



АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ И БАНКОВСКАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение Руководства	3 – 7
Сообщение об ответственности Руководства	8
Отчет независимого аудитора	9 – 12
Консолидированная и Банковская финансовая отчетность:	
Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе	13
Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении	14
Консолидированный и Банковский отчет об изменениях в составе собственных средств	15
Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств	16
Примечания к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности	17 – 80

АО «Регионала инвестицию банка»

Ул. Ю. Алунана 2, Рига, LV-1010, Латвия

Телефон: (371) 67508989

Факс: (371) 67508988

Единый регистрационный номер : 4000 356 3375

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

В 2016 году АО «Регионала инвестицию банка» – юридический адрес ул. Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010, Латвия, единый регистрационный номер: 4000 356 3375, лицензия кредитного учреждения № 170 от 03.10.2001 – продолжал развитие в соответствии с ранее утвержденной 5-летней стратегией. Банк продолжал повышать стандарты деятельности, которые требуют как финансовых вложений, так и дополнительных человеческих ресурсов, что повлекло за собой увеличение числа сотрудников. Во втором квартале отчётного периода в Банке проходила независимая проверка, проводимая консультантами США, по результатам которой Банк получил рекомендации по улучшению процессов, связанных с предотвращением легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также подготовил и согласовал с Комиссией по рынку финансов и капитала (КРФК) план по введению в практику работы Банка данных рекомендаций. В четвёртом квартале КРФК провела проверку по соблюдению Банком требований закона ЛР «о предотвращении легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма» и «нормативных правил по углублённому изучению клиентов», однако на момент подписания отчёта Банк не получил от КРФК результатов по данной проверке (см. приложение №26). Также в конце года была реализована реструктуризация клиентского сервиса, целью которой является ещё более качественное соблюдение принципа «знай своего Клиента». Тем не менее, в 2016 году операционная прибыль (прибыль до налогов и накоплений на ненадежные кредиты) увеличилась на 24,5% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составила 8,9 млн. EUR. В течение 2016 года Банк создал накопления на ненадёжные кредиты в размере 5,3 млн. EUR. В результате, Банк завершил отчётный период с чистой прибылью 2,6 млн. EUR, из которых 1,26 млн. EUR чистой прибыли Банку принесла сделка по откупу акций компанией Visa Inc., что положительно отразилось на показателях отдачи капитала (ROE) и отдачи активов (ROA), которые по результатам года составили 7,12% и 0,50% соответственно.

Общая экономическая ситуация

Нарастание геополитической неопределённости стало главной темой 2016 года как для всего мира в целом, так и для Латвии в частности. Событий, которые могут оказать существенное влияние на дальнейшее политико-экономическое развитие многих стран и целых регионов было чрезвычайно много: референдум в Великобритании о выходе страны из состава ЕС, победа Дональда Трампа на президентских выборах в США, провал референдума о конституциональной реформе в Италии, попытка военного переворота в Турции, активизация военных действий в Сирии, импичмент президента Русеф в Бразилии. Рост политических сил, отражающих недовольство последствиями быстрых темпов глобализации мировой экономики и режима свободной торговли, которые приводят к нарастанию разницы в уровне доходов между различными слоями населения, деиндустриализации и усилению миграционных потоков, вскрыл целый пласт проблем, решение которых определит дальнейший ход геополитических и социально-экономических событий во всём мире. Координация действий между странами членами ОПЕК и другими производителями позволила стабилизировать цены на нефть, которые выросли в два раза с многолетнего минимума в 27 долларов за баррель, достигнутого в январе 2016 года. Рынки акций также оправались после неудачного 2015 года и потрясений начала 2016 года, продемонстрировав отличную динамику в целом за год. Несмотря на стабилизацию цен на большинство сырьевых товаров и фондовых рынков на фоне их усиленной волатильности, темпы роста реальной экономики продолжили медленно снижаться. По оценке Международного валютного фонда в 2016 году темп роста мирового ВВП составил 3,1% по сравнению с 3,2% в 2015 году, а темпы роста объёмов международной торговли снизились с 2,7% до 1,9%. В отношении будущих перспектив МВФ остаётся более оптимистичным, ожидая ускорения темпов роста мирового ВВП до 3,4% в 2017 году и 3,6% в 2018 году.

Темпы роста латвийской экономики в течение 2016 года демонстрировали тенденцию к постепенному снижению по сравнению с годом ранее: ВВП в реальном выражении (предварительные сезонно и календарно выравненные данные) вырос на 1,2% в первом квартале 2016 года (2,0% в 2015 году), на 0,8% во втором квартале (3,0% в 2015 году), 0,3% в третьем квартале (3,3% в 2015 году) и 1,6% в четвёртом квартале (2,3% в 2015 году). Взаимные экономические санкции, введённые ЕС и Россией, отток средств нерезидентов и неудовлетворительное освоение средств структурных фондов ЕС привели к падению объёмов производства в сфере строительства и транспорта, а также падению объёмов латвийского экспорта. Банк Латвии ожидает, что окончательный темп реального экономического роста в 2016 году в целом составит 1,0% (в соответствии с предварительными сезонно и календарно выравненными данными), но в 2017 году опять ускорится до 3,0% вследствие более успешного освоения структурных фондов ЕС, что может послужить стимулом для роста уровня инвестиций, а также благодаря увеличению объёмов расходов в системе государственного управления, что может оказать позитивное влияние на внутренний спрос. Средний уровень инфляции в 2016 году составил

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)

Общая экономическая ситуация (продолжение)

0,1%. Но ожидается, что он может ускориться до 1,6% в 2017 году. Главные риски с точки зрения перспектив экономического роста связаны с возможными бюрократическими задержками в освоении средств структурных фондов ЕС, что может отложить восстановление экономики до 2018 года, а также излишне оптимистичная оценка внешнеэкономической среды, что уже происходило не раз в последние годы.

Активы банковского сектора Латвии в конце декабря 2016 года достигали 29,5 млрд. EUR, что на 2,4 млрд. EUR или 7,6% меньше, чем в конце 2015 года. Сокращение объема активов произошло, главным образом, вследствие существенного сокращения объема депозитов, преимущественно зарубежных клиентов, в банковской системе на 1,9 млрд. EUR или 8,2%. Отток депозитов вызвал существенное сокращение размера портфеля ликвидных ценных бумаг на балансах банков. Портфель ценных бумаг центральных правительств за год упал на 1,2 млрд. EUR или на 36,0%, до 2,2 млрд. EUR. Несмотря на сокращение общего объема активов, консолидированный кредитный портфель латвийской банковской системы за год вырос на 3,1%, достигнув 15,1 млрд. EUR (в конце 2015 года – 14,7 млрд. EUR). Качество выданных кредитов улучшается – объем просроченных кредитов (свыше 90 дней) снизился на 12,1%, и в конце 2016 года достиг 770 млн. EUR (4,8% от общего кредитного портфеля).

Показатель ликвидности банковской системы в конце третьего квартала 2016 года был на уровне 61,3%. Показатели достаточности капитала банковского сектора Латвии значительно превышали минимальные требования к капиталу: общий показатель капитала сектора (KPR) в конце третьего квартала достигал 20,4%, в свою очередь показатель основного капитала первого уровня (CET1) находился на уровне 17,4%. Показатели доходности улучшились – банковский сектор в целом за 2016 год работал с прибылью в размере 453,8 млн. EUR по сравнению с 415,9 млн. EUR в 2015 году, а показатель ROAE за 2016 год достиг 14,4% по сравнению с 13,1% в 2015 году. Но рентабельность латвийского банковского сектора оставалась на высоком уровне благодаря одноразовой сделке по продаже акций «Visa Europe», в результате которой совокупная прибыль банков Латвии увеличилась более чем на 100 млн. EUR. Поэтому повторение такого отличного результата в 2017 году будет крайне затруднительным.

Деятельность Банка в отчетном году

2016 год для Банка был очень насыщенным – сложным, но в тоже время успешным. Банк сохранил 10-место в рейтинге латвийских коммерческих банков по объёму активов.

В первых числах 2016 года совет КРФК зарегистрировал проспект облигационной программы Банка. В рамках проспекта Банк получил право на публичное предложение облигаций на сумму 20 млн. долларов США. Программа была успешно реализована в июле 2016 года. В рамках программы предложения облигаций Банк успешно разместил все эмитированные пятилетние субординированные облигации, таким образом, были привлечены 9 инвесторов и инвестиции в размере 20 млн. долларов США.

В отчётный период Банк продолжал совершенствовать процессы в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, делая значительный вклад в развитие информационных систем, повышая квалификацию сотрудников, переоценивая бизнес-риски и пересматривая базу Клиентов, устанавливая более строгие требования к сотрудничеству с Клиентами. Отказ от сотрудничества с Клиентами, входящими в группу высокого риска стал причиной сокращения клиентской базы, в результате чего количество расчётных счетов в течение года уменьшилось на 22%, что в свою очередь повлекло за собой отток клиентских денежных средств, который вызвал уменьшение вкладов на 27% до 428,5 млн. EUR, а соответственно и падение активов за год на 21% до 501,8 млн. EUR.

Несмотря на сокращение клиентской базы, Банк успешно реализовал проекты кредитования, предусмотренные стратегией развития Банка, и почти на 30% увеличил свой кредитный портфель (состоящий из выданных кредитов и обязательств по выдаче кредитов), который по состоянию на 31 декабря 2016 года достиг своего исторического максимума и составил 134,5 млн. EUR. В отчетный период Клиенты погасили обязательства на сумму 22,24 млн. EUR, в тоже время Банк выдал новые кредиты в размере 51,60 млн. EUR и подписал договоры о выдаче ещё 8,68 млн. EUR.

Одним из достижений 2016 года является привлечение новых Клиентов отделением документарных операций. Отмечено стремительное увеличение экспорта в новые регионы, а именно - рынки Индии,

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)

Деятельность Банка в отчетном году (продолжение)

Пакистана и Египта. В связи со снижением темпов экономической активности в Китае, расширение регионов экспорта оказывает положительное влияние на диверсификацию рисков отделения. По сравнению с 2015 годом, оборот документарных операций вырос на 17%, а количество сделок увеличилось на 35%.

В отчётный период количество активных платёжных карт уменьшилось незначительно – менее чем на 2%, но, несмотря на это, оборот по сделкам с платёжными картами увеличился на 15% и к концу 2016 года достиг 38,4 млн. EUR. Банк активно продолжал работу над развитием услуги приёма платёжных карт, и годовой оборот, по сравнению с тем же периодом прошлого года, вырос на 249%, а количество сделок увеличилось на 459%.

Банк активно продолжал работать над расширением линейки инвестиционных продуктов и успешно развивал предоставление услуг по управлению индивидуальным инвестиционным портфелем. Также в 2016 году было получено разрешение Комиссии рынка финансов и капитала на предоставление услуги «Инвестиционный депозит», который позволит Клиентам получить большую доходность, нежели «Классический депозит», и в тоже время гарантирует сохранность всей суммы вклада.

