риска концентрации операций Группа и Банк устанавливают лимиты на инвестиции в различные виды активов, инструментов и рынков и т.д. Лимит является численным ограничением, которое применяется к различным видам вложений и работает как инструмент хеджирования и контроля рисков.

Страновой риск является одним из наиболее существенных рисков концентрации операций. Страновой риск – риск стран-партнеров – это возможность потерпеть убытки, если активы Группы и Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у Группы и Банка могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в предусмотренное время и в предусмотренном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами в основном является девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие факторы, в том числе "force majeure".

Для ограничения риска концентрации Группа и Банк используют следующие лимиты:

- лимиты по страновому риску;
- лимиты по группам кредитных рейтингов;
- лимиты по операционному риску финансовых рынков;
- лимиты по кассовым операциям и открытым позициям в иностранной валюте, лимиты допустимых потерь по торговым операциям с иностранной валютой;
- лимиты допустимых потерь по инструментам торгового портфеля ценных бумаг;
- лимиты на объемные рискованные сделки;
- лимиты по ограничению операций с материнский банком;
- лимиты по программам кредитования.

Также осуществляется контроль, анализ и пересмотр установленных лимитов.

Для анализа странового риска используется информация международных рейтинговых агентств (в т.ч. кредитные рейтинги, их динамика); экономические показатели стран и другая связанная информация.

Основные элементы контроля рисков:

- установление внутренних лимитов по регионам, странам и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль соблюдения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг страновых рисков;
- пересмотр внутренних лимитов.

Страновой риск активов, обязательств и внебалансовых статей относится к той стране, которую можно считать основной страной ведения предпринимательской деятельности Клиента. Если кредит предоставлен резиденту другой страны под залог, и данный залог физически находится в другой стране, а не в стране резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, в которой фактически находится залог.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(i) Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Основные политики и процедуры, а также механизмы контроля Группы и Банка в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма основываются на следующих документах:

- Законы и нормативные акты Латвийской Республики в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Рекомендации ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)/ FATF (Financial Action Task Force);
- Вольфсбергские принципы для частного банковского сектора и установления корреспондентских банковских отношений (Wolfsberg for Private and Correspondent Banking).
- Документы, подписанные Банком: Принципы Базельского комитета; регламенты ЕС; «Патриотический акт (Patriot Act) США».

Нормативные документы Группы и Банка содержат следующие программы:

- «Стратегия управления риском легализации средств, полученных преступным путем на 2017-2019 год» (Money Laundering and Terrorist Financing Risk Management Strategy 2017-2019);
- «Программа по соблюдению санкций АО «Регионала инвестицију банка» на 2017-2019 год» (Sanctions Compliance Programme JSC "Regionala investiciju banka" 2017 – 2019);
- программа идентификации и изучения клиента, установления и идентификации истинного выгодоприобретателя;
- программа обязательного мониторинга клиентских операций и выявления необычных сделок и деятельности;
- программа проверки клиентской информации;
- программа документирования требуемой информации;
- программа сохранения информации и документов;
- программа подготовки и обучения сотрудников Банка в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также соблюдения санкций;
- программа, регламентирующая прекращение работы в связи с операциями с денежными средствами или иным имуществом.

В ходе выполнения вышеуказанных требований законодательства и реализации политики «Знай своего клиента» Банк осуществляет изучение клиентов, в рамках которого Банк:

- производит идентификацию и верификацию клиента и истинного выгодоприобретателя;
- получает информацию о характере планируемого сотрудничества;
- получает информацию о хозяйственной или личной деятельности клиента, а также о происхождении средств;
- определяет категорию риска клиента;
- выясняет данные об истинном выгодоприобретателе;
- получает информацию о цели и предполагаемом характере сделки;
- осуществляет мониторинг транзакций и получает информацию и документы, подтверждающие операции, произведенные по счетам;
- обеспечивает безопасное хранение информации и данных, полученных в ходе изучения клиента, а также регулярно их обновляет.

Более подробное описание процесса управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставлено в Политике противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в инструкциях Группы и Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

5 Процентные доходы и расходы

	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Процентные доходы:				
По кредитам и авансам юридическим лицам	6,784,096	6,810,485	5,631,576	5,631,576
По кредитам и авансам физическим лицам	873,045	873,045	710,730	710,730
По требованиям к кредитным учреждениям	1,341,650	1,341,650	1,653,308	1,653,308
По долговым торговым ценным бумагам	1,025,641	1,025,641	1,587,689	1,587,689
Прочие процентные доходы	17,127	17,127	-	-
Итого процентные доходы	10,041,559	10,067,948	9,583,303	9,583,303
Процентные расходы:				
По вкладам физических лиц	(57,759)	(57,759)	(139,513)	(139,513)
По вкладам юридических лиц	(1,370,564)	(1,370,564)	(1,844,292)	(1,844,292)
По субординированному долгу	(1,052,258)	(1,052,258)	(1,072,180)	(1,072,180)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(798,784)	(798,784)	(433,362)	(433,362)
Другие процентные и связанные расходы	(946,709)	(946,709)	(1,008,404)	(1,008,404)
Итого процентные расходы	(4,226,074)	(4,226,074)	(4,497,751)	(4,497,751)
Чистые процентные доходы	5,815,485	5,841,874	5,085,552	5,085,552

Процентные доходы по кредитам, по которым созданы резервы под обесценение, составляют 921,602 EUR (в 2016: 1,157,255 EUR).

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов в размере 209,666 EUR (в 2016: 280,415 EUR), платежи на финансирование КРФК в размере 115,591 EUR (в 2016: 115,573 EUR), пошлина на финансовую стабильность в размере 137,793 EUR (в 2016: 145,350 EUR) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 483,659 EUR (в 2016: 467,066 EUR).

6 Комиссионные доходы и расходы

	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Комиссионные доходы от:				
Денежных перечислений	3,662,210	3,662,331	5,656,501	5,656,558
Внесения изменений в кредитные договоры	1,538	1,538	2,525	2,525
Комиссий за доверительное управление активами	344,172	344,172	234,864	234,864
Обслуживания счетов	1,195,829	1,195,829	1,103,548	1,103,548
Аккредитивов	467,031	467,031	533,062	533,062
Операций с ценными бумагами	64,208	64,208	114,530	114,530
Обслуживания счетов сделок	16,140	16,140	39,898	39,898
Комиссии от общих услуг	150,361	150,361	83,826	83,826
Прочие комиссии (DIGIPAS)	46,655	46,655	70,144	70,144
Межбанковские комиссионные доходы	287,666	287,666	334,589	334,589
Операции с расчетными картами	908,173	908,173	684,900	684,900
Доходы от обмена валют	410,072	410,072	461,425	461,425
Прочие комиссии	25,266	25,266	36,929	36,929
Итого комиссионные доходы	7,579,321	7,579,442	9,356,742	9,356,799
Комиссионные расходы:				
За денежные перечисления	(1,253,066)	(1,253,066)	(1,279,484)	(1,279,484)
Прочие расходы	(50,514)	(50,514)	(39,327)	(39,327)
Итого комиссионные расходы	(1,303,580)	(1,303,580)	(1,318,811)	(1,318,811)
Чистые комиссионные доходы	6,275,741	6,275,862	8,037,931	8,037,988

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

7 Административные расходы

	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Вознаграждение персонала	4,532,266	4,532,266	4,026,460	4,023,336
Обязательные взносы государственного социального страхования	1,268,868	1,266,814	1,097,894	1,097,158
Вознаграждение членам Правления и Совета	661,449	652,743	587,076	587,076
Коммуникационные расходы	475,343	475,343	514,020	514,020
Консультации и профессиональные услуги	230,838	224,441	962,701	946,276
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	248,988	248,988	201,367	201,367
Неотчисляемый НДС	190,144	190,144	314,042	314,042
Командировочные расходы	166,486	165,627	119,821	119,821
Коммунальные услуги	113,977	113,977	126,395	126,395
Обслуживание помещений и оборудования	83,551	83,551	72,996	72,996
Вознаграждение присяжному ревизору*	74,675	74,675	40,060	40,060
Налог на недвижимое имущество	69,680	66,237	76,655	76,655
Расходы на операционную аренду	51,081	51,081	62,693	62,693
Почтовые расходы	48,585	48,585	25,283	25,283
Страхование здоровья	36,976	36,976	40,726	40,726
Канцелярские расходы	36,858	36,858	78,114	78,114
Транспортные расходы	24,843	24,843	34,011	34,011
Реклама и маркетинг	16,476	16,476	9,842	9,842
Охрана	1,527	1,527	1,810	1,810
Спонсорство	-	-	10,000	10,000
Прочие административные расходы	372,815	314,328	267,843	267,843
	8,705,426	8,625,480	8,669,809	8,649,524

В 2017 году в Группе и Банке в среднем работало 215 сотрудников в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 206 остальные сотрудники (в 2016 году: 199, в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 190 остальные сотрудники). Вознаграждение Совета и Правления Группы и Банка отображено в 33 примечании.

* Вознаграждение присяжному ревизору, распределенное по каждой из предоставленных услуг, включает вознаграждение за аудит консолидированного и годового отчета в размере 49,000 EUR (в 2016: 36,960 EUR), за предоставление других ревизионных услуг в размере 2,000 EUR (в 2016: 3,100 EUR), за предоставление других экспертных услуг в размере 23,675 EUR (в 2016: 0 EUR).

8 Прочие операционные доходы

	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Доходы от аренды помещений	222,153	218,793	385,887	385,887
Полученные штрафы	83,249	83,249	32,505	32,505
Прочие доходы	37,197	12,241	64,066	64,066
Итого прочие операционные доходы	342,599	314,283	482,458	482,458

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

9 Прочие расходы

	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Прочие расходы				
Взносы в фонды и членские взносы	(248,720)	(248,720)	(200,431)	(200,431)
Убыток от переоценки основных средств	(935,872)	935,872	-	-
Убыток от переоценки прочих нефинансовых активов	(1,031,940)	(1,031,940)	-	-
Чистая прибыль/ (убыток) от реализации перенятых объектов недвижимости	(35,569)	(35,569)	277,614	277,614
Прочие расходы	(3,443)	-	-	-
Штрафы*	(636,099)	(636,099)	-	-
Итого прочие расходы	(2,891,643)	(2,888,200)	77,183	77,183

* В 2016 году КРФК начала проверку эффективности системы внутреннего контроля Банка в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее в тексте – ПЛДПППФТ). Проверка охватила период с 2008 по 2016 год. В результате проверки были выявлены недостатки в системе внутреннего контроля и процессах, главным образом в отношении качества и детализации документирования заключений в ходе изучения клиентов. На основании результатов проверки, в 2017 году КРФК и Банк заключили административное соглашение, которое предусматривает оплату штрафа в размере 570,835 EUR, а также принятие мер для устранения выявленных недостатков.

На сегодняшний день Банк ввел ряд изменений с целью совершенствования системы внутреннего контроля в области ПЛДПППФТ, принятые меры включают не только пересмотр внутренних процессов и нормативных документов Банка, а также ревизию Клиентской базы. Особое внимание было уделено непосредственно качеству документации, которую в процессе изучения Клиентов и составления заключений подготавливают ответственные сотрудники Банка, а также внедрению дополнительных автоматизированных процессов контроля. В результате принятых мер значительно улучшилась эффективность системы внутреннего контроля Банка, было увеличено количество сотрудников, ответственных за ПЛДПППФТ, для анализа данных, полученных в процессе изучения Клиентов, используются новые формы, согласованные с КРФК.

Штраф в размере 65,264 EUR Банк выплатил компании «Visa Europe Limited» за превышение объема рекламаций.

10 Налог на прибыль

	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль	637,006	637,006	561,487	561,487
Налог, удержанный за границей	211,063	211,063	247,747	247,747
Изменения по отложенному налогу (также см. Примечание 25)	(230,917)	(230,917)	197,208	197,208
Итого налог на прибыль	617,152	617,152	1,006,442	1,006,442

* Налог, удержанный за границей, включает суммы подоходного налога, удержанного в Украине и России. Начисленный в Латвии налог на прибыль можно уменьшить на сумму, равную сумме налога, заплаченного за рубежом, если уплата данного налога за рубежом подтверждена документами налоговых органов зарубежной страны, в которых указан налогооблагаемый доход и сумма налога, уплаченного за рубежом. Налог можно уменьшить на сумму налога, уплаченного за рубежом, но не более чем на сумму равную налогу, начисленному в Латвии на доход, полученный за рубежом. Сумму, превышающую начисленный в Латвии налог на доход, полученный за рубежом, нельзя перенести на будущие налоговые периоды, таким образом сумма отражается как расходы по налогу текущего периода.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

11 Касса и требования до востребования к банку Латвии

	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR	2016 Группа EUR	2016 Банк EUR
Касса	1,025,419	1,025,419	1,069,836	1,069,836
Требования до востребования к Банку Латвии	89,612,794	89,612,794	147,836,974	147,836,974
	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810

Требования до востребования к Банку Латвии отражают остаток на корреспондентском счете Группы и Банка.

Требования до востребования к Банку Латвии включают обязательные резервы, которые содержатся в соответствии с условиями Банка Латвии. Условия устанавливают минимальный ежемесячный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка, однако ежедневно денежные средства на счете могут быть использованы неограниченно.

Минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка в период с 20/12/2017 до 30/01/2018 был установлен в размере 2,980,303 EUR (в 2016 году 4,021,348 EUR). В 2017 и 2016 годах Банк выполнил требования Банка Латвии в отношении обязательных резервов.

12 Требования к кредитным учреждениям

	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR	31.12.2016 Группа EUR	31.12.2016 Банк EUR
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвийской Республике	13,580,328	13,580,328	22,713,344	22,713,344
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным вне стран ОЭСР	34,145,126	34,145,126	36,852,154	36,852,154
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР	41,713,998	41,713,998	40,366,032	40,366,032
Брутто требования к кредитным учреждениям	89,439,452	89,439,452	99,931,530	99,931,530
Резерв под обесценение требований к кредитным учреждениям			(97,883)	(97,883)
Итого требования к кредитным учреждениям	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647

31 декабря 2016 года статья «Требования к кредитным учреждениям» включала требования на общую сумму 97,883 EUR к Златобанк, который информировал Группу и Банк о приостановке своей деятельности. Группа и Банк создали накопления под эти требования в 100% объеме, которые в 2017 году были списаны ввиду невозможности взыскания. Требования к другим кредитным учреждениям не просрочены и не являются обесцененными. Требования к кредитным учреждениям не имеют залогового обеспечения.

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR	31.12.2016 Группа EUR	31.12.2016 Банк EUR
Вклады до востребования	62,752,051	62,752,051	75,764,685	75,764,685
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	23,168,212	23,168,212	20,061,070	20,061,070
Прочие требования	3,519,189	3,519,189	4,105,775	4,105,775
Брутто требования к кредитным учреждениям	89,439,452	89,439,452	99,931,530	99,931,530
Резерв под обесценение требований к кредитным учреждениям	-	-	(97,883)	(97,883)
Итого требования к кредитным учреждениям	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12 Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

Группа кредитных рейтингов	31.12.2017		31.12.2016	
	Требования к кредитным учреждениям		Требования к кредитным учреждениям	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	-	-	33,005	0,03%
А1 до А3	21,872,641	24,46%	4,911,581	4,91%
Ваа1 до Ваа3	25,034,600	27,99%	33,493,460	33,53%
Ва1 до Ва3	5,561,413	6,22%	7,138,005	7,14%
В1 до В3	1,923,410	2,15%	11,690,941	11,70%
Ниже В3	24,767,314	27,69%	18,678,484	18,69%
	79,159,378	88,51%	75,945,476	76,00%
Без рейтинга	10,280,074	11,49%	23,986,054	24,00%
Резерв под обесценение требований к кредитным учреждениям	-	-	(97,883)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	89,439,452	100,00%	99,833,647	100,00%

13 Кредиты и авансы

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Кредиты юридическим лицам	112,308,189	114,809,022	122,280,132	122,280,132
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	9,406,337	9,406,337	10,175,017	10,175,017
Ипотечные кредиты	1,590,305	1,590,305	2,066,285	2,066,285
Брутто кредиты и авансы	123,304,831	125,805,664	134,521,434	134,521,434
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(27,000,631)	(27,000,631)	(35,007,986)	(35,007,986)
Итого кредиты и авансы	96,304,200	98,805,033	99,513,448	99,513,448

В течение 2017 года в сумме резервов под обесценение кредитов Группы и Банка произошли следующие изменения:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	31,939,011	1,631,518	1,437,457	35,007,986
Отчисления в резервы под обесценение кредитов за отчетный год	(341,199)	16,740	(48)	(324,507)
Списание кредитов за счет резервов	(5,714,742)	(213)	-	(5,714,955)
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	(1,833,316)	26,615	(161,192)	(1,967,893)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года	24,049,754	1,674,660	1,276,217	27,000,631

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены изменения в сумме резервов на обесценение кредитов Банка и Группы, произошедшие в 2016 году:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	33,154,537	1,634,060	1,402,062	36,190,659
Отчисления в резервы под обесценение кредитов за отчетный год	5,324,455	(2,378)	(15)	5,322,062
Списание кредитов за счет резервов	(7,232,345)	(164)	-	(7,232,509)
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	692,364	-	35,410	727,774
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года	31,939,011	1,631,518	1,437,457	35,007,986

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	31.12.2017		31.12.2017		31.12.2016		31.12.2016	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Торговля и коммерческая деятельность	47,320,329	38,38	47,320,329	37,61	27,469,209	20,42	27,469,209	20,42
Физические лица	10,996,642	8,92	10,996,642	8,74	12,241,303	9,10	12,241,303	9,10
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	5,206,663	4,22	5,206,663	4,14	6,228,047	4,63	6,228,047	4,63
Строительство и сделки с недвижимостью	13,909,347	11,28	16,410,180	13,04	25,370,363	18,86	25,370,363	18,86
Транспорт и связь	29,793,285	24,16	29,793,285	23,68	38,601,255	28,70	38,601,255	28,70
Промышленность	8,967,536	7,27	8,967,536	7,13	10,522,899	7,82	10,522,899	7,82
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	1,901,576	1,54	1,901,576	1,51	2,017,050	1,50	2,017,050	1,50
Финансовые услуги	4,241,432	3,44	4,241,432	3,37	3,607,029	2,68	3,607,029	2,68
Прочие	968,021	0,79	968,021	0,78	8,464,281	6,29	8,464,281	6,29
Итого кредиты и авансы (до отчислений в резерв под обесценение)	123,304,831	100%	125,805,664	100%	134,521,436	100%	134,521,436	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам Группы и Банка составила 63,442,161 EUR (в 2016 году 71,316,278 EUR), или 50,43% от общей суммы кредитного портфеля (в 2016 году: 53,01%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты 10 крупнейших заемщиков Группы и Банка были обеспечены депозитами в размере 7,591,813 EUR (31 декабря 2016 года: 8,591,871 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении выданных Группой кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Необеспеченные кредиты	5,275,722	1,841,041	323,199	7,439,962
Кредиты с достаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	708,440	28,838	208,195	945,473
- другими объектами недвижимости	52,396,634	7,535,723	-	59,932,357
- вкладами	1,925,760	2	-	1,925,762
- ценными бумагами	611,899	-	-	611,899
- поручительствами и другими активами	34,903,580	733	-	34,904,313
Кредиты с недостаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	238,820	-	-	238,820
- другими объектами недвижимости	11,621,123	-	1,058,911	12,680,034
- вкладами	3,173,332	-	-	3,173,332
- ценными бумагами	-	-	-	-
- поручительствами и другими активами	1,452,879	-	-	1,452,879
Итого кредиты и авансы (до отчислений в резерв под обесценение)	112,308,189	9,406,337	1,590,305	123,304,831

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Необеспеченные кредиты	5,275,722	1,841,041	323,199	7,439,962
Кредиты с достаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	708,440	28,838	208,195	945,473
- другими объектами недвижимости	52,396,634	7,535,723	-	59,932,357
- вкладами	4,426,593	2	-	4,426,595
- ценными бумагами	611,899	-	-	611,899
- поручительствами и другими активами	34,903,580	733	-	34,904,313
Кредиты с недостаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	238,820	-	-	238,820
- другими объектами недвижимости	11,621,123	-	1,058,911	12,680,034
- вкладами	3,173,332	-	-	3,173,332
- ценными бумагами	-	-	-	-
- поручительствами и другими активами	1,452,879	-	-	1,452,879
Итого кредиты и авансы (до отчислений в резерв под обесценение)	114,809,022	9,406,337	1,590,305	125,805,664

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

Так как дочерняя компания Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года не выдавала кредиты, обеспеченные залогом, ниже приводится анализ качества кредитов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Необеспеченные кредиты	13,887,684	1,723,315	677,840	16,288,839
Кредиты с достаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	846,532	54,049	507,708	1,408,289
- другими объектами недвижимости	54,623,775	8,394,842	-	63,018,617
- вкладами	5,829,457	-	-	5,829,457
- поручительствами и другими активами	8,247,974	2,811	-	8 250 785
Кредиты с недостаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	864,279	-	-	864,279
- другими объектами недвижимости	29,817,171	-	880,737	30,697,908
- вкладами	2,800,569	-	-	2,800,569
- ценными бумагами	848,224	-	-	848,224
- поручительствами и другими активами	4,514,467	-	-	4,514,467
Итого кредиты и авансы (до отчислений в резерв под обесценение)	122,280,132	10,175,017	2,066,285	134,521,434

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов Группы по их качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
- Стандартные кредиты	60,656,723	195,719	208,195	61,060,637
- Кредиты под надзором	-	-	-	-
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	60,656,723	195,719	208,195	61,060,637
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- просроченные до 30 дней	9,443,052	-	-	9,443,052
- просроченные от 30 до 90 дней	8,379,518	11	-	8,379,529
- просроченные от 91 до 180 дней	-	*7,535,723	-	7,535,723
- просроченные от 181 до 360 дней	197,962	114	-	198,076
- просроченные более 360 дней	55	110	-	165
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	18,020,587	7,535,958	-	25,556,545
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- срок погашения не наступил	14,207,459	-	1,058,911	15,266,370
- просроченные до 30 дней	9,287	-	-	9,287
- просроченные от 30 до 90 дней	174,857	-	-	174,857
- просроченные от 91 до 180 дней	2,134,581	-	-	2,134,581
- просроченные от 181 до 360 дней	5,202,448	-	-	5,202,448
- просроченные более 360 дней	11,902,247	1,674,660	323,199	13,900,106
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	33,630,879	1,674,660	1 382 110	36,687,649
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(24,049,753)	(1,674,660)	(1 276 218)	(27,000,631)
Кредиты и авансы, нетто	88,258,436	7,731,677	314,087	96,304,200

* В конце 2017 года Руководство Банка согласовало новый график платежей по кредиту и 18 января 2018 года было подписано соглашение о внесении соответствующих изменений в кредитный договор. Следовательно, просрочка обусловлена техническими причинами, которые не влияют на способность заемщика выполнять свои кредитные обязательства перед Банком в установленные договором сроки.

В статье «Просроченные, но не обесцененные кредиты» отражена общая сумма кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2017 года составляют 1,067,987 EUR (на 31 декабря 2016 года: 324,526 EUR).

В статье «Просроченные и обесцененные кредиты» отражена общая сумма кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2017 года составляют 18,184,842 EUR (на 31 декабря 2016 года: 27,293,924 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов Банка по их качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
- Стандартные кредиты	63,157,556	195,719	208,195	63,561,470
- Кредиты под надзором	-	-	-	-
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	63,157,556	195,719	208,195	63,561,470
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- просроченные до 30 дней	9,443,052	-	-	9,443,052
- просроченные от 30 до 90 дней	8,379,518	11	-	8,379,529
- просроченные от 91 до 180 дней	-	7,535,723	-	7,535,723
- просроченные от 181 до 360 дней	197,962	114	-	198,076
- просроченные более 360 дней	55	110	-	165
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	18,020,587	7,535,958	-	25,556,545
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- срок погашения не наступил	14,207,459	-	1,058,911	15,266,370
- просроченные до 30 дней	9,287	-	-	9,287
- просроченные от 30 до 90 дней	174,857	-	-	174,857
- просроченные от 91 до 180 дней	2,134,581	-	-	2,134,581
- просроченные от 181 до 360 дней	5,202,448	-	-	5,202,448
- просроченные более 360 дней	11,902,247	1,674,660	323,199	13,900,106
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	33,630,879	1,674,660	1 382 110	36,687,649
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(24,049,753)	(1,674,660)	(1 276 218)	(27,000,631)
Кредиты и авансы, нетто	90,759,269	7,731,677	314 087	98,805,033

В статье «Просроченные, но не обесцененные кредиты» отражена общая сумма кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2017 года составляют 1,067,987 EUR (на 31 декабря 2016 года: 324,526 EUR).