Заботясь о комфорте будущих Клиентов, в начале второго полугодия был реализован проект, в рамках которого Банк обеспечивает потенциальным Клиентам возможность оплаты некоторых банковских услуг любой платёжной картой VISA/VISA Electron или MasterCard/Maestro прямо на домашней странице Банка. Такое технологическое решение стало очень востребованным среди потенциальных Клиентов.

В сентябре текущего года Банк закончил реализацию проекта о внедрении двойной защиты карточных данных при совершении покупок в интернете. Теперь все выданные Банком платёжные карты зарегистрированы в системе безопасных покупок в интернете 3D Secure. Для подтверждения покупки в интернете пользователям платёжных карт необходимо ввести уникальный одноразовый пароль, который в виде короткого сообщения отправляется на мобильный телефон Клиента.

В ноябре закончилась независимая проверка, проводимая консультантами США в 12 латвийских коммерческих банках, в том числе и в АО «Регионала инвестицию банка», бизнес-модель которых в основном ориентирована на обслуживание зарубежных Клиентов. Целью данной проверки была оценка соответствия системы внутреннего контроля стандартам США в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк соответствует всем стандартам деятельности, установленным в Латвии и в ЕС, но тем не менее не перестаёт совершенствовать свою систему внутреннего контроля, вкладывая средства как в новые ИТ-решения, так и в образование своих сотрудников и увеличение штата, и стремится соответствовать наиболее высоким стандартам.

В отчётный период в области ИТ осуществлён ряд улучшений, облегчающих и оптимизирующих как внутренние, так и внешние ИТ процессы Банка. В сентябре 2016 года Банк запустил автоматический программный комплекс по анализу Клиентов и их деятельности, который позволяет дополнительно усилить подходы к финансовому мониторингу клиентских операций. Также успешно произошла миграция на новую, улучшенную версию программы бухгалтерского учета, была модернизирована главная банковская система.

В 2016 году в Банке произошли многочисленные структурные изменения: некоторые отделы были объединены в департаменты, с целью более качественного соблюдения принципа «знай своего Клиента» успешно реализована реорганизация клиентского сервиса, создан комитет управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также произошло усиление Правления Банка.

30 ноября 2016 года к Правлению Банка присоединился пятый член Правления – директор юридического департамента акционерного банка «Пивденный» Андрей Гомза, в подчинение которого перешли такие структурные подразделения как юридический отдел и отделение взыскания. Штат сотрудников Банка в течение 2016 года увеличился на 13%, в основном за счёт усиления департамента надзора соответствия деятельности и департамента ИТ.

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)

Деятельность Банка в отчетном году (продолжение)

Банк продолжает выполнять индивидуальное требование к капиталу, установленное КРФК в октябре 2016 года в размере 13,7%, куда входит также сохранение резерва капитала в размере 2,5%. Банк непрерывно поддерживает показатель ликвидности согласно установленному КРФК минимальному требованию в размере 60%, и на 31 декабря 2016 года показатель ликвидности Банка составил 81,33%.

В августе 2016 года Банк учредил дочернее предприятие с уставным капиталом в размере 6,6 млн. EUR – общество с ограниченной ответственностью «Grunewald Residence», которое планирует свою деятельность в сфере недвижимого имущества.

Рекомендация Правления о распределении прибыли

Правление рекомендует прибыль отчётного периода не распределять.

Планы и перспективы на 2017 год

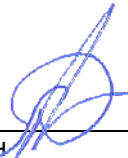
Для совершенствования качества обслуживания Клиентов, увеличения количества Клиентов и с целью предложения банковских услуг, отвечающих индивидуальным желаниям Клиентов, Банк будет продолжать работу над улучшением сервиса обслуживания Клиентов, уделяя особое внимание совершенствованию сегмента инвестиционных продуктов и продуктов кредитования. В 2017 году Банк предложит Клиентам новый вид депозита – Инвестиционный депозит. Банк намерен активно работать над запуском программ структурированных депозитов и развиваться в сфере оказания консалтинговых услуг в области инвестирования.

Одним из приоритетов 2017 года является технологическое развитие. План предусматривает реализацию таких проектов как:

- совершенствование Интернет-банка;
- разработка мобильной аппликации Интернет-банка, работа по которому начата ещё в конце 2016 года и завершить который планируется к концу 2017 года;
- создание новой, современной домашней страницы Банка в интернете.


Александр Ковальский

Председатель Правления


Юрий Родин

Председатель Совета

Рига, 10 марта 2017 года

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)


СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

На 31 декабря 2016 года и на дату подписания финансовой отчетности:


		Дата назначения
Совет Банка		
Юрий Родин	Председатель Совета	Переизбран – 24.02.2012
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Переизбран – 24.02.2012
Дмитрий Беккер	Член Совета	Переизбран – 24.02.2012
Алла Ванецьянц	Член Совета	Переизбрана – 24.02.2012
Ирина Буц	Член Совета	Переизбрана – 24.02.2012
Правление Банка		
Александр Ковальский	Председатель Правления	08.01.2013
Дайга Муравска	Член Правления	Переизбрана – 28.06.2012
Александр Яковлев	Член Правления	06.08.2014
Гинтс Гританс	Член Правления	05.06.2015
Андрей Гомза	Член Правления	30.11.2016

В составе Правления АО «Регионала инвестицию банка» за 2016 год произошли следующие изменения:

30 ноября 2016 года Андрей Гомза был избран членом правления Банка.


Александр Ковальский

Председатель Правления


Юрий Родин

Председатель Совета

Рига, 10 марта 2017 года

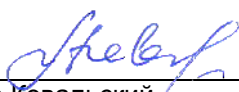
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

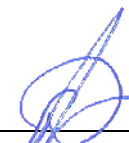
Консолидированная и Банковская финансовая отчетность, предоставленная на страницах с 13 по 80, подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно отображает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год, а также финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 Ковальский
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 10 марта 2017 года



Перевод с оригинала на латышском языке*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО Регионала Инвестицию банка

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность АО Регионала Инвестицию банка (Банк) и консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочернего общества (Группы), изложенная на страницах с 13 по 80 прилагаемого годового отчета отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка и Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также их финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности, которая включает:

- отчет о финансовом положении Банка и консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о совокупном доходе Банка и консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе собственных средств Банка и консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств Банка и консолидированный отчет о движении денежных средств, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, утвержденными в Латвийской Республике (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку и Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и требованиями профессиональной этики и независимости аудиторов, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности в Латвийской Республике. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.



Сообщение о прочей информации

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой

- Сообщение руководства, представленное на страницах 3-7 прилагаемого годового отчета,
- Сообщение об ответственности руководства, представленное на странице 8 прилагаемого годового отчета,

но не включает финансовую отчетность Банка, консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности.

Наше мнение о финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, включенную в годовой отчет, и мы не предоставляем вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации, кроме описанного в секции нашего отчета *Прочие обязанности по представлению отчетности в соответствии с законодательством Латвийской Республики*.

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

Если на основании проведенной нами работы, а также в свете знаний и понимания Банка и Группы и её среды, полученных в ходе аудита, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении в этом отношении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность Банка и консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности, достоверной во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО, принятыми в Европейском Союзе и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка и Группы 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 Банк или Группу, прекратить их деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка и Группы.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность Банка и консолидированная финансовая отчетность не содержат 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности Банка и консолидированной 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 Банка и консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка и Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка или Группы 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 Банка и консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк или Группа утратят способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности в целом, их структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность Банка и консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Прочие обязанности по представлению отчетности в соответствии с законодательством Латвийской Республики

Кроме прочего, в соответствии с Законом Латвийской Республики об аудиторских услугах в отношении Сообщения руководства наша обязанность заключается в том, чтобы рассмотреть вопрос о том, соответствует ли оно требованиям Положения №46 Комиссии рынка финансов и капитала «О подготовке годовых отчетов и консолидированных годовых отчетов банков, инвестиционных брокерских компаний и компаний по управлению инвестициями».

Основываясь исключительно на процедурах, которые требовалось провести в рамках аудита, по нашему мнению,

- информация, представленная в Сообщении руководства за финансовый год, за который подготовлены финансовая информация Банка и консолидированная финансовая отчетность, соответствует финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности; а также
- Сообщение руководства во всех существенных отношениях подготовлено в соответствии с требованиями Положения №46 Комиссии рынка финансов и капитала «О подготовке годовых отчетов и консолидированных годовых отчетов банков, инвестиционных брокерских компаний и компаний по управлению инвестициями».

PricewaterhouseCoopers OOO
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5

Юрис Лапше
Присяжный ревизор
Сертификат № 116
Прокуррист

Рига, Латвия
10 марта 2017 года

* Данная версия нашего заключения является переводом с оригинала, который был составлен на латышском языке. Были приложены все усилия, чтобы перевод являлся точным отображением оригинала. Тем не менее, во всех аспектах интерпретации информации, взглядов или заключений, версия нашего заключения на оригинальном языке имеет преимущественное значение над переводом

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
 КОНСОЛИДИРОВАННАЯ И БАНКОВСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2016 ГОД

(в евро)	Примечания	2016		2015	
		Группа	Банк	Группа	Банк
Процентные доходы	5	9,583,303	9,583,303	8,293,530	8,293,530
Процентные расходы	5	(4,497,751)	(4,497,751)	(5,389,982)	(5,389,982)
Чистые процентные доходы		5,085,552	5,085,552	2,903,548	2,903,548
Резерв под обесценение кредитов	12	(5,322,062)	(5,322,062)	(7,914,812)	(7,914,812)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(236,510)	(236,510)	(5,011,264)	(5,011,264)
Комиссионные доходы	6	9,356,742	9,356,799	9,690,351	9,690,351
Комиссионные расходы	6	(1,318,811)	(1,318,811)	(1,483,825)	(1,483,825)
Чистые комиссионные доходы	6	8,037,931	8,037,988	8,206,526	8,206,526
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		(1,724)	(1,724)	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		(114,742)	(114,742)	(274,675)	(274,675)
Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов		(48,986)	(48,986)	(1,067,896)	(1,067,896)
Доходы за вычетом расходов от сделок с иностранной валютой		2,880,341	2,880,341	2,978,952	2,978,952
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		301,166	301,166	701,440	701,440
Расходы на создание резервов под снижение стоимости других активов		(25,431)	(25,431)	(179,232)	(179,232)
Прочие операционные доходы	8	482,458	482,458	275,830	275,830
Доходы за вычетом расходов от реализации перенятых объектов недвижимости		277,614	277,614	17,184	17,184
Административные расходы	7	(8,669,809)	(8,649,524)	(6,446,576)	(6,446,576)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	14, 15	(374,129)	(374,129)	(285,658)	(285,658)
Прочие операционные расходы		(200,431)	(200,431)	(146,545)	(146,545)
Прибыль/(убытки) до налогообложения		3,564,255	3,584,597	(1,231,914)	(1,231,914)
Расходы по налогу на прибыль	9	(1,006,442)	(1,006,442)	(337,893)	(337,893)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ЗА ГОД		2,557,813	2,578,155	(1,569,807)	(1,569,807)

Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:

- Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

- - 919,970 919,970

Совокупные доходы/убытки отчетного года, приходящиеся на акционеров Банка

2,557,813 2,578,155 (649,837) (649,837)

Совет и Правление Банка утвердили консолидированную и банковскую финансовую отчетность на страницах 13 - 80, и от их имени ее подписали:

 Александр Ковальский
 Председатель Правления

 Юрий Родин
 Председатель Совета

Рига, ___ марта 2017 года

Примечания на страницах 17 - 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
 КОНСОЛИДИРОВАННАЯ И БАНКОВСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

<i>(в евро)</i> Активы	Примечания	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
		Группа	Банк	Группа	Банк
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	10	148,906,810	148,906,810	114,447,515	114,447,515
Требования к кредитным учреждениям	11	99,833,647	99,833,647	142,561,234	142,561,234
Кредиты и авансы	12	99,513,448	99,513,448	67,784,042	67,784,042
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	13	125,243,072	125,243,072	288,977,983	288,977,983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	188,972	188,972	919,980	919,980
Производные финансовые инструменты	24	483,074	483,074	262,735	262,735
Нематериальные активы	14	524,995	524,995	255,318	255,318
Основные средства	15	14,868,398	14,868,398	14,902,365	14,902,365
Вклад в уставной капитал дочерней компании		-	6,600,000	-	-
Прочие активы	17	5,390,091	5,390,054	5,313,064	5,313,064
Расходы будущих периодов		247,214	247,214	150,868	150,868
ИТОГО АКТИВЫ		495,199,721	501,799,684	635,575,104	635,575,104
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	19	421,912,801	428,493,320	583,979,790	583,979,790
Производные финансовые инструменты	24	1,378,768	1,378,768	1,109,443	1,109,443
Прочие финансовые обязательства	21	668,967	668,069	735,124	735,124
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	22	712,986	712,986	1,136,625	1,136,625
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	19,072,989	19,072,989	-	-
Субординированный долг	34	14,072,281	14,072,281	13,623,927	13,623,927
Подоходный налог	33	555,683	555,683	-	-
Отложенное налоговое обязательство	23	230,917	230,917	33,709	33,709
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		458,605,392	465,185,013	600,618,618	600,618,618
Капитал и резервы					
Уставный капитал	25	32,334,756	32,334,756	32,334,762	32,334,762
Резервный капитал		6	6	-	-
Резерв переоценки финансовых активов для продажи		-	-	919,970	919,970
Нераспределенная прибыль		4,259,567	4,279,909	1,701,754	1,701,754
Итого капитал и резервы		36,594,329	36,614,671	34,956,486	34,956,486
Итого обязательства, капитал и резервы		495,199,721	501,799,684	635,575,104	635,575,104
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства	26	5,460,027	5,460,027	10,725,694	10,725,694
Внебалансовые обязательства перед клиентами	26	20,762,556	20,762,556	24,536,046	24,536,046
Активы в доверительном управлении	35	111,570,097	111,570,097	107,887,111	107,887,111

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 13 - 80, и от их имени ее подписали:

 Александр Ковальский
 Председатель Правления

 Юрий Родин
 Председатель Совета

Рига, ___ марта 2017 года

Примечания на страницах 17 - 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
 КОНСОЛИДИРОВАННАЯ И БАНКОВСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2016 ГОД

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Остаток на 31 декабря 2014 года	32,334,762	-	3,271,561	-	35,606,323
Итого совокупные убытки за отчетный год	-	-	(1,569,807)	919,970	(649,837)
Остаток на 31 декабря 2015 года	32,334,762	-	1,701,754	919,970	34,956,486
Деноминация уставного капитала в EUR	(6)	6	-	-	-
Реализация финансовых активов, предназначенных для продажи	-	-	-	(919,970)	(919,970)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,557,813	-	2,557,813
Остаток на 31 декабря 2016 года	32,334,756	6	4,259,567	-	36,594,329

Отчет Банка об изменениях в составе собственных средств за 2016 год

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Остаток на 31 декабря 2014 года	32,334,762	-	3,271,561	-	35,606,323
Итого совокупные убытки за отчетный год	-	-	(1,569,807)	919,970	(649,837)
Остаток на 31 декабря 2015 года	32,334,762	-	1,701,754	919,970	34,956,486
Деноминация уставного капитала в EUR	(6)	6	-	-	-
Реализация финансовых активов, предназначенных для продажи	-	-	-	(919,970)	(919,970)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,578,155	-	2,578,155
Остаток на 31 декабря 2016 года	32,334,756	6	4,279,909	-	36,614,671

Примечания на страницах 17 - 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
 КОНСОЛИДИРОВАННАЯ И БАНКОВСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2016 ГОД

	приме- яние	2016		2015	
		Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Полученные проценты		10,193,843	10,193,843	5,198,813	5,198,813
Выплаченные проценты		(4,456,613)	(4,456,613)	(5,550,783)	(5,550,783)
Полученные комиссии		9,356,742	9,356,799	9,690,351	9,690,351
Выплаченные комиссии		(1,318,811)	(1,318,811)	(1,483,825)	(1,483,825)
Доходы, полученные от продажи финансовых активов		980,702	980,702	-	-
Доходы от сделок с иностранной валютой		2,880,341	2,880,341	2,978,952	2,978,952
Прочие операционные доходы		482,457	482,457	275,830	275,830
Расходы на содержание персонала		(5,711,430)	(5,707,569)	(4,573,179)	(4,573,179)
Административные и прочие операционные расходы		(2,881,196)	(2,864,772)	(2,342,427)	(2,342,427)
Уплаченный налог на прибыль		(253,551)	(253,551)	(285,021)	(285,021)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		9,272,484	9,292,826	3,908,711	3,908,711
Изменения в операционных активах и обязательствах					
Увеличение/уменьшение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		164,497,985	164,497,985	(64,807,665)	(64,807,665)
Уменьшение требований к кредитным учреждениям		9,097,720	9,097,720	17,667,836	17,667,836
Чистое уменьшение/ увеличение кредитов и авансов		(36,702,457)	(36,702,457)	9,040,081	9,040,081
Увеличение/ уменьшение прочих активов		1,479,058	1,479,095	(4,169,877)	(4,169,877)
Чистое уменьшение вкладов		(169,548,464)	(162,967,945)	(8,088,150)	(8,088,150)
Чистое уменьшение/ увеличение прочих обязательств		39,615	38,717	(1,363,003)	(1,363,003)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		(21,864,059)	(15,264,059)	(47,812,067)	(47,812,067)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Вклад в уставной капитал дочерней компании		-	(6,600,000)	-	-
Приобретение нематериальных активов		(358,014)	(358,014)	(88,202)	(88,202)
Приобретение основных средств		(251,827)	(251,827)	(14,843,116)	(14,843,116)
Чистое движение денежных средств, в результате инвестиционной деятельности		(609,841)	(7,209,841)	(14,931,318)	(14,931,318)
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	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5,409,256	5,409,256	15,519,582	15,519,582
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов		730,162	730,162	(47,223,803)	(47,223,803)
Денежные средства и их эквиваленты на начало	18	244,002,403	244,002,403	291,226,206	291,226,206
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	18	244,732,565	244,732,565	244,002,403	244,002,403

Примечания на страницах 17 - 80 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% дочернее предприятие – общество с ограниченной ответственностью «Грюнвальд Резиденс», рег. №40203014344, чей акционерный капитал составляет 6,600,000.00 EUR.

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

Юридический адрес и основное место осуществления деятельности Банка:

ул. Ю. Алунана 2,
 LV-1010, г. Рига
 Латвия

Юридический адрес и основное место осуществления деятельности ООО «Грюнвальд Резиденс»:

ул. Ю. Алунана 2,
 LV-1010, г. Рига
 Латвия

У Банка нет других представительств и филиалов, кроме указанных выше.

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 10 марта 2017 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ 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, чьи доходы в значительной мере происходят от деятельности в Украине.

Далее предоставлена сводка общей позиции Банка в Украине на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Балансовые активы, которые подвержены страновому риску Украины:				
Требования к другим кредитным учреждениям	2,281	2,281	876	876
Кредиты и авансы	18,358	18,358	19,960	19,960
Итого	20,639	20,639	20,836	20,836
Внебалансовые позиции, которые подвержены страновому риску Украины:				
Внебалансовые обязательства перед клиентами	2,599	2,599	3,956	3,956
Итого	2,599	2,599	3,956	3,956

По сравнению с 2015 и 2014 годами, в 2016 году макроэкономическая ситуация в Украине начала стабилизироваться. Темпы роста реального ВВП за прошедший год показали постепенное улучшение и предварительные данные показывают, что в 2016 году Украина показала 2% рост, в отличие от падения на 9,9% в 2015 году и 6,6% в 2014 году. В то же время, уровень инфляции резко замедлился с 43,3% в 2015 году до 12,4% в 2016 году.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (продолжение)

Основные факторы, позволившие стабилизировать экономику после двух лет рецессии, были двусторонняя и многоплановая помощь кредиторов, улучшение динамики цен некоторых экспортных групп, а также укрепление внутреннего спроса и увеличение эластичности курса валюты. В результате уменьшения краткосрочной политической неопределённости после утверждения нового правительства в апреле 2016 года, а также, принимая во внимание достижение ключевых целевых показателей, в сентябре Международный Валютный Фонд принял решение выделить очередной транш в размере 1 млрд долларов США в рамках программы финансовой поддержки, тем самым увеличив общий объём выделенного финансирования до 7,6 млрд долларов США из запланированных 17,5 млрд долларов США. Дополнительно были выпущены еврооблигации на сумму 1 млрд долларов США, гарантом которых выступает правительство США. В результате, в течение года внешние резервы Украины выросли на 2,2 млрд долларов США, по итогам года достигнув 15,5 млрд долларов США. Тем не менее дефицит госбюджета до сих пор сохраняется на значительном уровне – 3% ВВП, а объём государственных и гарантированных государством обязательств вырос в течение года на 5,5 млрд долларов США, достигнув 71 млрд долларов США. На протяжении года сохранялась достаточно высокая волатильность курса гривны и за год, курс гривны упал на 12% по отношению к доллару США и на 8% по отношению к евро. Тем не менее, в сравнении с 2014 и 2015 годами, курс оставался гораздо более стабильным. По мере стабилизации курса валюты, а также существенного сокращения инфляции, Национальный Банк Украины в течение года снизил ставку рефинансирования от 22% до 14%.