В статье «Просроченные и обесцененные кредиты» отражена общая сумма кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2017 года составляют 18,184,842 EUR (на 31 декабря 2016 года: 27,293,924 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов Группы и Банка по их качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
- Стандартные кредиты	64,766,285	8,506,605	507,708	73,780,598
- Кредиты под надзором	-	-	-	-
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	64,766,285	8,506,605	507,708	73,780,598
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- просроченные до 30 дней	7,873,989	-	-	7,873,989
- просроченные от 30 до 90 дней	-	36,741	-	36,741
- просроченные от 91 до 180 дней	-	135	-	135
- просроченные от 181 до 360 дней	30	5	-	35
- просроченные более 360 дней	50	13	-	63
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	7,874,069	36,894	-	7,910,963
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- срок погашения не наступил	20,854,363	-	-	20,854,363
- просроченные до 30 дней	3,004,089	-	1,235,300	4,239,389
- просроченные от 30 до 90 дней	110,205	-	-	110,205
- просроченные от 91 до 180 дней	210,803	-	-	210,803
- просроченные от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- просроченные более 360 дней	25,460,318	1,631,518	323,277	27,415,113
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	49,639,778	1,631,518	1,558,577	52,829,873
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(31,939,011)	(1,631,518)	(1,437,457)	(35,007,986)
Кредиты и авансы, нетто	90,341,121	8,543,499	628,828	99,513,448

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже показана возмещаемая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, а также по обесцененным кредитам Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – просроченные, но не обесцененные кредиты</i>				
- объекты жилой недвижимости	-	-	-	-
- другие объекты недвижимости	9,495,855	7,535,723	-	17,031,578
- вклады	-	-	-	-
- прочие активы	8,522,913	-	-	8,522,913
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – обесцененные кредиты</i>				
- объекты жилой недвижимости	66,313	-	-	66,313
- другие объекты недвижимости	18,675,410	-	774,606	19,450,017
- вклады	-	-	-	-
- прочие активы	4,377,223	-	-	4,377,223
Итого	41,137,714	7,535,723	774,606	49,448,043

Политика Группы и Банка предусматривает отнесение каждого кредита в категорию необесцененных до тех пор, пока Группой не будут получены объективные доказательства обесценения кредитов.

Ниже показана возмещаемая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, а также по обесцененным кредитам Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты
	EUR	EUR
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – просроченные, но не обесцененные кредиты</i>		
- объекты жилой недвижимости	30,000	-
- другие объекты недвижимости	6,045,308	-
- вклады	3,604,971	-
- прочие активы	3,269,514	-
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – обесцененные кредиты</i>		
- объекты жилой недвижимости	792,938	-
- другие объекты недвижимости	40,905,830	880,737
- вклады	2,800,569	-
- прочие активы	19,041,349	-
Итого	76,490,479	880,737

Финансовый эффект обеспечения представлен путем раскрытия информации отдельно для (i) тех активов, для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества равны или превышают балансовую стоимость активов («Активы с избыточной суммой обеспечения») и (ii) тех активов для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества меньше балансовой стоимости активов («Активы с недостаточным обеспечением»).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

Стоимость обеспечения, представленная в статье «Возмещаемая стоимость обеспечения», представляет оценочную возмещаемую стоимость, которая может быть получена в случае перенятия и последующей продажи залогового обеспечения и которая используется при расчете резервов под обесценение кредитов. Эта стоимость ниже справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками. Использование стоимости, которая ниже справедливой стоимости, в большой мере отображает неопределенность, описанную в примечании № 2 «Экономическая среда, в которой Группа и Банк осуществляют свою деятельность». Эта неопределенность, совместно с другими неопределенностями, может повлиять на расходы по перенятию и продаже объекта обеспечения, а также на цену и сроки его продажи.

Анализ эффекта обеспечения кредитов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	90,546,313	192,673,157	21,761,876	11,211,805
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,565,296	13,385,760	1,841,041	-
Ипотечные кредиты	208,195	559,672	1,382,110	774,606
Итого	98,319,804	206,618,589	24,985,027	11,986,411

Анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	93,047,146	195,447,601	21,761,876	11,211,805
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,565,296	13,385,760	1,841,041	-
Ипотечные кредиты	208,195	559,672	1,382,110	774,606
Итого	100,820,637	209,393,033	24,985,027	11,986,411

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13 Кредиты и авансы (продолжение)

Так как дочерняя компания Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года не выдавала кредиты, обеспеченные залогом, ниже приводится анализ эффекта обеспечения кредитов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	69,552,970	141,800,613	52,727,162	22,473,722
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,451,702	15,066,384	1,723,315	-
Ипотечные кредиты	507,708	1,410,971	1,558,577	121,121
Итого	78,512,380	158,277,968	56,009,054	22,594,843

14 Финансовые активы, переоцененные по справедливой стоимости через прибыль или убытки

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	1,505,882	1,505,882	13,865,090	13,865,090
Государственные долговые ценные бумаги стран - членов ОЭСР	54,316,443	54,316,443	96,436,701	96,436,701
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	9,868,444	9,868,444
Долговые ценные бумаги предприятий стран - членов ОЭСР	3,980,143	3,980,143	4,641,261	4,641,261
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членами ОЭСР	540,411	540,411	423,094	423,094
Некотируемые акции	7,455	7,455	8,482	8,482
	60,350,334	60,350,334	125,243,072	125,243,072

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

14 Финансовые активы, переоцененные по справедливой стоимости через прибыль или убытки (продолжение)

Следующая таблица раскрывает анализ качества ценных бумаг Группы и Банка по рейтингу эмитента по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Группа рейтингов	31.12.2017		31.12.2016	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	46,157,114	76,48%	84,880,393	67,78%
А1 до А3	12,136,715	20,11%	25,153,172	20,08%
Ваа1 до Ваа3	2,012,915	3,34%	13,974,134	11,16%
Ва1 до Ва3	16,052	0,03%	278,388	0,22%
В1 до В3	20,083	0,03%	-	-
Ниже В3	7,455	0,01%	-	-
	60,350,334	100%	124,286,086	99,24%
Без рейтинга	-	-	956,986	0,76%
	60,350,334	100%	125,243,072	100%

15 Инвестиции в дочернее предприятие

Предприятие	Адрес	Уставный капитал	Доля участия Банка	Собственный капитал	Стоимость активов 31.12.2017	(Убыток) за отчетный год
ООО «Грюнвальд Резиденс»	Ул. Ю. Алунана 2 LV-1010, г. Рига, Латвия	6,600,000	100%	6,468,075	9,009,995	(81,584)

В конце 2017 года, в процессе взыскания долга с заемщика Банка дочернее предприятие приобрело объект недвижимости – застроенный земельный участок в эксклюзивном районе Берлина, Германии, с целью его развития и дальнейшей реализации. Для частичного финансирования покупной цены, а также расходов, связанных с развитием объекта недвижимости, Банк выдал дочернему предприятию дополнительный кредит в размере 2,5 млн. EUR. Кредит обеспечен залогом упомянутой недвижимости и депозитом третьего лица в размере 2,8 млн. EUR. На данный момент объект недвижимости обременен договорами аренды, для расторжения которых, а также для получения юридической помощи в отношении объекта недвижимости в целом, дочернее предприятие наняло одну из ведущих адвокатских компаний Берлина. По мнению юридических советников, вероятность успешного расторжения договоров аренды весьма высока. Одновременно дочернее предприятие заказало у одного из ведущих в своей области архитектурных бюро Берлина разработку строительного проекта развития недвижимости (см. также Примечание № 28).

Согласно оценке, произведенной независимым оценщиком, 31 декабря 2017 года стоимость объекта недвижимости составила 8,1 млн. EUR (методика расчетов, примененная при оценке, изложена в Примечании №19). Если бы недвижимость не была обременена договорами аренды, до проведения дополнительных работ по улучшению состояния объекта его стоимость составила бы 20,4 млн. EUR.

Учитывая тенденцию роста на рынке недвижимости Берлина, можно ожидать, что в будущем стоимость объекта недвижимости, принадлежащего дочернему предприятию, только вырастет. Следовательно, несмотря на понесенные дочерним предприятием в 2017 году убытки от хозяйственной деятельности и независимо от того, какие решения будут приняты о дальнейших действиях в отношении объекта недвижимости, Руководство Банка считает, что инвестиции в дочернее предприятие не обесценены.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

16 Финансовые нематериальные активы

В 2017 и 2016 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Группы и Банка:

	Программное обеспечение	Аванс	Итого программное обеспечение	Программное обеспечение	Аванс	Итого программное обеспечение
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость						
На начало года	1,717,001	229,766	1,946,767	1,588,755	-	1,588,755
Перегруппировано	-	(229,766)	(229,766)	-	-	-
Поступления	384,108	27,323	411,431	128,246	229,766	358,012
Списано	(202)	-	(202)	-	-	-
На конец года	2,100,907	27,323	2,128,230	1,717,001	229,766	1,946,767
Амортизация						
На начало года	1,421,772	-	1,421,772	1,333,437	-	1,333,437
Отчисления по амортизации	133,512	-	133,512	88,335	-	88,335
По списанным активам	(202)	-	(202)	-	-	-
Накопленная амортизация на конец года	1,555,082	-	1,555,082	1,421,772	-	1,421,772
Балансовая стоимость на начало отчетного года	295,229	229,766	524,995	255,318	-	255,318
Балансовая стоимость на конец отчетного года	545,825	27,323	573,148	295,229	229,766	524,995

* По состоянию на 31 декабря 2017 года, остаточная балансовая стоимость нематериальных активов Группы и Банка составила 0,00 EUR при себестоимости 1,330,043 EUR (остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года: 1,314,140 EUR).

Амортизация рассчитывается линейным способом в течение срока полезного использования, не превышающего 5 лет, и отражается в статье «Амортизация нематериальных активов и износ основных средств» отчета о совокупных доходах.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17 Основные средства

В 2017 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы и Банка:

	Земля и здание	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Аванс	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость							
31.12.2016	14,748,664	89,012	791,518	594,592	100,927	164,763	16,489,476
Поступления	-	-	240,569	11,065	-	9,548	261,182
Списано	-	-	(1,325)	(3,061)	-	-	(4,386)
Перегруппировано	313	-	164,450	-	-	(164,763)	-
Переоценка	(1,413,664)	-	-	-	-	-	(1,413,664)
31.12.2017	13,335,313	89,012	1,195,212	602,596	100,927	9,548	15,332,608
Износ							
31.12.2016	298,620	60,061	685,814	527,653	48,930	-	1,621,078
По списанным активам	-	-	(1,325)	(3,051)	-	-	(4,376)
Переоценка	(477,792)	-	-	-	-	-	(477,792)
Начисленная амортизация за 2017 год	179,172	13,036	150,566	22,799	6,118	-	371,691
31.12.2017	-	73,097	835,055	547,401	55,048	-	1,510,601
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2016	14,450,044	28,951	105,704	66,939	51,997	164,763	14,868,398
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2017	13,335,313	15,915	360,157	55,195	45,879	9,548	13,822,007

По состоянию на 31 декабря 2017 года, остаточная балансовая стоимость основных средств Группы и Банка составила 0,00 EUR при себестоимости 1,258,363 EUR (остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года: 1,269,839 EUR).

Износ рассчитывается линейным способом в течение срока полезного использования, установленного для соответствующей категории основных средств, применяя ставки, установленные Руководством, и отражается в статье «Амортизация нематериальных активов и износ основных средств» отчета о совокупных доходах.

В конце 2017 года Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была определена по доходной модели. Ожидаемые в течение пяти лет денежные потоки были дисконтированы по ставке дисконта 7%, ставка возмещения капитала 6%. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки Банк признал обесценение в размере 935,872 EUR.

Если ставка дисконта, примененная для определения стоимости, повышается или понижается на 1%, стоимость здания Банка соответственно увеличивается на 572,000 EUR или уменьшается на 542,000 EUR.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17 Основные средства (продолжение)

В 2016 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы и Банка:

	Земля и здание	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Аванс	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость							
31.12.2015	14,748,664	89,012	780,746	588,312	100,927	-	16,307,661
Поступления	-	-	79,988	7,076	-	164,763	251,827
Списано	-	-	(69,216)	(796)	-	-	(70,012)
31.12.2016	14,748,664	89,012	791,518	594,592	100,927	164,763	16,489,476
Износ							
31.12.2015	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	-	1,405,296
По списанным активам	-	-	(69,216)	(796)	-	-	(70,012)
Начисленная амортизация за 2016 год	179,172	13,036	61,577	25,893	6,116	-	285,794
31.12.2016	298,620	60,061	685,814	527,653	48,930	-	1,621,078
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2015	14,629,216	41,987	87,293	85,756	58,113	-	14,902,365
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2016	14,450,044	28,951	105,704	66,939	51,997	164,763	14,868,398

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы в наличии для продажи представлены привилегированными акциями VISA Inc, которые Банк получил в связи со сделкой с VISA Inc по продаже акций VISA Europe Limited.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19 Прочие активы

Далее представлено деление прочих активов на финансовые и нефинансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR	31.12.2016 Группа EUR	31.12.2016 Банк EUR
Финансовые активы, в т.ч.:	3,878,758	3,280,184	2,645,478	2,645,441
- страховые депозиты	1,201,604	1,201,604	1,379,357	1,379,357
- дебиторская задолженность*	370,537	255,395	510,133	510,133
- незавершенные межбанковские расчеты	1,008,661	1,008,661	49,510	49,510
- прочие финансовые активы	1,297,956	814,524	706,478	706,441
Нефинансовые активы	11,516,593	3,462,286	2,839,093	2,839,093
- перенятое залоговое имущество	10,328,063	2,273,756	2,269,005	2,269,005
- инвестиционное золото	1,188,530	1,188,530	570,088	570,088
Итого прочие активы, брутто	15,395,351	6,742,470	5,484,571	5,484,534
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(114,188)	(114,188)	(94,480)	(94,480)
Итого прочие активы, нетто	15,281,163	6,628,282	5,390,091	5,390,054

* В дебиторскую задолженность и прочие финансовые активы включены оплаченные авансы, требования к клиентам и деловым партнёрам, на общую сумму которых в размере 114,188 EUR (в 2016 году 94,480 EUR), создан 100% резерв под обесценение. Требования по остальным финансовым активам не были просрочены и не являются обесцененными.

В приведенной ниже таблице представлены изменения в сумме резервов на обесценение прочих финансовых активов Банка и Группы, произошедшие в 2017 году:

	Дебиторская задолженность EUR	Требования к Клиентам EUR	Итого EUR
Резерв под обесценение прочих финансовых активов по состоянию на 1 января 2017 года	-	94,480	94,480
Отчисления в резервы под обесценение прочих финансовых активов за отчетный год	27,285	130,581	157,866
Списание прочих финансовых активов	(10,000)	(128,158)	(138,158)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года	17,285	96,903	114,188

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19 Прочие активы (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены изменения в сумме резервов на обесценение прочих финансовых активов Банка и Группы, произошедшие в 2016 году:

	Дебиторская задолженность EUR	Требования к Клиентам EUR	Итого EUR
Резерв под обесценение прочих финансовых активов по состоянию на 1 января 2016 года	-	80,707	80,707
Отчисления в резервы под обесценение прочих финансовых активов за отчетный год	-	25,431	25,431
Списание прочих финансовых активов	-	(13,773)	(13,773)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года	-	94,480	94,480

В статье «Нефинансовые активы» Группа и Банк отражают активы, которые были приобретены путем перенятия залогового имущества, предоставленного в качестве обеспечения, с целью дальнейшей реализации. Перенятые активы включают частную собственность и земельные участки в Латвии и Украине, а на уровне Группы также и в Германии (см. Примечание 15). Нефинансовые активы отражены по их справедливой стоимости, которая определяется на основании оценки, произведенной независимым оценщиком в соответствии с международными стандартами.

Ниже отражены методы, используемые Группой и Банком для определения справедливой стоимости нефинансовых активов.

№	Тип имущества	Область	Город/ волость	Методы определения справедливой стоимости, примененные в оценке
1	Земля	Рижская	Рига	Рыночный метод (сравнительных продаж)
2	Загородная недвижимость	Тукумская	Джуксте	Рыночный метод (сравнительных продаж)
3	Квартира	Рижская	Рига	Рыночный метод (сравнительных продаж)
4	Многоквартирный дом	Рижская	Рига	Этот объект оценивался несколько раз, как с учетом сноса двух этажей, так и предполагая сдачу объекта в эксплуатацию в теперешнем состоянии. Стоимость объекта признана в балансе по принципу осмотрительности, а именно, с учетом необходимости сноса верхних этажей. Для определения стоимости применялся доходный метод (расчеты основываются на предположении, что квартиры распродаются в течение трех лет, ставка дисконта 16%). В случае увеличения или уменьшения ставки дисконта, использованной в расчетах, на 1%, стоимость объекта соответственно вырастает или понижается на 20,000 EUR.
5	Офисные помещения	Одесская	Одесса	Рыночный метод (сравнительных продаж)
6	Складские помещения	Харьковская	Васищево	Рыночный метод (сравнительных продаж), метод капитализации доходов (ставка капитализации 15%)
7	Складские и производственные помещения	Киевская	Фастов	Рыночный метод (сравнительных продаж), метод капитализации доходов (ставка капитализации 13.5%)
8	Земля	Берлин	Берлин	Доходный метод (ставка капитализации 4%, период денежных потоков 23 года); стоимость земли возникает при продаже в 23-м году денежных потоков. В случае увеличения или уменьшения ставки дисконта на 1%, стоимость объекта соответственно вырастает на 2,060,000 EUR или понижается на 1,630,000 EUR (см. также Примечание 15)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19 Прочие активы (продолжение)

В отчетном году признано обесценение нефинансовых активов на сумму 1 031 940 EUR (в 2016 году 0 EUR), которое отражено в статье "Прочие расходы" отчета о совокупных доходах. Обесценение признано в отношении объектов недвижимости в Украине, справедливая стоимость которых была определена в валюте USD или UAH и уменьшилась в результате колебаний валютного курса. Стоимость этих объектов дополнительно обесценилась вследствие низкой активности на рынке недвижимости Украины, соответственно, стоимость объектов дисконтирована по годовой ставке 15%, предполагая, что объекты будут проданы в течение четырех лет. Если курс валют USD и UAH к EUR понизился или увеличился бы на 10%, стоимость объектов недвижимости в Украине понизилась бы на 190,000 EUR или выросла на 230,000 EUR. При уменьшении или увеличении ставки дисконта в расчетах на 1%, стоимость объектов недвижимости соответственно увеличивается на 32,000 EUR или уменьшается на 31,000 EUR.

20 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии (Примечание 11)	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810
Требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком выплаты до 3 месяцев	85,920,263	85,920,263	95,825,755	95,825,755
Итого	176,558,476	176,558,476	244,732,565	244,732,565

21 Вклады

(а) Анализ вкладов по группам Клиентов

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица:				
- счета до востребования/ расчетные счета	229,487,569	229,835,683	354,799,013	361,379,532
- срочные депозиты	27,435,077	27,435,077	25,908,469	25,908,469
Физические лица				
- счета до востребования	33,520,614	33,520,614	35,975,160	35,975,160
- срочные депозиты	6,039,189	6,039,189	5,230,159	5,230,159
Итого вклады:	296,482,449	296,830,563	421,912,801	428,493,320
Сектор:				
Частные предприятия	255,621,873	255,969,987	380,324,762	386,905,281
Частные лица	39,559,803	39,559,803	41,205,319	41,205,319
Финансовые институции	1,283,020	1,283,020	368,623	368,623
Некоммерческие организации	8,120	8,120	4,802	4,802
Правительство Латвии	9,633	9,633	9,295	9,295
Итого вклады:	296,482,449	296,830,563	421,912,801	428,493,320

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

21 Вклады (продолжение)

(b) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR	31.12.2016 Группа EUR	31.12.2016 Банк EUR
Резиденты	17,437,441	17,785,555	23,307,659	29,888,178
Нерезиденты	279,045,008	279,045,008	398,605,142	398,605,142
Итого вклады:	296,482,449	296,830,563	421,912,801	428,493,320

В 2017 году средняя процентная ставка по депозитам была 3,19% (2016: 2,55%) и средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,00% (2016: 0,00%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2017		31.12.2017		31.12.2016		31.12.2016	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Промышленность	1,362,152	0,46	1,362,152	0,46	6,163,729	1,46	6,163,729	1,44
Строительство и недвижимость	9,986,205	3,37	10,334,319	3,48	11,646,790	2,76	18,227,310	4,25
Торговля и коммерческая деятельность	159,712,515	53,87	159,712,515	53,80	223,861,243	53,06	223,861,243	52,24
Финансовые и страховые услуги	35,225,496	11,88	35,225,496	11,87	59,151,048	14,02	59,151,048	13,80
Транспорт и связь	44,850,221	15,13	44,850,221	15,11	69,164,040	16,39	69,164,040	16,14
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	81,843	0,03	81,843	0,03	986,040	0,23	986,040	0,23
Физические лица	39,559,803	13,34	39,559,803	13,33	41,205,319	9,77	41,205,319	9,62
Прочие	5,704,214	1,93	5,704,214	1,92	9,734,592	2,31	9,734,592	2,28
Итого вклады	296,482,449	100%	296,830,563	100%	421,912,801	100%	428,493,321	100%

Сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составляет по состоянию на 31 декабря 2017 года 133,716,620 EUR (в 2016 году: 176,338,553 EUR), что составило 45,05% от всего портфеля Банка (в 2016 году: 41,15%).

22 Вклады Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR	31.12.2016 Группа EUR	31.12.2016 Банк EUR
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989
	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989

В 2016 году Банк осуществил несколько эмиссий долговых ценных бумаг для продажи за пределами фондовой биржи и не котируемых на открытом рынке.

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующими эмиссиями:

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-01/2016, сумма эмиссии 2'200'000 USD. Дата погашения: 26 апреля 2021 года, купонная ставка 4,50%, выплата купона 2 раза в год, 26 октября и 26 апреля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года: 1,849,308 EUR (на 31 декабря 2016 года: 2,104,046 EUR);

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22 Вклады Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-03/2016, сумма эмиссии 14'300'000 USD. Дата погашения: 22 июня 2021 года, купонная ставка 4,50%, выплата купона 2 раза в год, 22 декабря и 22 июня. Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года: 11,937,036 EUR (на 31 декабря 2016 года: 13,581,337 EUR);

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-04/2016, сумма эмиссии 3'500'000 USD. Дата погашения: 19 июля 2021 года, купонная ставка 4,50%, выплата купона 2 раза в год, 19 января и 19 июля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2,977,466 EUR (на 31 декабря 2016 года: 3,387,606 EUR).

23 Прочие финансовые обязательства

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства до выяснения	55,702	55,702	53,762	53,762
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585	16,585	16,585
Деньги в пути	5,334	5,334	155,584	155,584
Кредиторская задолженность	423,900	421,813	443,036	442,138
	501,521	499,434	668,967	668,069

В статье «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2018 и 2017 года соответственно.