Как украинские государственные ведомства, так и международные институции прогнозируют повышение темпа роста ВВП в 2017 году до 2,3%-2,5%. В 2016 году рейтинговые агентства “Moody’s” и “Standard & Poor’s” подтвердили украинский государственный рейтинг, в свою очередь рейтинговое агентство “Fitch” повысило украинский государственный рейтинг до уровня “В-“. Все рейтинговые агентства указывают на стабилизацию макроэкономической ситуации и прогнозируют продолжение роста также в 2017 и 2018 годах. Тем не менее отмечается, что сохраняются существенные политические и экономические проблемы, которые в первую очередь связаны с конфликтом в восточных регионах Украины, существенным размером долговых обязательств страны, а также стабильностью банковского и финансового сектора.

Именно стабильность банковского и финансового сектора остаётся одним из центральных вопросов на повестке дня правительства и центрального банка Украины. В результате осуществляемой государственной политики, наблюдается определённая стабилизация статистики банковского сектора: происходит рекапитализация крупнейших банков на основе стресс тестов, разработанных центральным банком; остановлен отток вкладов из банковского сектора – объём депозитов в платежеспособных банках вырос на 117,6 млрд гривен в течение 2016 года; наблюдалось снижение процентных ставок по вкладам на 12 месяцев в гривнах и долларах США (на 3,8 процентные единицы до 17,5% для депозитов в гривнах и на 2,2 процентные единицы до 5,7% для депозитов в долларах США); ликвидность банковского сектора значительно улучшилась в результате стабилизации депозитной базы и сокращения процентных ставок. Тем не менее, уровень капитализации банковского сектора до сих пор остаётся низким, а также удельный вес плохих кредитов превышает 50% общего кредитного объёма банковского сектора. Бесспорно, главным событием 2016 года в банковском секторе Украины была проведенная в декабре национализация крупнейшего в стране банка “PrivatBank” с целью предотвратить отток вкладов и панику. По оценке Национального Банка Украины, для рекапитализации “PrivatBank” могут понадобиться 148 млрд гривен. К середине января, центральный банк для этой цели направил уже 27,2 млрд гривен. В результате финансового результата “PrivatBank” общие убытки банковского сектора Украины в 2016 году достигли 159 млрд гривен, по сравнению с 66 млрд гривен в 2015 году. Тем не менее стоит признать, что без учёта финансового результата “PrivatBank”, убытки остальных банков составили только 23 млрд гривен. В целом в 2016 году деятельность прекратили 23 украинских банка и их число по итогам года сократилось до 94. В свою очередь после национализации “PrivatBank” в декабре 2016 года, доля принадлежащих государству банков составила 51,3% от нетто активов банковской системы, по сравнению с 28,1% в начале года. Резюмируя ситуацию, Международный Валютный фонд заключил, что национализация была важным шагом... для обеспечения финансовой стабильности». Говоря о перспективах и целях на 2017 год, Национальный Банк Украины отмечает, что главной задачей банковского сектора в следующем году будет возобновление кредитования реального сектора и домохозяйств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ 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 снижения стоимости финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации Руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке уменьшения стоимости.

Влияние на залоговое обеспечение

Объем резервов на уменьшение стоимости 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 расчете 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 2016 и 2015 год Банком и Группой, изложены ниже:

(a) 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.

(b) Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с утвержденными Европейским Союзом требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (именуемых в дальнейшем – «МСФО») на основе допущения о 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 составлена по принципу первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в прибыли или убытках, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов.

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 достоверной информации о соответствующих событиях и деятельности Банка, фактические результаты могут отличаться от результатов, указанных в финансовой отчетности.

Методы бухгалтерского учета, применяемые при составлении финансовой отчетности за 2015 и 2016 отчетные года, не менялись, кроме изменений, указанных в параграфе (bb) приложения №3 *"Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации"*.

(c) 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).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(с) Консолидация (продолжение)

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. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, выпущенные акции, обязательства, принятые при объединении бизнеса, а также затраты, непосредственно связанные с приобретением, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения. Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из цены приобретения. Операции между компаниями Группы, требования и обязательства и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются; нерезализованные 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) Отражение 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 признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления в течение срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока.

В случае сомнений относительно возможности возврата кредитов, кредиты частично списываются до их возвратной стоимости, после чего процентный доход отражается с учетом процентной ставки, использовавшейся при дисконтировании предполагаемых возвращаемых будущих денежных потоков для оценки сегодняшней возвратной стоимости кредитов.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или выплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии по обслуживанию расчетных счетов признаются 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.

(е) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта предоставления

Группа компаний ведет учёт в валюте основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и Банка и валютой предоставления отчетности Группы и Банка является евро (EUR).

Сделки и балансы

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). Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по сделкам в иностранной валюте отражаются в прибыли или убытках за год как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

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

Дата окончания отчетного периода	USD
31 декабря 2016 года	1.0541
31 декабря 2015 года	1.0887

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(f) Налог на прибыль

Налог на прибыль с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики на основе облагаемых доходов, полученных в соответствующем налоговом периоде.

Отложенный налог на прибыль накапливается в полном размере по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Временные разницы главным образом возникают от различных ставок амортизации нематериальных активов и износа основных средств, а также накопленных расходов на неиспользованные отпуска. В случаях, когда общий результат расчета отложенного налога на прибыль необходимо отразить в активе баланса, его включают в финансовую отчетность только тогда, когда его возврат предвидится с достаточной уверенностью.

(g) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств включают наличные деньги и их эквиваленты в кассе, требования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, вклады в других кредитных учреждениях и задолженности других кредитных учреждений, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

(h) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов

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

Кредиты и авансы первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как справедливая величина денежного возмещения, которое выдается для погашения данного кредита, включая расходы, которые непосредственно относятся к приобретению финансового актива. В дальнейшем, кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Все кредиты и авансы учитываются, когда деньги выплачиваются Клиенту, и исключаются из баланса, когда кредиты и авансы уплачиваются.

На дату каждой отчетности Банк оценивает, существуют ли объективные доказательства уменьшению стоимости кредитов и авансов. Если существуют такие доказательства, возникшие убытки в отношении ухудшения качества кредита оцениваются как разница между балансовой величиной и возвращаемой величиной, которая усмотрена в движении денежных средств (не включая будущие, пока что не возникшие убытки), включая возвращаемые суммы по гарантиям и страховкам, которые дисконтируются по первоначальной действующей процентной ставке. Банк не проводит коллективную оценку резервов по обесцениванию кредитов, так как может провести оценку каждого кредита, принимая во внимание количество выданных кредитов.

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

Далее перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытков от уменьшения стоимости:

- 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 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(h) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов (продолжение)

Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму накоплений, и убытки включаются в отчет о совокупном доходе. Доказательства для уменьшения стоимости, а также увеличения или уменьшения накоплений оцениваются, используя оценку и предположения Руководства. Оценка и предположения Руководства основываются на следующих факторах: идентификация проблематичных кредитов и кредитов высокого риска, опыт Банка, приобретенный при предыдущих кредитных убытках, известные риски, свойственные кредитам, неблагоприятные ситуации, которые могут повлиять на способность Клиента выплатить долги, рассчитанная стоимость страховки и данные экономические обстоятельства, а также другие экономические факторы, влияющие на величину возврата и страховку кредитов и авансов. Банк периодически пересчитывает расчеты, корректируя данные прошлых лет с учетом текущей доступной информации для отражения воздействия текущих условий, которые не влияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Руководство Банка выполнило расчет убытков, основываясь на всех известных ему фактах и объективных показаниях уменьшения стоимости, и считает, что все расчеты, которые предоставлены в финансовой отчетности, являются разумными и с учетом всей доступной информации. Однако, основываясь на современном опыте и 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.

В случае если Банк не может вернуть авансы и кредиты, они подлежат списанию и учету, уменьшая имеющиеся накопления, предназначенные для погашения убытков от уменьшения стоимости кредитов. Они не исключаются из баланса, пока не завершены все необходимые юридические процедуры и полностью установлена сумма убытков.

(l) Внебалансовые обязательства

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения Клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и 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 обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, 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.

(j) 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, указывается как процентные доходы.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(к) Продажа активов с дальнейшим выкупом

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом регистрируются как сделки по финансированию. В том случае, если Банк является продавцом активов, проданные активы указываются в балансе Банка, используя соответствующие учетные принципы, применяемые к собственным активам. Средства, полученные в результате переоценки, учитываются как обязательства по отношению к покупателю данных активов. В том случае, если Банк вовлечен в сделки продажи активов с дальнейшим выкупом и является покупателем, то 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.

(л) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, которые Банк держит с целью торговли. Производные финансовые инструменты признаются в день совершения сделки и относятся к финансовым активам по справедливой стоимости, изменения которой относятся к финансовому результату. Они изначально признаются по справедливой стоимости с последующей оценкой по справедливой стоимости. Вся прибыль или убытки от переоценки и торговли включаются в прибыль или убытки за год. Все производные договоры учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных активов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

(м) Требования к кредитным учреждениям

Требования к кредитным учреждениям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам и при этом у Банка 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. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

(н) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают в себя финансовые активы, которые Банк держит в течение неопределенного срока и, которые могут быть проданы для обеспечения ликвидности или при изменении процентных ставок, валютных курсов или цен на акции. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи признаются по справедливой стоимости. Вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением убытков и доходов от сделок с иностранной валютой. В случае исключения активов из баланса, общий доход или убытки, который ранее отражался в отчёте о совокупном доходе, признаётся в отчёте о прибылях и убытках. Дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи признаются в отчёте о прибылях и убытках в момент установления права на получение платежа.

(о) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость - 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 активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, включая производные финансовые инструменты, котированные на активном рынке. В отсутствие активного рынка финансовых активов и обязательств (в том числе для акций, не котированных на бирже) Банк определяет справедливую стоимость, используя такие методы оценки, как анализ дисконтированных денежных потоков, модель оценки опций, недавно выполненные сравнительные операции, а также оценки и предположения Руководства Банка.

В случае если Руководство Банка считает что справедливая стоимость активов или обязательств существенно отличается от их учетной стоимости, такая справедливая стоимость активов или обязательств раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(p) Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (ii) Банк передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(q) Нематериальные активы

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Уменьшение стоимости (амортизация) включается в отчет о совокупном доходе равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет.

(r) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и затраты, связанные с подготовкой основных средств к предполагаемому использованию.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости с вычетом накопленной амортизации. Покупная стоимость включает в себя расходы, непосредственно связанные с приобретением актива.

Дальнейшие затраты включены в стоимость актива баланса или отражены как отдельный актив только тогда, когда существует большая вероятность того, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут полезны Банку и при условии, что такие расходы можно достоверно оценить. Все прочие затраты на обслуживание и ремонт основных средств включаются в отчет о совокупном доходе на момент их возникновения.

Износ рассчитывается методом равномерного списания до ликвидационной стоимости основных средств в течение срока их полезного использования, а именно:

Здания	50 лет
Мебель и офисное оборудование	10 лет
Компьютерная техника	3 лет
Транспорт	5 лет

Земля не подлежит износу. Остаточные стоимости актива и срок их полезного использования пересматриваются, и в случае необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Капитальные вложения в арендуемое имущество капитализируются методом равномерного списания в течение предполагаемого срока полезного использования или в течение оставшегося срока договора аренды, если он является наименьшим.

Руководство регулярно определяет наличие признаков уменьшения стоимости основных средств. При наличии таких признаков руководство выполняет оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Прибыль или убытки от исключения из основных средств, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытках за год.

(s) Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель сохраняет за собой значительную часть доходов и рисков от владения объектами аренды, классифицируется как операционная аренда. Общая сумма платежей (исключая финансовые платежи, полученные от арендодателя), по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытках за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(t) Вклады

Вклады представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

(u) Займы

Займы признаются по справедливой стоимости изначально полученных ресурсов за вычетом расходов сделки. Затем займы отражаются по амортизационной себестоимости, и разница между полученными ресурсами и возвращаемой суммой признается в прибыли или убытках в течение периода займа, используя метод эффективной процентной ставки.

(v) Резервы на обязательства и отчисления

Резервы на обязательства и отчисления отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств возникших до отчетной даты. При этом существует высокая 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 договора обеспечения, суммы и время данного оттока средств и их возвращения.

(w) Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями латвийского законодательства. В соответствии с требованиями латвийского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями латвийского законодательства.

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

Банк делает взносы социального страхования в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования согласно латвийскому законодательству. Государственная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Банк делает взносы фиксированного объема, определяемого согласно закону, и у 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% (2015: 71,55%) 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.

(y) Внебалансовые статьи

В результате финансовой деятельности у Банка существуют внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и оформлением аккредитивов. Данные финансовые сделки отражаются в финансовой отчетности в момент заключения соответствующих договоров или в момент получения или выплаты соответствующих комиссионных платежей. Методология по созданию накоплений для внебалансовых финансовых соглашений описана в примечании №3, параграф (v) «Резервы на обязательства и отчисления».

(z) Трастовые операции

Денежные средства физических лиц, трастовых и других организаций, которыми Банк управляет или хранит по поручению Клиентов, не являются активами Банка и поэтому не отражены в балансе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(z) Тростовые операции (продолжение)

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

(aa) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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.

(bb) Важные оценки в применении учетной политики

Оценка кредитов и авансов

Банк регулярно анализирует выданные кредиты, для выявления уменьшения их стоимости. При определении необходимости отражать убытки от уменьшения стоимости в отчете о совокупном доходе, Банк использует оценки и предположения. Если просроченные кредиты в кредитном портфеле увеличиваются на 1%, резерв под обесценивание кредитов увеличится на 350 тысячу EUR (в 2015: 497 тысяч EUR).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с требованиями МСБУ 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 цены для подобных операций между несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

(cc) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики

Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных МСФО и интерпретаций, которые вступили в силу в 2016 году, но не имеют прямого влияния на финансовую отчетность Банка и Концерна:

Изменения 11 МСФО «Совместная деятельность» про сделки по приобретению долей участия в совместных операциях (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже);

Изменения 16 МСБУ «Основные средства» и 38 МСБУ «Нематериальные активы» - Уточнения о допустимых методах расчета износа и амортизации (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже);

Изменения 16 МСБУ «Основные средства» и 41 МСБУ «Сельское хозяйство» о плодоносных растениях (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже);

Изменения 27 МСБУ «Отдельная финансовая отчетность» - метод долевого участия в Отдельная финансовая отчетность (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже);

Изменения 1 МСБУ «Представление финансовой отчетности» об инициативе по предоставлению информации (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже);

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(сс) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики (продолжение)

Изменения к 10 МСФО «Консолидированная финансовая отчетность», 12 МСФО «Представление информации об участии в других компаниях» и 28 МСБУ «Отдельная финансовая отчетность» - применение исключения из правил консолидации для инвестиционных компаний (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены ЕС).

Ежегодные усовершенствования 2014 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже). Эти усовершенствования включают в себя изменения 4 стандартов:

- 5 МСФО «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»,
- 7 МСФО «Финансовые инструменты: раскрытие информации» с проистекающими поправками к МСФО 1,
- 19 МСБУ «Вознаграждения работникам», и
- 34 МСБУ «Промежуточная финансовая отчетность».

Изменения к 19 МСБУ «Вознаграждения работникам» про пенсионные планы с установленными выплатами (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 февраля 2015 или позже);

Ежегодные усовершенствования 2012 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 февраля 2015 или позже). Эти усовершенствования включают в себя изменения 6 стандартов:

- 2 МСФО «Выплаты, основанные на акциях»,
- 3 МСФО «Объединение бизнеса»,
- 8 МСФО «Операционные сегменты»,
- 16 МСБУ «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы», и

24 МСБУ «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Опубликованы несколько новых стандартов и интерпретаций, которые вступают в силу для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2017 года или позже, или которые не утверждены в Европейском Союзе. Руководство Группы и Банка уверено, что они окажут влияние на финансовую отчетность Группы и Банка после введения.

9 МСФО «Финансовые инструменты» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже). Главными чертами нового стандарта являются:

- Финансовые активы делятся на три оценочные категории: в дальнейшем оцениваемые по амортизированной стоимости; в дальнейшем оцениваемые по справедливой стоимости через прочие доходы (ССПД); а также в дальнейшем оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (ССПУ);
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по руководству финансовыми активами, а также от того состоят ли денежные потоки только из платежей по основной сумме и процентам (ПОСП). Если долговой инструмент держат с целью получения денежных потоков, то его можно учитывать по амортизированной стоимости если он соответствует критериям ПОСП. Долговые инструменты, соответствующие критериям ПОСП, но которые держатся в портфеле и с целью получения денежных потоков, и с целью продажи, можно учитывать по ССПД. Финансовые активы, не соответствующие критериям ПОСП, оцениваются по ССПУ (к примеру, производные финансовые инструменты). Встроенные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, но их учитывают при оценке критериев ПОСП;
- Долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. У руководства есть возможность неотменяемого выбора указывать переоценку через прочие доходы, если инструмент не держится с целью торговли. Если долевой инструмент держится для торговли, изменения справедливой стоимости необходимо признавать в прибыли или убытках;
- Большинство требований 39 МБУ по отношению к классификации и оценке финансовых обязательств не изменены и в 9 МСФО. Основное изменение относится к требованию

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(сс) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики (продолжение)

учитывать в прочих доходах изменения вызванные собственным кредитным риском в финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки;

- 9 МСФО внедряет новую модель признания уменьшения стоимости – модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ, expected credit loss). Модель предполагает трехступенчатый подход, который основывается на изменении кредитного качества финансового актива относительно изначального признания. На практике требования будут значить, что при изначальном признании финансового актива будут признаваться убытки в объеме ОКУ за 12 месяцев, даже в случае если финансовый актив будет без признаков снижения стоимости (для дебиторской задолженности надо будет признавать ОКУ на весь их срок).
- Изменены требования к бухгалтерскому учету в отношении хеджирования, для более тесного взаимодействия бухгалтерского учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет организациям выбор между применением требований 9 МСФО или продолжением учета инструментов хеджирования в соответствии с 39 МСБУ для всех действующих hedges, так как стандарт в настоящее время не регламентирует вопрос учета макро хеджирования.

15 МСФО «Выручка по договорам с клиентами» включая изменения (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС);

Изменения 7 МСБУ «Отчет о движении денежных средств» - об инициативе по предоставлению информации (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2017 или позже, не утверждены в ЕС);

Изменения 16 МСФО «Аренда» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2019 или позже, не утверждены в ЕС);

Изменения 12 МСБУ «Налоги на прибыль» - по признанию отложенного налога от нереализованных убытков (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2017 или позже, не утверждены в ЕС);

Изменения 15 МСФО «Выручка по договорам с клиентами» включая изменения (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС);

Ниже перечисленные стандарты и интерпретации были опубликованы и вступают в силу для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2017 или позже и не утверждены в ЕС. Руководство Группы и Банка уверено, что они не окажут влияния на финансовую отчетность Группы и Банка после введения.

Изменения 10 МСФО «Консолидированная финансовая отчетность» и МБС 28 «Ассоциированные и совместные предприятия» – продажа или вложение активов и сделок между инвестором и ассоциированным или совместным предприятием (дата вступления в силу не утверждена IASB, не утверждены в ЕС);

Изменения 2 МСФО «Платеж, основанный на акциях» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС);

Изменения 4 МСФО «Договоры страхования» – применение 9 МСФО «Финансовые инструменты» в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС);

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(сс) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования 2016. Эти усовершенствования включают в себя изменения 3 стандартов:

- 12 МСФО «Представление информации об участии в других компаниях» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2017 или позже, не утверждены в ЕС);
- 1 МСФО «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС), и
- 28 МСБС «Ассоциированные и совместные предприятия» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС).

22 КИМСФО «Операции в иностранной валюте и авансовые платежи» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС);

Изменения 40 МСБУ «Инвестиционная недвижимость» - реклассификации (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС).

- 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 9, эффект от применения которого на момент подготовки отчетности находится в стадии оценки.

(dd) Категории финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты банка относятся к категориям Займы и дебиторская задолженность, Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и прочие финансовые обязательства. У банка нет финансовых инструментов категории Инвестиции, удерживаемая 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 изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период относятся Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, 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 изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 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 Банка обеспечивает управление рисками Банка, наиболее значимыми из которых являются кредитный и остаточный риски, операционный риск, рыночный риск, риск процентных ставок, риск зарубежных валют, риск ликвидности, риск концентрации операций, страновой риск и прочие.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

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

Правление Банка отвечает за создание и эффективное функционирование системы управления рисками, обеспечивает идентификацию и управление рисками Банка, в том числе измерение, контроль и предоставление отчетов по рискам, осуществляя установленные Советом Банка политики идентификации и управления рисками, и другие документы, связанные с управлением рисками.

Директор по рискам несет ответственность за проведение в Банке функции контроля над рисками, контролирует систему управления рисками, а также координирует действия всех тех подразделений Банка, деятельность которых связана с управлением рисками. Главной структурной единицей, на которую возлагаются обязанности производить определение, оценку и контроль рисков, является Отдел управления рисками - независимая структурная единица функции которой отделены от функций бизнес-подразделений Банка.

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

(а) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик Банка (должник, дебитор) или партнер по сделке не сможет или откажется выполнять обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск встречается в банковских операциях, которые Банку создают требования относительно второго лица, и которые учитываются в балансе и внебалансовых статьях Банка.

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

Банк разделяет и контролирует 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 часть процентов, а также, в случаях необходимости, меняя установленные лимиты. Подверженность 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.