24 Доходы будущих периодов и накопленные расходы

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	358,648	358,648	319,181	319,181
Накопленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования КРФК	136,635	136,635	93,025	93,025
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	284,505	284,505	203,842	203,842
Прочие накопленные расходы	109,181	109,181	96,938	96,938
	888,969	888,969	712,986	712,986

25 Отложенный налог

Движение отложенных налоговых обязательств Группы и Банка:

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Отложенные налоговые обязательства/ (активы) на начало отчетного года	230,917	230,917	33,709	33,709
Изменения суммы отложенного налога в течение отчетного года (см. Примечание №10)	(230,917)	(230,917)	197,208	197,208
Отложенные налоговые обязательства на конец отчетного года	-	-	230,917	230,917

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

25 Отложенный налог (продолжение)

28 июня 2017 года Сейм утвердил изменения налогового законодательства Латвийской Республики, применяемые к отчетным периодам, начиная с 1 января 2018 года. Изменения затрагивают порядок применения подоходного налога предприятий и некоторых других налогов, администрируемых в Латвийской Республике. Новый режим налогообложения предусматривает применение подоходного налога предприятий только при распределении дивидендов (независимо от прибыли соответствующего периода) и осуществлении определенных выплат, которые, для целей налогообложения, приравниваются к распределению прибыли (например, расходы, не связанные с хозяйственной деятельностью, или представительские расходы, превышающие определенный порог). В соответствии с изменениями в законодательстве, признанные ранее отложенные налоговые обязательства Группы и Банка были списаны. В результате за отчетный период был признан разовый доход в размере 230,917 EUR.

26 Производные финансовые инструменты

Группа и Банк используют следующие производные финансовые инструменты: фьючерсные валютные договоры (currency forwards) – договоры о покупке валюты в будущем, и валютные свопы (currency swaps) – договоры об обмене валюты в будущем. Кредитным риском Группы и Банка являются потенциальные расходы по замещению фьючерсных договоров, если контрагенты не выполнят свои обязательства. Для осуществления контроля над уровнем кредитного риска, Группа и Банк оценивают риск контрагентов по тому же методу, как при оценке кредитных сделок.

Условная стоимость договоров финансовых инструментов определяет базу для сравнения с инструментами, отраженными на балансе, но не всегда указывает на объемы будущих денежных потоков или на справедливую стоимость инструмента, поэтому не может быть использована для определения уровня подверженности Группы и Банка кредитному или рыночному риску. Производные финансовые инструменты становятся выгодными или не выгодными в зависимости от колебания рыночных процентных ставок или валютных курсов.

Условная договорная базовая стоимость и справедливая стоимость производных финансовых инструментов Группы и Банка отображена в следующей таблице.

	31.12.2017			31.12.2016		
	Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость		Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость	
		Активы EUR	Обязательства EUR		Активы EUR	Обязательства EUR
Валютные свопы	56,074,212	64,031	(652,280)	103,806,735	477,082	(1,378,768)
Валютные фьючерсы	612,368	724	(38)	954,965	5,992	-
Опционы	17,400	1,001	-	-	-	-
Итого	56,703,980	65,756	(652,318)	104,761,700	483,074	(1,378,768)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Условная договорная базовая стоимость и справедливая стоимость производных финансовых инструментов Группы и Банка в разбивке по кредитному рейтингу контрагентов отражена в следующей таблице:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Условная договорная базовая стоимость	Справедливая стоимость		Условная договорная базовая стоимость	Справедливая стоимость	
	стоимость EUR	Активы EUR	Обязательства EUR	стоимость EUR	Активы EUR	Обязательства EUR
Ааа до Аа3	-	-	-	984,848	2,138	-
А1 до А3	-	-	-	60,306,565	306,565	(275,676)
В1 до В3	6,077,821	9,271	(10,809)	39,155,545	155,545	(141,779)
Саа1 и ниже	-	-	-	-	-	-
Без рейтинга	50,626,159	56,485	(641,509)	4,314,742	18,826	(961,313)
Итого	56,703,980	65,756	(652,318)	104,761,700	483,074	(1,378,768)

27 Уставный капитал

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2017 года составил 32,334,756 EUR (31 декабря 2016 года: 32,334,762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1,00 евро (31 декабря 2016 года: 1,00 EUR). Все акции являются обыкновенными именными акциями с правом голоса. Одна акция дает право на один голос.

27 апреля 2016 года Банк произвел деноминацию уставного капитала из латов в евро. Разница в размере 6 EUR, образовавшаяся в результате деноминации, была зачислена в резервный капитал.

В составе акционеров, долевое участие которых превышает 10%, произошли следующие изменения: в июле 2017 года АБ Банк «Пивденный» продал 1% своих акций (323,350 акции) Марку Беккеру.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2017		31.12.2016	
	EUR	%	EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	12,094,410	37,40	12,094,410	37,40
Юрий Родин	6,466,198	20,00	6,466,198	20,00
Банк «Пивденный»	4,449,558	13,76	4,772,908	14,76
Марк Беккер	3,418,808	10,57	3,095,458	9,57
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	5,905,782	18,27	5,905,782	18,27
Итого оплаченный уставный капитал	32,334,756	100%	32,334,756	100%

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28 Внебалансовые статьи и обремененные активы

В 2017 году Банк заключил договор об оказании архитектурских услуг на сумму 142 тыс. + НДС по сдаче в эксплуатацию объекта недвижимости, перенятого в процессе взыскания задолженности, находящегося в Риге. На дату составления отчетности, произведена оплата в размере 42% от договорной цены. Оставшаяся часть будет выплачена после сдачи объекта в эксплуатацию, которую планируется произвести до конца апреля 2018 года.

В 2017 году Группа заключила договор об оказании архитектурских услуг в Германии на сумму 900 тыс. EUR + НДС по развитию объекта недвижимости, перенятого в процессе взыскания задолженности, находящегося в Берлине (разработке строительного проекта и получении разрешения на строительство). На дату составления отчетности, произведена оплата в размере 78% от договорной цены. Оставшаяся часть будет выплачена после получения разрешения на строительство, что ожидается весной 2018 года. В связи с упомянутым объектом также заключен договор с юридическим бюро в Германии об оказании юридических услуг. Договор предусматривает выплату вознаграждения в размере 500 тыс. EUR за + НДС после расторжения заключенных по отношению к объекту арендных договоров или продажи объекта третьему лицу (см. Примечание 15).

Условные обязательства

В следующей таблице отображены условные обязательства:

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Поручительства	8,931,032	8,931,032	5,460,027	5,460,027
	8,931,032	8,931,032	5,460,027	5,460,027

Группа и Банк предоставили гарантии в пользу Клиентов в размере 8,931,032 EUR (в 2016 году: 5,460,027 EUR). Данные гарантии обеспечены денежными или кредитными средствами, заблокированными или зарезервированными в Группе и Банке в качестве обеспечения требований Группы и Банка к Клиентам при наступлении событий (условий), требующих выполнения гарантийных обязательств.

Внебалансовые обязательства перед Клиентами

В следующей таблице отражены суммы, предусмотренные в кредитных договорах, которые еще предстоит выплатить в связи с кредитованием:

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства по предоставлению кредитов	9,602,234	9,602,234	8,675,928	8,675,928
Неиспользованные кредитные линии	12,143,597	12,143,597	12,086,628	12,086,628
Итого обязательства, связанные с кредитованием	21,745,831	21,745,831	20,762,556	20,762,556

Общая сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку по окончании срока действия подобных финансовых инструментов реального финансирования может не произойти.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28 Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед Клиентами (продолжение)

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	6,645,685	6,645,685	7,288,434	7,288,434
EUR	2,956,549	2,956,549	1,387,494	1,387,494
Итого обязательства, связанные с кредитованием	9,602,234	9,602,234	8,675,928	8,675,928

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	8,435,617	8,435,617	5,848,937	5,848,937
EUR	3,707,980	3,707,980	6,237,691	6,237,691
Итого неиспользованные кредитные линии	12,143,597	12,143,597	12,086,628	12,086,628

Обремененные активы

Заложенные активы и активы, в отношении которых действуют ограничения, в 2017 и 2016 годах были следующими:

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Требования к кредитным учреждениям	17,026,611	17,026,611	15,237,015	15,237,015
Прочие активы	1,514,778	1,514,778	1,341,101	1,341,101
Итого	18,541,389	18,541,389	16,578,116	16,578,116

Все обремененные активы используются как залог под исполнение финансовых обязательств Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2017 года, и на 31 декабря 2016 года.

Общую сумму обремененных активов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют:

- 1,514,778 EUR - страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Inc, MasterCard Europe SPRL и Interactive Brokers LLC. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточного объема средств соответственно на депозитных счетах в Lloyds TSB Bank plc (MasterCard Europe Sprl), U.S Bank (Visa Inc) и Interactive Brokers LLC, способных покрыть возможные расходы, связанные с членством Банка в этих организациях. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- 7,881,746 EUR - страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- 9,144,865 EUR - страховые депозиты для обеспечения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28 Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Обремененные активы (продолжение)

Общую сумму обремененных активов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют:

- 1,341,101 EUR - страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Inc и MasterCard Europe SPRL. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточного объема средств соответственно на депозитных счетах в Lloyds TSB Bank plc (MasterCard Europe Sprl) и U.S Bank (Visa Inc), способных покрыть возможные расходы, связанные с членством Банка в этих организациях. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- 4,877,727 EUR - страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- 10,359,288 EUR - страховые депозиты для обеспечения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

29 Достаточность капитала

Расчет показателя достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года отображен в следующей таблице:

Описание	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Итого собственный капитал	56,479,236	62,361,492
– Капитал первого уровня	38,611,886	35,429,199
– Основной капитал первого уровня	38,611,886	35,429,199
– Капитал второго уровня	17,867,350	26,932,293
Общая стоимость рисковых сделок	189,887,472	197,766,838
– Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	154,754,958	154,213,000
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	7,046,938	15,584,413
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	27,969,088	27,969,425
– Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	116,488	-
Показатели и уровни капитала		
– Показатель основного капитала первого уровня	20,33%	17,91%
– Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	30,066,950	26,529,691
– Показатель капитала первого уровня	20,33%	17,91%
– Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	27,218,638	23,563,189
– Общий показатель капитала	29,74%	31,53%
– Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	41,288,238	46,540,145
– Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
– Резерв на сохранение капитала	4,747,187	4,944,171

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29 Достаточность капитала (продолжение)

Расчет показателя достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2017 года отображен в следующей таблице:

Описание	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Итого собственный капитал	56,581,161	62,361,492
– Капитал первого уровня	38,713,811	35,429,199
– Основной капитал первого уровня	38,713,811	35,429,199
– Капитал второго уровня	17,867,350	26,932,293
Общая стоимость рисковых сделок	187,834,627	204,366,801
– Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	152,702,076	160,812,963
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	7,046,938	15,584,413
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	27,969,125	27,969,425
– Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	116,488	-
Показатели и уровни капитала		
– Показатель основного капитала первого уровня	20,61%	17,34%
– Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	30,261,253	26,232,693
– Показатель капитала первого уровня	20,61%	17,34%
– Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	27,443,733	23,167,191
– Общий показатель капитала	30,12%	30,51%
– Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	41,554,391	46,012,148
– Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
– Резерв на сохранение капитала	4,695,866	5,109,170

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

30 Анализ активов и обязательств по валютам

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых статей, возникших в результате валютных свопов Группы, по валютам на 31 декабря 2017 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	373,766	90,264,447	-	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	66,546,628	16,543,945	6,348,879	89,439,452
Кредиты и авансы	69,057,008	27,247,192	-	96,304,200
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	58,844,452	1,505,882	-	60,350,334
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	234,942	-	234,942
Нематериальные активы	10,113	563,035	-	573,148
Основные средства	-	13,822,007	-	13,822,007
Производные финансовые инструменты	1,001	64,755	-	65,756
Расходы будущих периодов	29,271	224,189	805	254,265
Прочие активы	2,415,659	11,676,798	1,188,706	15,281,163
Итого активы	197,277,898	162,147,192	7,538,390	366,963,480
Обязательства, капитал и резервы				
Вклады	213,105,747	76,582,597	6,794,105	296,482,449
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,763,810	-	-	16,763,810
Производные финансовые инструменты	-	652,318	-	652,318
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	38	863,204	25,727	888,969
Обязательства по подоходному налогу	-	75,517	-	75,517
Прочие обязательства	50,584	450,937	-	501,521
Субординированный долг	12,367,892	-	-	12,367,892
Капитал и резервы	-	39,231,004	-	39,231,004
Итого обязательства, капитал и резервы	242,288,071	117,855,577	6,819,832	366,963,480
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	(45,010,173)	44,291,615	718,558	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	50,632,394	5,000,000	468,497	56,100,891
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	5,403,287	50,450,000	768,083	56,621,370
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	45,229,107	(45,450,000)	(299,586)	(520,479)
Чистая длинная / (короткая) позиция	218,934	(1,158,385)	418,972	(520,479)
31 декабря 2016 года				
Итого активы	262,343,983	217,537,111	15,318,627	495,199,721
Итого обязательства, капитал и резервы	357,227,718	124,798,362	13,173,641	495,199,721
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	(94,883,735)	92,738,749	2,144,986	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты				
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	99,784,222	3,300,000	-	103,084,222
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	4,544,888	99,450,000	-	103,994,888
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	95,239,334	(96,150,000)	-	(910,666)
Чистая длинная / (короткая) позиция	355,599	(3,411,251)	2,144,986	(910,666)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

30 Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых статей, возникших в результате валютных свопов Банка, по валютам на 31 декабря 2017 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	373,766	90,264,447	-	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	66,546,628	16,543,945	6,348,879	89,439,452
Кредиты и авансы	69,057,008	29,748,025	-	98,805,033
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	58,844,452	1,505,882	-	60,350,334
Инвестиции в дочернюю компанию	-	6,600,000	-	6,600,000
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	234,942	-	234,942
Нематериальные активы	10,113	563,035	-	573,148
Основные средства	-	13,822,007	-	13,822,007
Производные финансовые инструменты	1,001	64,755	-	65,756
Расходы будущих периодов	29,271	224,189	805	254,265
Прочие активы	2,415,659	3,023,917	1,188,706	6,628,282
Итого активы	197,277,898	162,595,144	7,538,390	367,411,432
Обязательства, капитал и резервы				
Вклады	213,105,747	76,930,711	6,794,105	296,830,563
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,763,810	-	-	16,763,810
Производные финансовые инструменты	-	652,318	-	652,318
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	38	863,204	25,727	888,969
Обязательства по подоходному налогу	-	75,517	-	75,517
Прочие обязательства	50,584	448,850	-	499,434
Субординированный долг	12,367,892	-	-	12,367,892
Капитал и резервы	-	39,332,929	-	39,332,929
Итого обязательства, капитал и резервы	242,288,071	118,303,529	6,819,832	367,411,432
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	(45,010,173)	44,291,615	718,558	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	50,632,394	5,000,000	468,497	56,100,891
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	5,403,287	50,450,000	768,083	56,621,370
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	45,229,107	(45,450,000)	(299,586)	(520,479)
Чистая длинная / (короткая) позиция	218,934	(1,158,385)	418,972	(520,479)
31 декабря 2016 года				
Итого активы	262,343,983	224,137,074	15,318,627	501,799,684
Итого обязательства, капитал и резервы	357,227,718	131,398,325	13,173,641	501,799,684
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	(94,883,735)	92,738,749	2,144,986	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты				
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	99,784,222	3,300,000	-	103,084,222
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	4,544,888	99,450,000	-	103,994,888
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	95,239,334	(96,150,000)	-	(910,666)
Чистая длинная / (короткая) позиция	355,599	(3,411,251)	2,144,986	(910,666)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31 Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения

Следующая таблица отражает распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2017 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	90,638,213	-	-	-	-	-	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	-	78,666,200	7,307,562	47,029	3,418,661	-	-	89,439,452
Кредиты и авансы	5,246,837	1,703,026	7,193,274	6,558,912	42,167,434	33,204,138	230,579	96,304,200
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	-	8,512,777	25,886,531	13,046,834	551,625	12,345,112	7,455	60,350,334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	234,942	234,942
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	573,148	573,148
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,822,007	13,822,007
Производные финансовые инструменты	-	65,756	-	-	-	-	-	65,756
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	254,265	-	-	254,265
Прочие активы	3,557	1,566,053	-	-	1,839,382	9,168,371	2,703,800	15,281,163
Итого активы	5,250,394	181,152,025	40,387,367	19,652,775	48,231,367	54,717,621	17,571,931	366,963,480
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	-	264,146,389	11,945,462	2,070,158	10,598,445	7,652,878	69,117	296,482,449
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59,096	-	28,319	-	16,676,395	-	16,763,810
Производные финансовые инструменты	-	652,318	-	-	-	-	-	652,318
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	397,022	49,000	-	442,947	-	-	888,969
Налог на прибыль	-	75,517	-	-	-	-	-	75,517
Прочие обязательства	-	501,521	-	-	-	-	-	501,521
Субординированный долг	-	5,681	-	-	1,667,639	10,694,572	-	12,367,892
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	39,231,004	39,231,004
Итого обязательства, капитал и резервы	-	265,837,544	11,994,462	2,098,477	12,709,031	35,023,845	39,300,121	366,963,480
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863
Ликвидность	5,250,394	(85,696,538)	23,513,418	10,690,612	30,931,158	9,025,105	(24,391,012)	(30,676,863)
31 декабря 2016 года								
Итого активы	8,185,655	295,695,061	36,641,540	11,764,143	52,369,998	72,130,826	18,412,498	495,199,721
Итого обязательства, капитал и резервы	-	397,579,827	10,254,839	633,743	10,143,436	39,993,547	36,594,329	495,199,721
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	829,354	4,268,258	8,421,483	6,341,407	6,280,591	81,490	26,222,583
Ликвидность	8,185,655	(102,714,120)	22,118,443	2,708,917	35,885,155	25,856,688	(18,263,321)	(26,222,583)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31 Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения
(продолжение)

Следующая таблица отражает распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2017 года по их оставшемуся сроку возврата и погашения в соответствии с договорами:

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	90,638,213	-	-	-	-	-	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	-	78,666,200	7,307,562	47,029	3,418,661	-	-	89,439,452
Кредиты и авансы	5,246,837	1,703,859	7,193,274	6,558,912	42,167,434	35,704,138	230,579	98,805,033
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	-	8,512,777	25,886,531	13,046,834	551,625	12,345,112	7,455	60,350,334
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	6,600,000	6,600,000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	234,942	234,942
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	573,148	573,148
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,822,007	13,822,007
Производные финансовые инструменты	-	65,756	-	-	-	-	-	65,756
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	254,265	-	-	254,265
Прочие активы	3,557	1,562,479	-	-	1,244,382	1,114,064	2,703,800	6,628,282
Итого активы	5,250,394	181,152,025	40,387,367	19,652,775	47,636,367	49,163,314	24,171,931	367,411,432
Обязательства, капитал и резервы								
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59,096	-	28,319	-	16,676,395	-	16,763,810
Вклады	-	264,494,503	11,945,462	2,070,158	10,598,445	7,652,878	69,117	296,830,563
Производные финансовые инструменты	-	652,318	-	-	-	-	-	652,318
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	397,022	49,000	-	442,947	-	-	888,969
Налог на прибыль	-	75,517	-	-	-	-	-	75,517
Прочие обязательства	-	499,434	-	-	-	-	-	499,434
Субординированный долг	-	5,681	-	-	1,667,639	10,694,572	-	12,367,892
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	39,332,929	39,332,929
Итого обязательства, капитал и резервы	-	266,183,571	11,994,462	2,098,477	12,709,031	35,023,845	39,402,046	367,411,432
<i>Внебалансовые обязательства</i>		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863
Ликвидность	5,250,394	(86,045,306)	23,513,418	10,690,612	30,336,158	3,470,798	(17,892,937)	(30,676,863)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31 Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения
(продолжение)

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2016 года								
Итого активы	8,185,618	295,695,061	36,641,540	11,764,143	52,369,998	72,130,826	25,012,498	501,799,684
Итого обязательства, капитал и резервы	-	404,159,448	10,254,839	633,743	10,143,436	39,993,547	36,614,671	501,799,684
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	829,354	4,268,258	8,421,483	6,341,407	6,280,591	81,490	26,222,583
Ликвидность	8,185,618	(109,293,741)	22,118,443	2,708,917	35,885,155	25,856,688	(11,683,663)	(26,222,583)

Руководство Группы и Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КРФК, по состоянию на 31 декабря 2017 составил 73,46% (31 декабря 2016 года: 81,33%). В соответствии с требованиями КРФК, Банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, но не менее 60% от общей суммы текущих обязательств Банка.

Депозиты, которые выступают в качестве обеспечения обязательств Клиентов, отображаются по ожидаемым срокам исполнения соответствующих обязательств.

В следующей таблице отображен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Группы в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2017 года:

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	118,194	-	56,637	-	16,676,395	-	16,851,227
Вклады	-	264,183,567	12,109,806	2,155,464	10,921,449	8,234,814	69,117	297,674,216
Прочие обязательства	-	501,521	-	-	-	-	-	501,521
Субординированный долг	-	89,398	160,742	247,058	2,159,265	12,275,349	-	14,931,811
Итого обязательства		264,892,680	12,270,547	2,459,159	13,080,714	37,186,558	69,117	329,958,775
<i>Внебалансовые обязательства</i>		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31 Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения
(продолжение)

В следующей таблице отображен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2017 года.

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	118,194	-	56,637	-	16,676,395	-	16,851,227
Вклады	-	264,531,682	12,109,806	2,155,464	10,921,449	8,234,814	69,117	298,022,331
Прочие обязательства	-	499,434	-	-	-	-	-	499,434
Субординированный долг	-	89,398	160,742	247,058	2,159,265	12,275,349	-	14,931,811
Итого обязательства	-	265,238,708	12,270,548	2,459,159	13,080,714	37,186,558	69,117	330,304,804
<i>Внебалансовые обязательства</i>		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863

В следующей таблице отображен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Группы и Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2016 года.

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	74,708	-	352,196	426,904	22,036,571	-	22,890,379
Вклады	-	401,891,789	9,866,056	689,298	9,676,697	7,575,053	-	429,698,893
Прочие обязательства	-	668,069	-	-	-	-	-	668,069
Субординированный долг	-	92,225	165,491	251,469	506,537	16,582,252	-	17,597,974
Итого обязательства	-	402,726,791	10,031,547	1,292,963	10,610,138	46,193,876	-	470,855,315
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	829,354	4,268,258	8,421,483	6,341,407	6,280,591	81,490	26,222,583

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31 Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения (продолжение)

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Группы и Банка на 31 декабря 2017 года:

	До 1 месяца EUR	1-3 месяца EUR	Более 3 месяцев EUR	Итого EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте				
Входящий денежный поток	56,118,292	-	-	56,118,292
Исходящий денежный поток	56,621,369	-	-	56,621,369

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Группы и Банка на 31 декабря 2016 года:

	До 1 месяца EUR	1-3 месяца EUR	Более 3 месяцев EUR	Итого EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте				
Входящий денежный поток	103,382,931	-	-	103,382,931
Исходящий денежный поток	104,278,626	-	-	104,278,626

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32 Анализ сроков переоценки активов и обязательств, основываясь на изменениях на процентных ставках

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2017 года по оставшемуся сроку, начиная с отчетной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Позиции, не чувствительные к изменению процентных ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	89,612,794	-	-	-	-	-	1,025,419	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	70,799,389	-	-	-	-	-	18,640,063	89,439,452
Кредиты и авансы	8,749,809	13,495,831	6,393,768	37,295,331	30,005,833	30,031	333,597	96,304,200
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	8,512,777	25,886,531	13,046,835	551,625	12,345,111	-	7,455	60,350,334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	234,942	234,942
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	573,148	573,148
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,822,007	13,822,007
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	15,601,184	15,601,184
Итого активы	177,674,769	39,382,362	19,440,603	37,846,956	42,350,944	30,031	50,237,815	366,963,480
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	2,185,856	3,813,452	585,376	6,214,296	317,454	-	283,366,015	296,482,449
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	16,676,395	-	87,415	16,763,810
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2,118,325	2,118,325
Субординированный долг	-	-	-	1,667,640	10,694,571	-	5,681	12,367,892
Итого обязательства	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	285,577,436	327,732,476
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	39,231,004	39,231,004
Итого обязательства, капитал и резервы	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	324,808,440	366,963,480
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>								
31 декабря 2016 года								
Итого активы	300,424,672	43,630,165	14,398,436	37,786,177	58,473,985	1,119,848	39,366,438	495,199,721
Итого обязательства, капитал и резервы	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	38,265,095	-	450,506,282	495,199,721
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>								
	298,781,819	43,107,454	13,799,938	34,121,895	20,208,890	1,119,848	(411,139,844)	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32 Анализ сроков переоценки активов и обязательств, основываясь на изменениях на процентных ставках (продолжение)