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

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Активы баланса, подверженные кредитному риску:				
Требования до востребования к Банку Латвии	147,836,974	147,836,974	113,537,989	113,537,989
Требования к кредитным учреждениям	99,833,647	99,833,647	142,561,234	142,561,234
Кредиты и авансы	99,513,448	99,513,448	67,784,042	67,784,042
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	125,243,072	125,243,072	288,969,771	288,969,771
Производные финансовые инструменты	483,074	483,074	262,735	262,735
Прочие активы	3,121,086	3,121,049	2,775,153	2,775,153
Итого	476,031,301	476,031,264	615,628,189	615,628,189

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

**Внебалансовые статьи, подверженные
кредитному риску:**

Возможные обязательства	5,460,027	5,460,027	10,725,694	10,725,694
Внебалансовые обязательства перед клиентами	20,762,556	20,762,556	24,536,046	24,536,046
Итого	26,222,583	26,222,583	35,261,740	35,261,740

Банк проводит 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 анализ просроченного кредита

по дням, прошедшим с момента задержки платежа, 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, для которых Банк создал 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 этих отчетах информация о просроченных кредитных платежах разглашается, 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 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, если погашение кредита напрямую зависит на стоимости обеспечения;
- другие события, которые повышают кредитный риск.

Основными факторами, которые Банк учитывает при определении того, имеет ли кредит уменьшение стоимости, - это его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

Банк делит кредиты без накоплений на уменьшение стоимости кредитного портфеля на стандартные кредиты, кредиты подлежащие надзору и кредиты ниже стандартных.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(a) Кредитный риск (продолжение)

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

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

Кредиты, ниже стандартных – это займы, у которых явно выражена степень ненадежности, вызывающая сомнения в возможности полного выполнения кредитных обязательств, и которые причинят 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%. В качестве кредитов, ниже стандартных, классифицируются кредиты, когда:

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

(b) Рыночный риск

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

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения на финансовые инструменты различного вида и производя анализы чувствительности, которые отображают влияние определенного риска на активы и собственный капитал Банка.

(c) Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Банка. Банк контролирует активы и обязательства в иностранных валютах для того, чтобы избежать несоразмерного валютного риска. Валютный риск рассчитывается для каждой валюты, принимая во внимание требования и обязательства Банка. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции 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 2016 и 2015 годов у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. приложение 28). У Банка нет существенных открытых валютных позиций в “экзотической” валюте.

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

- оценивается, как изменяется величина статей активов, обязательств и внебалансовых статей банков в результате изменения курсов валют;
- как изменяются доходы/расходы Банка в связи с изменениями курсов валют;
- проводится стресс-тестирование риска валюты.

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

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

Банк определяет и контролирует дневной и недельный максимальный уровень потерь при торговле иностранной валютой.

Один раз в квартал, 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 Банка в связи с изменениями курсов валют) и результаты оценки предоставляются руководству Банка. Раз в год проводится стресс-тестирование риска валюты, на основании которого, в случае необходимости, предложения по внесению изменений в политику валютных рисков представляются руководству Банка.

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

31.12.2016	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2015	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(30)	30	USD	(50)	50
Итого	(30)	30	Итого	(50)	50

(d) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Банка. Ежедневно деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на который влияют сроки выплаты активов и обязательств, связанные с процентными доходами и расходами или даты пересмотра процентных ставок. Данный риск контролирует Комитет активов и пассивов Банка, устанавливая лимиты по согласованию процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который взял на себя Банк (см. приложение 30).

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.

Идентификация 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 ценность Банка, в том числе оценка процентного риска с точки зрения доходов и с точки зрения экономической ценности – на основе данных показателей осуществляется контроль исполнения 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 Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

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

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

Разделение активов/ обязательств/ внебалансовых статей с неопределённым сроком на группы структуры сроков: расчётными счетами, чувствительным к изменению процентных ставок, считаются те счета, по которым выплачиваются проценты и в структуре сроков они указываются до востребования.

Производные финансовые инструменты указывают 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):

31.12.2016	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2015	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал	
USD	(852)	852	USD	(547)	547
EUR	(166)	166	EUR	(54)	54
Итого	(1 018)	1 018	Итого	(601)	601

(e) Риск ликвидности

Банк подвержен ежедневному риску того, что ему 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.

Банк не держит 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 из средств с близким сроком возврата, доступный для выполнения данного требования и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других займов, доступных для покрытия требований по таким средствам, которые превышают первоначально прогнозируемые объемы.

Полная согласованность у банков наблюдается редко, так как заключенные различного вида сделки часто не имеют определенного срока (см. также приложение 29). Несогласованность позиций, возможно, улучшает доходность, но также увеличивает риск потерь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Сроки активов и обязательств и возможность заменить предполагаемые затраты появившимися процентами от обязательств, по которым наступил срок возврата, являются существенными факторами для определения ликвидности Банка и его подверженности изменениям процентных ставок и влиянию валютных курсов.

Согласование активов и пассивов, а также контроль над согласованием является одним из самых существенных каждодневных внутренних процессов контроля Банка.

Для измерения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- составление отчета структуры сроков (как по всем валютам вместе, так 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 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 Банка, которые необходимы для того, чтобы обезопаситься от возможных рисков, связанных с банковской деятельностью.

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

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- «обычный метод финансового обеспечения» используется для уменьшения кредитного риска;
- требования капитала риска иностранной валюты, требования капитала риска продукции, требования капитала собственного капитала и риска позиций долговых ценных бумаг рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- требования капитала общего риска долговых ценных бумаг рассчитываются, используя метод остаточного срока;
- требования капитала риска основной деятельности рассчитываются, используя подход основного показателя.

Банк также оценивает, обеспечивает ли соответствие минимальным требованиям капитала, что капитал Банка является достаточным для покрытия всех возможных потерь, связанных с вышеупомянутыми рисками.

К тому же, Банк разработал внутреннюю документацию и правила, в соответствии с которыми Банк рассчитывает сумму по покрытию рисков необходимого капитала, для которых не определены требования минимального капитала (риск процентных ставок, риск ликвидности, страновой риск и остальные существенные риски).

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка 31 декабря 2016 года был 30.51 % (31 декабря 2015 года 23,26%), что превышает минимум, установленный Регламентом Европейского парламента и Совета (ЕС) 575/2013, определяющей минимальную сумму резерва на сохранение капитала (10.5%) как отношение собственного капитала к взвешенным активам и статьям

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(f) Достаточность капитала (продолжение)

внебаланса в размере минимум 8% и резерва на сохранение капитала в размере минимум 2,5% (см. приложение № 27). В конце 2016 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка индивидуальное требование к капиталу – 13.7%. Банк соблюдал и выполнял данное требование как на 31 декабря 2016, так и на 31 декабря 2015.

(g) Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, который вызван несоответствующими или непригодными внутренними процессами Банка, человеческими ресурсами или системами, а также внешними обстоятельствами. Под операционным риском понимают риск того, что могут уменьшиться доходы Банка/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 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 операционного риска;
 - соблюдение принципа разделения обязанностей;
 - контроль выполнения внутренних лимитов;
 - соблюдение определенного порядка при использовании ИТ и других ресурсов Банка;
 - соответствующее обучение сотрудников;
 - регулярная проверка сделок и документов счетов.

(h) Риск концентрации

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

Для ограничения риска концентрации операций Банк устанавливает 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 – риск стран-партнеров – это возможность потерпеть убытки, если активы Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у 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 Банк использует следующие лимиты:

- лимиты по страновому риску;
- лимиты по группам кредитных рейтингов;
- лимиты по операционному риску финансовых рынков;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

- 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 по ограничению операций большого риска;
 - лимиты по ограничению операций с материнский банком;
 - лимиты по программе кредитования.
- Также осуществляется мониторинг, анализ и просмотр существующих 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 выполнения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг странового риска;
- пересмотр внутренних лимитов.

Страновой риск активов, пассивов и внебаланса 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 кредита.

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>2016</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>
	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>	<u>Группа</u>	<u>Банк</u>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Процентные доходы				
Кредиты и авансы юридическим лицам	5,631,576	5,631,576	4,798,204	4,798,204
Кредиты и авансы физическим лицам	710,730	710,730	133,089	133,089
Требования к кредитным учреждениям	1,653,308	1,653,308	2,040,044	2,040,044
Долговые торговые ценные бумаги	1,587,689	1,587,689	1,322,193	1,322,193
Итого процентные доходы	9,583,303	9,583,303	8,293,530	8,293,530
Процентные расходы				
Вклады физических лиц	(139,513)	(139,513)	(679,048)	(679,048)
Вклады юридических лиц	(1,844,292)	(1,844,292)	(2,202,066)	(2,202,066)
Субординированный долг	(1,072,180)	(1,072,180)	(1,067,257)	(1,067,257)
Выпущенные долговые обязательства	(433,362)	(433,362)	-	-
Другие процентные и связанные расходы	(1,008,404)	(1,008,404)	(1,441,611)	(1,441,611)
Итого процентные расходы	(4,497,751)	(4,497,751)	(5,389,982)	(5,389,982)
Чистые процентные доходы	5,085,552	5,085,552	2,903,548	2,903,548

Процентные доходы по кредитам, имеющим резервы под уменьшение стоимости кредитов составляют 1,157,255 EUR (в 2015: 1,754,748 EUR).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ (продолжение)

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов 280,415 EUR (749,625 EUR 2015 году); платежи на финансирование КРФК 115,573 EUR (127,356 EUR 2015 году), пошлина на финансовую стабильность 145,350 EUR (в 2015: 359,539 EUR и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 467,066 EUR (205,091 EUR 2015 году).

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016		2015	
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Комиссионные доходы				
Денежные перечисления	5,656,501	5,656,558	6,644,243	6,644,243
Внесение поправок в кредитные договора	2,525	2,525	1,871	1,871
Комиссия по активам в доверительном управлении	234,864	234,864	168,445	168,445
Обслуживание счетов	1,103,548	1,103,548	945,970	945,970
Комиссии от аккредитивов	533,062	533,062	454,142	454,142
Комиссии от операций с ценными бумагами	114,530	114,530	53,098	53,098
Комиссии от обслуживания счетов сделок	134,707	134,707	136,938	136,938
Комиссии от общих услуг	83,826	83,826	63,978	63,978
Прочие комиссии (DIGIPAS)	70,144	70,144	102,570	102,570
Межбанковские комиссионные доходы	334,589	334,589	277,096	277,096
Комиссионные доходы от сделок с картами	279,753	279,753	231,309	231,309
Доходы от обмена валют	461,425	461,425	354,410	354,410
Прочие комиссии	347,268	347,268	256,281	256,281
Итого комиссионные доходы	9,356,742	9,356,799	9,690,351	9,690,351
Комиссионные расходы				
Денежные перечисления	(1,279,484)	(1,279,484)	(1,442,671)	(1,442,671)
Прочие расходы	(39,327)	(39,327)	(41,154)	(41,154)
Итого комиссионные расходы	(1,318,811)	(1,318,811)	(1,483,825)	(1,483,825)
Чистые комиссионные доходы	8,037,931	8,037,988	8,206,526	8,206,526

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2016	2015	2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Вознаграждение персонала	4,026,460	4,023,336	3,277,413	3,277,413
Расходы на оперативную аренду	62,693	62,693	130,363	130,363
Обслуживание помещений и оборудования	72,996	72,996	39,269	39,269
Вознаграждение членам Правления и Совета	587,076	587,076	446,486	446,486
Охрана	1,810	1,810	2,100	2,100
Коммунальные услуги	126,395	126,395	101,301	101,301
Обязательные взносы государственного социального страхования	1,097,894	1,097,158	849,280	849,280
Коммуникационные расходы	514,020	514,020	404,178	404,178
Консультации и профессиональные услуги	965,801	949,376	223,270	223,270
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	201,367	201,367	161,279	161,279
Командировочные расходы	119,821	119,821	89,393	89,393
Транспортные расходы	34,011	34,011	38,624	38,624
Страхование здоровья	40,726	40,726	40,239	40,239
Вознаграждение присяжному ревизору	36,960	36,960	36,860	36,860
Реклама и маркетинг	9,842	9,842	17,254	17,254
Спонсорство	10,000	10,000	-	-
Прочие административные расходы	761,937	761,937	589,267	589,267
	8,669,809	8,649,524	6,446,576	6,446,576

В 2016 году в Банке в среднем работало 199 сотрудников в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 190 остальные (в 2015 году: 159 в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 150 остальные).