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2017 года по оставшемуся сроку, начиная с отчетной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца	1–3 месяцев	3–6 месяцев	6–12 месяцев	1–5 лет	Более 5 лет	Позиции, не чувствительные к изменению процентных ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	89,612,794	-	-	-	-	-	1,025,419	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	70,799,389	-	-	-	-	-	18,640,063	89,439,452
Кредиты и авансы	8,749,809	15,995,831	6,393,768	37,295,331	30,005,833	30,031	334,430	98,805,033
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	8,512,777	25,886,531	13,046,835	551,625	12,345,111	-	7,455	60,350,334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	234,942	234,942
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	6,600,000	6,600,000
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	573,148	573,148
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,822,007	13,822,007
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	6,948,303	6,948,303
Итого активы	177,674,769	41,882,362	19,440,603	37,846,956	42,350,944	30,031	48,185,767	367,411,432
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады *	2,185,856	3,813,452	585,376	6,214,296	317,454	-	283,714,129	296,830,563
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	16,676,395	-	87,415	16,763,810
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2,116,238	2,116,238
Субординированный долг	-	-	-	1,667,640	10,694,571	-	5,681	12,367,892
Итого обязательства	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	285,923,463	328,078,503
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	39,332,929	39,332,929
Итого обязательства, капитал и резервы	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	325,256,392	367,411,432
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>	175,488,913	38,068,910	18,855,227	29,965,020	14,662,524	30,031	(277,070,625)	-
31 декабря 2016 года								
Итого активы	300,424,672	43,630,165	14,398,436	37,786,177	58,473,985	1,119,848	45,966,401	501,799,684
Итого обязательства, капитал и резервы	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	38,265,095	-	457,106,245	501,799,684
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>	298,781,819	43,107,454	13,799,938	34,121,895	20,208,890	1,119,848	(411,139,844)	-

* Вклады не чувствительные к риску изменения процентной ставки включают гарантийные депозиты в сумме 18,141,170 EUR (в 2016 году: 18,175,017 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33 Сделки со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанными лицами считаются акционеры, члены Совета и Правления, руководящие сотрудники Группы и Банка, их близкие родственники, а также контролируемые ими предпринимательские общества и предприятия, в которых у данных лиц имеется существенное влияние.

Непосредственной материнской компанией Группы и Банка является банк «Пивденный», т.к. ему принадлежит контроль над деятельностью Группы и Банка. Истинным выгодоприобретателем Группы и Банка является Юрий Родин.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 0-12%)	10,706,000	2,164,130	2,500,833	-
Корреспондентский счет	13,875,078	-	-	-
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	6,600,000	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0,0%)	-	1,438,164	348,114	1,651,480
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 7,0-8,5%)	-	7,916,689	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2017 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,036,369	129,644	26,389	590
Процентные расходы	(80,194)	(549,056)	-	-
За вычетом резервов под обесценение кредитов	-	192,178	-	-
Комиссионные доходы	-	35,464	121	7,379
Комиссионные расходы	(68,636)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(108,603)*	-	600	-

* Включая списанную дебиторскую задолженность на сумму 90,771 EUR.

По состоянию на 31 декабря 2017 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	6,134
Активы в доверительном управлении	5,313,027	743,136

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2017 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, выданные связанным сторонам за период	145,355,397	-	2,500,000	51,742
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	144,684,566	511,529	-	58,726

Сделки с материнской компанией Банка включают общую сумму выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2017 года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33 Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5,7-24%)	11,715,365	2,916,232	-	6,984
Корреспондентский счет	6,916,489	-	-	-
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	6,600,000	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0,0%)	-	2,789,047	6,580,519	91,619
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 7,0-8,5%)	1,423,647	6,027,178	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2016 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,544,528	178,809	-	553
Процентные расходы	(552,445)	(182,197)	-	-
За вычетом резервов под обесценение кредитов	-	(954,558)	-	-
Комиссионные доходы	-	38,182	57	405
Комиссионные расходы	(36,001)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(18,938)	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	6,150
Активы в доверительном управлении	5,937,928	-

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2016 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	11,713,678	-	72,181
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	13,067,802	320,216	68,306

Сделки с материнской компанией Банка включают общую сумму выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2016 года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33 Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Ниже показаны суммы вознаграждения членам Совета и Правления Банка:

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
– Заработная плата	661,449	652,743	587,076	587,076
– Отчисления в Государственное агентство социального страхования	173,270	171,216	140,819	140,819
Итого	834,719	823,959	727,895	727,895

34 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активами или обязательствами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Группа и Банк раскрывают информацию по справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы она была сопоставима с балансовой стоимостью.

Определяя справедливую стоимость активов и обязательств, Группа и Банк используют различные исходные данные для справедливой стоимости, которые можно распределить по следующим уровням:

1. уровень – публичная котированная цена на активном рынке;
2. уровень – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя рыночные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость;
3. уровень – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя недоступные на рынке данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

Инструменты первого уровня включают активы и финансовые инструменты, торгуемые на бирже.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как «Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в основном определяется на основании публично котированной цены (bid цена, считываемая с системы Bloomberg).

Инструменты второго уровня включают активы, для которых не существует активного рынка, например, производные инструменты, торгуемые вне биржи (ОТС), и валютные свопы, требования до востребования к Банку Латвии, требования к другим кредитным учреждениям, финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки, обязательства перед кредитными учреждениями и вклады, а также прочие финансовые активы и обязательства.

Справедливая стоимость производных инструментов определяется, применяя дисконтирование денежных потоков, при этом все используемые параметры (валютный курс, цена, процентная ставка) доступны на рынке.

Оценочная справедливая стоимость кассы и требований к Банку Латвии определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость требований к другим кредитным учреждениям определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Оценочная справедливая стоимость вкладов определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Инструменты третьего уровня включают финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, а также кредиты и субординированный заем.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отчетном году определена по индикативному предложению цены, полученному от покупателя, которое считается наилучшим доступным индикатором оценки.

Оценочная справедливая стоимость кредитов определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года, корректируемых с учетом кредитного риска.

Оценочная справедливая стоимость субординированного займа определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентной ставке последней сделки, которая уменьшена на дельту снижения процентных ставок, наблюдаемого на рынке в этот период.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентной ставке последней сделки, которая уменьшена на дельту снижения процентных ставок, наблюдаемого на рынке в этот период.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Далее представлена балансовая стоимость активов и обязательств Группы, оцененных по амортизированной себестоимости, чья справедливая стоимость была определена на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810
Требования к кредитным учреждениям	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647
Кредиты юридическим лицам	88,258,436	96,470,638	90,341,121	92,315,872
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	7,731,677	8,556,368	8,543,499	8,667,848
Ипотечные кредиты	314,087	407,072	628,828	636,242
Прочие финансовые активы	3,878,758	3,878,758	2,645,478	2,645,478
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	280,260,623	289,390,501	350,899,383	353,005,897
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	296,482,449	296,899,574	421,912,801	423,756,096
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989
Субординированный долг	12,367,892	12,511,188	14,072,281	14,179,853
Прочие финансовые обязательства	501,521	501,521	668,069	668,069
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	326,115,672	326,676,093	455,726,140	457,677,007

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Далее представлена балансовая стоимость активов и обязательств Банка, оцененных по амортизированной себестоимости, чья справедливая стоимость была определена на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810
Требования к кредитным учреждениям	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647
Кредиты юридическим лицам	90,759,269	99,072,521	90,341,121	92,315,872
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	7,731,677	8,556,368	8,543,499	8,667,848
Ипотечные кредиты	314,087	407,072	628,828	636,242
Прочие финансовые активы	3,280,184	3,280,184	2,645,441	2,645,441
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	282,162,882	291,393,810	350,899,346	353,005,860
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	296,830,563	297,247,688	428,493,320	430,336,615
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989
Субординированный долг	12,367,892	12,511,188	14,072,281	14,179,853
Прочие финансовые обязательства	499,434	499,434	668,069	668,069
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	326,461,699	327,022,120	462,306,659	464,257,526

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости активов Группы по уровням на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31.12.2017			31.12.2016		
	1 уровень EUR	2 уровень EUR	3 уровень EUR	1 уровень EUR	2 уровень EUR	3 уровень EUR
Активы по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	65,756	-	-	483,074	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	234,942	-	-	188,972
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	58,265,632	2,084,702	-	110,881,832	14,361,240	-
Итого активы по справедливой стоимости	58,265,632	2,150,458	234,942	110,881,832	14,844,314	188,972
Активы с указанной справедливой стоимостью						
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	90,638,213	-	-	148,906,810	-
Требования к кредитным учреждениям	-	89,439,452	-	-	99,833,647	-
Кредиты	-	-	96,304,200	-	-	99,513,448
Прочие финансовые активы	-	3,878,758	-	-	2,645,478	-
Итого активы с указанной справедливой стоимостью	-	183,956,423	96,304,200	-	251,385,935	99,513,448
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	652,318	-	-	1,378,768	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	652,318	-	-	1,378,768	-
Обязательства с указанной справедливой стоимостью						
Вклады	-	296,482,449	-	-	421,912,801	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16,763,810	-	-	19,072,989
Субординированный долг	-	-	12,367,892	-	-	14,072,281
Прочие финансовые обязательства	-	501,521	-	-	668,069	-
Итого обязательства с указанной справедливой стоимостью	-	296,983,970	29,131,702	-	422,580,870	33,145,270

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости активов Банка по уровням на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31.12.2017			31.12.2016		
	1 уровень EUR	2 уровень EUR	3 уровень EUR	1 уровень EUR	2 уровень EUR	3 уровень EUR
Активы по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	65,756	-	-	483,074	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	234,942	-	-	188,972
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки	58,265,632	2,084,702	-	110,881,832	14,361,240	-
Итого активы по справедливой стоимости	58,265,632	2,150,458	234,942	110,881,832	14,844,314	188,972
Активы с указанной справедливой стоимостью						
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	90,638,213	-	-	148,906,810	-
Требования к кредитным учреждениям	-	89,439,452	-	-	99,833,647	-
Кредиты	-	-	98,805,033	-	-	99,513,448
Прочие финансовые активы	-	3,280,184	-	-	2,645,441	-
Итого активы с указанной справедливой стоимостью	-	183,357,849	98,805,033	-	251,385,898	99,513,448
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	652,318	-	-	1,378,768	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	652,318	-	-	1,378,768	-
Обязательства с указанной справедливой стоимостью						
Вклады	-	296,830,563	-	-	428,493,320	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16,763,810	-	-	19,072,989
Субординированный долг	-	-	12,367,892	-	-	14,072,281
Прочие финансовые обязательства	-	499,434	-	-	668,069	-
Итого обязательства с указанной справедливой стоимостью	-	297,329,997	29,131,702	-	429,161,389	33,145,270

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

35 Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года сумма субординированного долга составила:

	31.12.2017		31.12.2017		31.12.2016		31.12.2016	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Fortum Trade Services LTD (погашение в 2019-2021 году)	7,499,686	7,00- 8,50	7,499,686	7,00- 8,50	6,027,178	7,00- 8,50	6,027,178	7,00- 8,50
АБ «Пивденный» (погашение в 2021 году)	-	-	-	-	1,423,648	8,00	1,423,648	8,00
Venture Resource Investments LTD (погашение в 2019 году)	-	-	-	-	1,900,726	8,00	1,900,726	8,00
UK Industries Group LTD (погашение в 2021 году)	-	-	-	-	1,898,618	8,00	1,898,618	8,00
Heshvan Limited (погашение в 2020-2021 году)	1,970,767	8,00- 8,50	1,970,767	8,00- 8,50	-	-	-	-
Crownfield Nordic Limited Partnership (погашение в 2018 году)	1,667,964	7,00	1,667,964	7,00	1,897,722	7,00	1,897,722	7,00
Milandale Limited (погашение в 2021 году)	417,003	8,00	417,003	8,00	-	-	-	-
Maxiplan L.P. (погашение в 2020 году)	353,785	8,50	353,785	8,50	402,518	8,50	402,518	8,50
Игорь Чуденков (погашение в 2020 году)	350,287	8,50	350,287	8,50	398,538	8,50	398,538	8,50
Андрей Володин (погашение в 2020 году)	108,400	8,50	108,400	8,50	123,333	8,50	123,333	8,50
Итого субординированный долг	12,367,892		12,367,892		14,072,281		14,072,281	

36 Активы в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, включают ценные бумаги Клиентов и прочие Клиентские средства, приобретенные по трастовым договорам.