8 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2016	2015	2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Прочие операционные доходы				
Доходы от аренды	385,887	385,887	261,877	261,877
Штрафы полученные	32,505	32,505	9,333	9,333
Прочие доходы	64,066	64,066	4,620	4,620
Итого прочие операционные доходы	482,458	482,458	275,830	275,830

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2016		2015	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль	561,487	561,487	-	-
Удержанный налог за границей	247,747	247,747	285,021	285,021
Изменения по отложенному налогу (см. прим. № 21)	197,208	197,208	52,872	52,872
Итого налог на прибыль	1,006,442	1,006,442	337,893	337,893

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к убыткам Банка, составляет 15%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2016		2015	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Прибыль/убытки до налогообложения	3,564,255	3,584,597	(1,231,914)	(1,231,914)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15%	534,638	537,690	(184,787)	(184,787)
Убытки от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки	17,211	17,211	41,201	41,201
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	680,023	680,023	502,426	502,426
Необлагаемые доходы и налоговые скидки	(473,177)	(476,229)	(305,969)	(305,969)
Удержанный налог за границей *	247,747	247,747	285,021	285,021
Расходы по налогу на прибыль за год	1,006,442	1,006,442	337,893	337,893

* Налог, удержанный за рубежом состоит из налога, удержанного в Украине. 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 той страны - в документах указывается 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.

10 КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	31.12.2016		31.12.2015	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Касса	1,069,836	1,069,836	909,526	909,526
Требования до востребования к Банку Латвии	147,836,974	147,836,974	113,537,989	113,537,989
Итого	148,906,810	148,906,810	114,447,515	114,447,515

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

10 КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ (продолжение)

Требования до востребования к Банку Латвии отражают остаток на корреспондентском счете Банка, за который платятся проценты в размере обязательных резервов.

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 14/12/2016 до 31/12/2016 был установлен в размере 4,021,348 EUR (в 2015 году 5,768,172 EUR). За 2016 и 2015 годы Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

11 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	22,713,344	22,713,344	21,468,113	21,468,113
Требования к кредитным учреждениям, не являющимся членом ОЭСР региона	36,852,154	36,852,154	52,218,409	52,218,409
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	40,366,032	40,366,032	68,972,595	68,972,595
Брутто требования к кредитным учреждениям	99,931,530	99,931,530	142,659,117	142,659,117
Резерв на уменьшение стоимости требований к кредитным учреждениям	(97,883)	(97,883)	(97,883)	(97,883)
Итого требования к кредитным учреждениям	99,833,647	99,833,647	142,561,234	142,561,234

31 декабря 2016 года Требования к кредитным учреждениям включали требования на общую сумму 97,883 EUR к Златобанк, который информировал Банк о приостановке своей деятельности. Банк создал накопления на эти требования в 100% объеме. Требования к другим кредитным учреждениям не просрочены и не имеют уменьшения стоимости. Требования к кредитным учреждениям не имеют залогового обеспечения.

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Вклады до востребования	75,764,685	75,764,685	98,648,930	98,648,930
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	20,061,070	20,061,070	31,003,841	31,003,841
Прочие требования	4,105,775	4,105,775	13,006,346	13,006,346
Брутто требования к кредитным учреждениям	99,931,530	99,931,530	142,659,117	142,659,117
Резерв на уменьшение стоимости требований к кредитным учреждениям	(97,883)	(97,883)	(97,883)	(97,883)
Итого требования к кредитным учреждениям	99,833,647	99,833,647	142,561,234	142,561,234

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ (продолжение)

Ниже приводится анализ требований к кредитным учреждениям по их кредитным рейтингам на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Средства, размещённые в других банках		Средства, размещённые в других банках	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	33,005	0.03%	-	-
А1 до А3	4,911,581	4.91%	20,184,373	14.16%
Ваа1 до Ваа3	33,493,460	33.53%	61,109,415	42.87%
Ва1 до Ва3	7,138,005	7.14%	500,440	0.35%
В1 до В3	11,690,941	11.70%	14,700,488	10.31%
Ниже В3	18,678,484	18.69%	23,252,019	16.31%
	75,945,476	76.00%	119,746,735	84.00%
Без рейтинга	23,986,054	24.00%	22,912,382	16.00%
Резерв на уменьшение стоимости требований к кредитным учреждениям	(97,883)	-	(97,883)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	99,833,647	100.00%	142,561,234	100.00%

12 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Кредиты юридическим лицам	122,280,132	122,280,132	100,341,556	100,341,556
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	10,175,017	10,175,017	1,676,857	1,676,857
Ипотечные кредиты	2,066,285	2,066,285	1,956,288	1,956,288
Брутто кредиты и авансы	134,521,434	134,521,434	103,974,701	103,974,701
За вычетом резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	(35,007,986)	(35,007,986)	(36,190,659)	(36,190,659)
Итого кредиты и авансы	99,513,448	99,513,448	67,784,042	67,784,042

В течение 2016 года в сумме резервов на уменьшение стоимости кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2016 года	33,154,537	1,634,060	1,402,062	36,190,659
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в 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
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	31,939,011	1,631,518	1,437,457	35,007,986

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены изменения в сумме резервов на обесценение кредитов Банка и Группы, произошедшие в 2015 году:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2015 года	26,076,601	1,629,049	1,291,482	28,997,132
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год	7,910,113	5,627	(928)	7,914,812
Списание кредитов за счет резервов	(2,935,051)	(616)	-	(2,935,667)
<i>Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют</i>	2,102,874	-	111,508	2,214,382
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	33,154,537	1,634,060	1,402,062	36,190,659

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2015</u>	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Торговля и коммерческая деятельность	27,469,209	20.42	27,469,209	20.42	32,314,677	31.08	32,314,677	31.08
Физические лица	12,241,303	9.10	12,241,303	9.10	3,633,145	3.49	3,633,145	3.49
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	6,228,047	4.63	6,228,047	4.63	2,729,191	2.62	2,729,191	2.62
Строительство и сделки с недвижимостью	25,370,363	18.86	25,370,363	18.86	28,098,792	27.02	28,098,792	27.02
Транспорт и связь	38,601,255	28.70	38,601,255	28.70	15,143,291	14.56	15,143,291	14.56
Промышленность	10,522,899	7.82	10,522,899	7.82	10,651,285	10.24	10,651,285	10.24
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	2,017,050	1.50	2,017,050	1.50	155,318	0.15	155,318	0.15
Финансовые услуги	3,607,029	2.68	3,607,029	2.68	4 066 598	3.91	4 066 598	3.91
Прочие	8,464,281	6.29	8,464,281	6.29	7,182,404	6.91	7,182,404	6.91
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	134,521,436	100%	134,521,436	100%	103,974,701	100%	103,974,701	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 71,316,278 EUR (в 2015 году 45,880,708 EUR), или 53.01% от общей суммы кредитного портфеля (в 2015 году 44.13 %).

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма кредитов 10 крупнейших заемщиков, которые были обеспечены депозитами, составляла 8,591,871 EUR (31 декабря 2015 года: 13,001,878 EUR).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечн-ые кредиты EUR	Итого 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
- ценными бумагами	-	-	-	-
- прочими 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
- прочими активами	4,514,467	-	-	4,514,467
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	122,280,132	10,175,017	2,066,285	134,521,434

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам EUR	Кредиты физически м лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
Необеспеченные кредиты	17,639,221	1,668,270	323,292	19,630,782
Кредиты с достаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	750,329	-	434,363	1,184,692
- другими объектами недвижимости	20,500,324	-	-	20,500,324
- вкладами	145,788	2,902	-	148,690
- ценными бумагами	245,418	-	-	245,418
- прочими активами	10,511,502	4,766	-	10,516,269
Кредиты с недостаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	996,650	-	205,742	1,202,392
- другими объектами недвижимости	34,026,612	-	992,891	35,019,503
- вкладами	13,001,878	919	-	13,002,797
- прочими активами	2,523,834	-	-	2,523,834
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	100,341,556	1,676,857	1,956,288	103,974,701

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Так как дочернее предприятие Банка не выдавало по состоянию на 31 декабря 2016 кредитов, обеспеченных залогом, ниже приводится анализ качества кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2016:

	Кредиты юриди- ческим лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
<i>Текущие и не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- Стандартные кредиты	64,766,285	8,506,605	507,708	73,780,598
- Кредиты под надзором	-	-	-	-
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого текущие и не имеющие уменьшения стоимости	64,766,285	8,506,605	507,708	73,780,598
<i>Просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости</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 не имеющие уменьшения стоимости	7,874,069	36,894	-	7,910,963
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>				
- срок погашения не наступил	20,854,363	-	-	20,854,363
- просроченные менее 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 кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	49,639,778	1,631,518	1,558,577	52,829,873
Резервы на уменьшение стоимости	(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

Кредиты, просроченные, но без уменьшения стоимости включают общую сумму кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2016 года составляют 324,526 EUR (на 31 декабря 2015 года: 21,881 EUR).