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Юридические лица:				
- нерезиденты	86,632,296	86,632,296	103,524,097	103,524,097
Физические лица:				
- резиденты	199,006	199,006	199,966	199,966
- нерезиденты	1,413,511	1,413,511	7,846,034	7,846,034
Итого	88,244,813	88,244,813	111,570,097	111,570,097

37 Отдача капитала и отдача активов

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	6,55%	6,74%	7,06%	7,12%
Отдача активов (ROA) (%)	0,66%	0,65%	0,50%	0,50%

Оба показателя рассчитаны по правилам КРФК, применяя среднегодовые показатели по месяцам. Показатель ROE рассчитан как отношение прибыли за расчетный год к среднегодовым показателям капитала и резервов. В свою очередь ROA рассчитан как отношение прибыли за расчетный год к среднегодовой сумме активов.

38 Непрерывность деятельности

В марте 2018 года Комиссией по надзору за рынками финансов и капитала (КРФК) было озвучено, что планируется введение законодательных ограничений на работу компаний с признаком «shell company» (компании - "пустышки" или "оболочки"). До середины апреля 2018 года Кабинет министров и Сейм планирует рассмотреть и утвердить соответствующие поправки в Законе «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее – «Закон»). Согласно предложенной в настоящее время формулировке Закона после вступления изменений в силу в латвийских банках будет запрещено открывать счета новым «компаниям-оболочкам», которые отвечают характеристикам высокого риска, а именно, которые одновременно отвечают признакам, указанным в пунктах (а) и (b) первого параграфа статьи 151 Закона.

Кроме того, банкам будет дан определенный срок для прекращения сотрудничества с уже имеющимися компаниями данной категории высокого риска.

Планируемые изменения в законодательстве на момент подписания финансовой отчетности еще не утверждены, вследствие чего окончательное толкование Закона не известно. На момент подписания заключения значительная часть клиентской базы Группы и Банка (в соответствии с объемом находящихся в Банке депозитов) может быть классифицирована как «компания-оболочка» согласно действующему законодательству о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, тем не менее они в полном объеме не попадают под запрет, если изменения в Законе будут окончательно утверждены Сеймом в редакции, утвержденной Кабинетом Министров Латвийской Республики 10 апреля 2018 года.

Указанные выше обстоятельства дают повод для существенной неопределенности, в результате которой могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы и Банка продолжать непрерывно свою деятельность, следовательно, в ее способности реализовать свои активы и погасить свои обязательства в ходе обычной деятельности. Однако, принимая во внимание то, что на момент подписания финансовой отчетности Кабинетом министров ЛР утверждена и передана на утверждение в Сейме, изначальная версия изменений, руководство Группы и Банка не видит оснований ожидать утверждения Сеймом более жестких ограничений и последующего наступления негативного сценария для бизнес-модели Группы и Банка.

На основании исторической динамики, текущих тенденций, а также предположений руководства и менеджмента Банка относительно будущей ситуации в экономике и финансовом секторе Латвии, Украины и других связанных стран, а также с учетом планируемых ограничений на обслуживание «компаний-оболочек» (согласно предполагаемым в настоящее время изменениям в законодательстве), Банк пересмотрел свою бизнес-модель на период с 2018 по 2021 год.

В рамках модели руководство Банка рассмотрело применение определения «shell company» («компания-оболочка») в клиентском портфеле Банка в соответствии с предлагаемыми изменениями в законодательстве, а именно, с высокорисковыми характеристиками «компаний-оболочек». Как описано в Примечаниях 9 и 39, Банк уже осуществил подробный пересмотр своей базы клиентов и их основной деятельности в соответствии с регулированием в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и портфель хорошо известен Группе и Банку. Согласно оценке руководства по состоянию на 21 марта 2018 года от клиентов, которые согласно действующему законодательству классифицируются как «компания-оболочка», было получено около 50% депозитов в сумме 156 миллионов евро. Из этих 156 миллионов евро клиенты с депозитами в сумме 70 миллионов евро определены как потенциально отвечающие характеристикам высокого риска, и не отвечающими внутренней политике Банка по ограничению транзакционного бизнеса, вследствие чего Банк инициирует прекращение сотрудничества с указанными клиентами в сроки, предписанные новой редакцией Закона. Еще 3% депозитов или около 9 млн. евро были получены от клиентов, классификация которых еще должна быть пересмотрена.

38 Непрерывность деятельности (продолжение)

Для удовлетворения потенциального оттока денежных средств в результате закрытия упомянутых высокорисковых счетов, руководство Банка планирует использовать средства, которые в настоящее время находятся в Банке Латвии, а также у других банков-корреспондентах. Однако, если изменения в законодательстве будут более строгими, любой дальнейший отток денежных средств может финансироваться за счет продажи государственных облигаций и других ценных бумаг, находящихся в собственности Банка. Такие выплаты по-прежнему позволят Банку поддерживать свои показатели ликвидности в соответствии с требованиями КРФК. Если потребуются какие-либо дополнительные средства, Банк может потенциально использовать свое офисное здание в качестве залога, либо продать перенятые активы.

Кроме того, руководство Банка идентифицировало клиентов, которые в настоящее время классифицируются как «компании-оболочки» или которые еще требуют изучения, но в случае которых имеются убедительные доказательства ведения реального бизнеса, поэтому руководство считает, что эти клиенты потенциально могут быть преобразованы в компании, не отвечающие характеристиками «компании-оболочки». Девять таких крупнейших клиентов на 21 марта 2018 года держали в Банке депозиты на сумму 44 млн. евро.

В долгосрочной перспективе ожидаемый отток депозитов клиентов может частично компенсироваться за счет привлечения депозитов на территории Европейского Союза от существующих клиентов, а также через новый продукт «Deposit solution». Кроме того, могут привлекаться новые клиенты, в том числе новые компании из групп клиентов, уже обслуживаемых Банком, к которым не применяются ограничения, предусмотренные Законом.

В будущем модель предполагает предоставление приоритетных банковских продуктов, ориентированных на реальную экономику, клиентов из стран ЕС и частных инвесторов. Начиная с 2019 года планируется увеличить долю комиссионных доходов от услуг э-коммерции и инвестиционных продуктов.

Руководство Банка также предоставило в КРФК документацию, требуемую для увеличения экспозиции кредитного портфеля на рынке Украины до 1,5 капитала (в настоящее время составляет 1 капитал). Руководство уже определило потенциальных украинских клиентов-резидентов, работающих в сегменте сельского хозяйства и недвижимости, для планируемого увеличения портфеля на 27 млн. евро.

Принимая во внимание, что 2018 год станет годом внедрения новой бизнес-модели с одновременным переходом на евро в качестве базовой валюты, руководство Банка в первоначальном плане прогнозирует потенциальные убытки в размере около 1 миллиона евро. Однако руководство в настоящее время работает над дополнительными сценариями для минимизации потенциальных убытков за счет оптимизации административных расходов и повышения эффективности бизнеса. Начиная с 2019 года модель демонстрирует возвращение Банка к положительным результатам, однако маржа прибыли будет зависеть от того, одобрит ли КРФК увеличение экспозиции кредитного портфеля в Украине, а также от реализации других предположений.

Модель обеспечивает неукоснительное соблюдение всех индивидуальных требований КРФК к капиталу и ликвидности Банка в течение следующих 4 лет. КРФК проинформирована о новой модели стратегического развития Банка.

Акционеры Банка, а также материнский банк «Пивденный» предоставили письмо, подтверждающее их поддержку Банку в процессе перехода на новую бизнес-модель, и готовность оказать финансовую поддержку в случае, если потребуется соблюсти требования к капиталу и ликвидности до 31 декабря 2019 года.

39 События после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания настоящей финансовой отчетности не произошло никаких событий, требующих внесения изменений или отражения в настоящей финансовой отчетности, за исключением следующих:

В феврале 2018 года один из банков корреспондентов Группы и Банка, ABLV Bank получил решение совета Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) «О наступлении недоступности вкладов». 26 февраля на внеочередном общем собрании акционеров ABLV Bank было принято решение о самоликвидации. Учитывая опубликованные балансовые показатели ABLV Bank по состоянию на февраль 2018 года, а также порядок погашения обязательств перед кредиторами, Руководство считает, что в течение 2018 года Группа и Банк смогут вернуть средства, находящиеся на корреспондентском счете в размере 1,5 миллионов EUR, в полном объеме. Существенное воздействие вышеупомянутых событий на показатели капитала и ликвидности Группы и Банка не прогнозируется, также не наблюдается негативное влияние на динамику вкладов и стабильность клиентской базы Группы и Банка.

1 февраля 2018 года Банк подал в КРФК окончательный отчет о выполнении правовых обязательств, предусмотренных в Административном договоре между Банком и КРФК от 26 июня 2017 года. В окончательном отчете Банк предоставил подробное описание мер, принятых в области ПЛСППФТ, в результате которых в целом была увеличена эффективность системы внутреннего контроля и способность управлять рисками, связанными с ЛСППФТ и применением санкций. В письме от 23 февраля 2018 года КРФК подтвердила, что поданный окончательный отчет был рассмотрен и было принято к сведению заверение Банка о выполнении всех правовых обязательств, предусмотренных Административным договором, в надлежащий срок. Банк считает, что в результате принятия вышеуказанных мер, в число которых входит коррекция клиентской политики Банка, осуществление изменений во внутренней структуре и организации внутренних процессов Банка, увеличение штата сотрудников, ответственных за ПЛСППФТ, и повышение уровня их профессиональной квалификации, система внутреннего контроля Банка была значительно усовершенствована и на сегодняшний день соответствует профилю риска Банка. В 2018 году и в дальнейшем, Банк продолжит осуществление мер по усовершенствованию системы внутреннего контроля в соответствии со своей стратегией развития и стратегией управления риском ЛСППФТ.

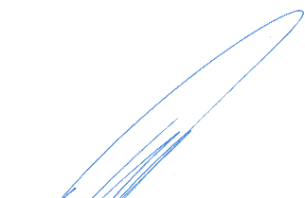
16 февраля 2018 года в Коммерческом регистре было зарегистрировано 100% дочернее предприятие Банка - SIA «Ikskiles ielas namis», в уставный капитал которого в размере 700 000 EUR был внесен имущественный вклад - объект недвижимости, перенятый Банком в процессе взыскания долга. Дочернее предприятие было создано с целью продажи долей после внесения имущественного вклада в уставный капитал. Сделка была завершена 27 февраля 2018 года, никаких убытков в результате сделки Банк не потерпел.

В апреле 2018 года Кабинет министров и Сейм планирует рассмотреть и утвердить поправки в Законе «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма». В соответствии с доступной на данный момент редакцией изменений Закона, после вступления данных изменений в силу, открывать счета новым компаниям «оболочкам» («shell company»), которые соответствуют классификации высокого риска, а именно одновременно признакам, указанным в пунктах (a) и (b) первого параграфа статьи 151 Закона, в латвийских банках будет запрещено. Одновременно, банкам будет дан переходный период для прекращения сотрудничества с уже имеющимися клиентами данной категории высокого риска. На момент подготовки отчёта вышеуказанные изменения ещё не вступили в силу, руководство Группы и Банка непрерывно следит за ситуацией и производит её оценку (см. Примечание 38).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

39 События после отчетной даты (продолжение)

С учетом вышеуказанных событий, а также осознавая возможные сценарии дальнейшего сотрудничества с партнерами, обеспечивающими расчеты в долларах США, Банк в 2018 году планирует постепенное снижение количества оказываемых услуг платежей в долларах США, а также переход на Евро, как на базовую валюту в работе Банка.



Александр Яковлев
Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 17 апреля 2018 года