Кредиты с признаками уменьшения стоимости включают всю общую сумму кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2016 года составляют 27,293,924 EUR (на 31 декабря 2015 года: 30,678,925 EUR).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам EUR	Кредиты физи- ческим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
<i>Текущие и не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- Стандартные кредиты	42,087,067	42,641	434,363	42,564,071
- Кредиты под надзором	-	-	-	-
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого текущие и не имеющие уменьшения стоимости	42,087,067	42,641	434,363	42,564,071
<i>Просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- просроченные от 30 до 90 дней	306,285	138	-	306,423
- просроченные от 91 до 180 дней	39,097	-	-	39,097
- просроченные от 181 до 360 дней	504,375	13	-	504,388
- просроченные более 360 дней	14	5	-	19
Итого просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости	849,771	156	-	849,927
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>				
- срок погашения не наступил	24,513,890	-	1,198,633	25,712,523
- просроченные менее 30 дней	217,846	-	-	217,846
- просроченные от 91 до 180 дней	1,433,609	-	-	1,433,609
- просроченные от 181 до 360 дней	4,946,105	-	-	4,946,105
- просроченные более 360 дней	26,293,268	1,634,060	323,292	28,250,620
Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	57,404,718	1,634,060	1,521,925	60,560,703
Резервы на уменьшение стоимости	(33,154,537)	(1,634,060)	(1,402,062)	(36,190,659)
Кредиты и авансы, нетто	67,187,019	42,797	554,226	67,784,042

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Так как дочернее предприятие Банка не выдавало по состоянию на 31 декабря 2016 кредитов, обеспеченных залогом, ниже приводится анализ качества кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2016:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Ипотечные кредиты EUR
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – просроченные, но без уменьшения стоимости</i>		
- жилые объекты недвижимости	30,000	-
- другие объекты недвижимости	6,045,308	-
- вклады	3,604,971	-
- прочие активы	3,269,514	-
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения –кредиты с уменьшенной стоимостью</i>		
- жилые объекты 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

Ниже показана возмещаемая стоимость обеспечения по просроченным, но без уменьшения стоимости кредитам, и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как кредиты с уменьшенной стоимостью, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Ипотечные кредиты EUR
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – просроченные, но без уменьшения стоимости</i>		
- жилые объекты недвижимости	91,200	-
- другие объекты недвижимости	1,149,000	-
- вклады	71,144	-
- прочие активы	3,933,700	-
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения –кредиты с уменьшенной стоимостью</i>		
- жилые объекты недвижимости	930,205	119,863
- другие объекты недвижимости	10,544,105	-
- вклады	13,001,878	-
- прочие активы	9,763,690	-
Итого	39,484,922	119,863

Политика Банка предусматривает отнесение каждого кредита в категорию текущих, но без признаков уменьшения стоимости до тех пор, пока не будет получено объективное свидетельство уменьшения стоимости конкретного кредита.

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 недостающей суммой обеспечения»).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Стоимость обеспечения предоставленная под заголовком «Возмещаемая стоимость обеспечения» представляет оценочную возмещаемую стоимость, которая может быть получена в случае перенятия и последующей продажи залогового обеспечения и используемую при расчете резервов на уменьшение стоимости кредитов. Эта стоимость ниже справедливой стоимости определенной независимыми оценщиками. Снижение примененное к справедливой стоимости в большой мере отображает неопределенность описанную во 2 примечании Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность и которая, совместно другими неопределенностями, может повлиять на расходы по перенятию и продаже залога, а также на цену и сроки продажи залога.

Так как дочернее предприятие Банка не выдавало по состоянию на 31 декабря 2016 кредитов, обеспеченных залогом, ниже приводится анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2016:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения 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

Эффект обеспечения на 31 декабря 2015:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR
Кредиты юридическим лицам	30,783,507	100,497,632	69,558,049	37,418,782
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,669	73,831	1,669,188	919
Ипотечные кредиты	434,363	905,974	1,521,925	119,863
Итого	31,225,539	101,477,437	72,749,162	37,539,564

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

13 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
 ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТКИ

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	13,865,090	13,865,090	19,381,188	19,381,188
Государственные долговые ценные бумаги стран, являющихся членом ОЭСР региона	96,436,701	96,436,701	241,302,647	241,302,647
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	9,868,444	9,868,444	9,917,633	9,917,633
Долговые ценные бумаги предприятий стран, являющихся членом ОЭСР региона	4,641,261	4,641,261	9,236,577	9,236,577
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членом ОЭСР региона	423,094	423,094	9,131,726	9,131,726
Не котируемые акции	8,482	8,482	8,212	8,212
	125,243,072	125,243,072	288,977,983	288,977,983

Следующая таблица раскрывает анализ качества ценных бумаг по рейтингу эмитента состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2016		31.12.2015	
	Vērtspapīri EUR	%	Vērtspapīri EUR	%
Ааа до Аа3	84,880,393	67.78	228,478,374	79.06%
А1 до А3	25,153,172	20.08	38,990,713	13.49%
Ваа1 до Ваа3	13,974,134	11.16	12,368,958	4.28%
Ва1 до Ва3	278,388	0.22	9,098,390	3.15%
Ниже В3	-	-	41,548	0.02%
	124,286,086	99.24	288,977,983	100.00%
Без рейтинга	956,986	0.76	-	-
	125,243,072	100%	288,977,983	100%

11 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2016 и 2015 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Группы:

	Программное обеспечение 2016 EUR	Программное обеспечение 2015 EUR
	Начальная стоимость	
На начало года	1,588,755	1,492,506
Поступления	128,246	96,249
На конец года	229,766	-
Начальная стоимость	1,946,767	1,588,755
Амортизация		
На начало года	1,333,437	1,255,427
Отчисления по амортизации	88,335	78,010
На конец года	1,421,772	1,333,437
Балансовая стоимость на начало отчетного года	255,318	237,079
Балансовая стоимость на конец отчетного года	524,995	255,318

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2016 и 2015 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Банка:

	Программное обеспечение 2016 EUR	Программное обеспечение 2015 EUR
Начальная стоимость		
На начало года	1,588,755	1,492,506
Поступления	128,246	96,249
На конец года	229,766	-
Начальная стоимость	1,946,767	1,588,755
Амортизация		
На начало года	1,333,437	1,255,427
Отчисления по амортизации	88,335	78,010
На конец года	1,421,772	1,333,437
Балансовая стоимость на начало отчетного года	255,318	237,079
Балансовая стоимость на конец отчетного года	524,995	255,318

* В конце 2016 года Банк оплатил аванс за пакет программного обеспечения по автоматическому анализу сделок клиентов. Система введена в эксплуатацию с начала 2017 года.

15 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

	Земля и здание	Транспорт	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основны е средства	Итого
	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	-	87,064
Списано	-	-	(69,216)	(796)	-	(70,012)
Авансы уплаченные за основные средства	313	-	164,450	-	-	164,763
31.12.2016.	14,748,977	89,012	955,968	594,592	100,927	16,489,476
Накопленный износ						
31.12.2015.	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	1,405,296
Амортизация выбытия	-	-	(69,216)	(796)	-	(70,012)
Начисленная амортизация	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.	14,450,357	28,951	270,154	66,939	51,997	14,868,398

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

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

	Земля и здание	Транспорт	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Итого
	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	-	87,064
Выбытия	-	-	(69,216)	(796)	-	(70,012)
Предоплаты	313	-	164,450	-	-	164,763
31.12.2016.	14,748,977	89,012	955,968	594,592	100,927	16,489,476
Накопленный износ						
31.12.2015.	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	1,405,296
Амортизация выбытия	-	-	(69,216)	(796)	-	(70,012)
Начисленная амортизация	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.	14,450,357	28,951	270,154	66,939	51,997	14,868,398

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

В 2015 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы:

	Земля и здание	Транспорт	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость						
31.12.2014.	-	89,012	721,792	583,899	100,927	1,495,630
Поступления	14,748,664	-	66,536	28,911	-	14,844,111
Перевод в другую категорию	-	-	1,996	(1,996)	-	-
Списано	-	-	(9,578)	(22,502)	-	(32,080)
31.12.2015.	14,748,664	89,012	780,746	588,312	100,927	16,307,661
Накопленный износ						
31.12.2014.	-	33,989	658,750	500,024	36,699	1,229,462
Амортизация выбытия	-	-	(9,578)	(22,235)	-	(31,815)
Перевод в другую категорию	-	-	1,996	(1,996)	-	-
Начисленная амортизация	119,448	13,036	42,286	26,763	6,115	207,648
31.12.2015.	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	1,405,296
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2014.	-	55,023	63,042	83,875	64,228	266,168
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2015.	14,629,216	41,987	87,293	85,756	58,113	14,902,365

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

В 2015 году произошли следующие изменения в составе основных средств Банка:

	Земля и здание	Транспорт	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость						
31.12.2014.	-	89,012	721,792	583,899	100,927	1,495,630
Поступления	14,748,664	-	66,536	28,911	-	14,844,111
Перевод в другую категорию	-	-	1,996	(1,996)	-	-
Списано	-	-	(9,578)	(22,502)	-	(32,080)
31.12.2015.	14,748,664	89,012	780,746	588,312	100,927	16,307,661
Накопленный износ						
31.12.2014.	-	33,989	658,750	500,024	36,699	1,229,462
Амортизация выбытия	-	-	(9,578)	(22,235)	-	(31,815)
Начисленная амортизация	-	-	1,996	(1,996)	-	-
Амортизация выбытия	119,448	13,036	42,286	26,763	6,115	207,648
31.12.2015.	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	1,405,296
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2014.	-	55,023	63,042	83,875	64,228	266,168
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2015.	14,629,216	41,987	87,293	85,756	58,113	14,902,365

В марте 2015 года Банк подписал контракт на приобретение недвижимости в Риге на Alunāna ielā 2 на сумму приобретения 14,748,664 EUR. Недвижимость состоим из земли 2,786 м² и офисных зданий. В связи с приобретением, актив перешел из категории «Долгосрочные финансовые вложения в арендованные основные средства» в «Прочие активы».

16 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, 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.

В качестве вознаграждения за акции VISA Europe Limited Банк получил: 982,945 EUR в виде наличных денежных средств, 355 привилегированных акций VISA Inc. и отсроченную выплату части прибыли по данной сделке (признанной в размере 84,591 EUR).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Далее предоставлено деление прочих активов на финансовые и нефинансовые активы 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы, в т.ч.:	3,215,566	3,215,529	2,855,860	2,855,860
- страховые депозиты	1,379,357	1,379,357	721,920	721,920
- инвестиции в драгметаллы	570,088	570,088	1,124,320	1,124,320
- дебиторская задолженность	510,133	510,133	202,629	202,629
- прочие финансовые активы*	755,988	755,951	806,991	806,991
Нефинансовые активы (перенятые залоги)	2,269,005	2,269,005	2,537,911	2,537,911
Итого прочие активы, брутто	5,484,571	5,484,534	5,393,771	5,393,771
Резерв на уменьшение стоимости прочих финансовых активов	(94,480)	(94,480)	(80,707)	(80,707)
Итого прочие активы	5,390,091	5,390,054	5,313,064	5,313,064

* Прочие финансовые активы включают требования к клиентам по страхованию залога, а также в отношении уплаты налога на недвижимость, которые в общей сумме составляют 94,480 EUR (80,707 EUR в 2015 году), с созданием 100% резерва под обесценение.

Прочие финансовые активы не просрочены и не имеют уменьшения стоимости.

Первоначально, перенятые залоги признаются по их справедливой стоимости, которая считается эквивалентом их цены приобретения. Далее перенятые залоги учитываются по наименьшей из цены и нетто возмещаемой стоимости. Справедливая стоимость залогов определяется по данным оценки проведенной независимым оценщиком. В отчетном году не производилось уменьшение стоимости залогов до чистой стоимости реализации.

18 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	148,906,810	148,906,810	114,447,515	114,447,515
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	95,825,755	95,825,755	129,554,888	129,554,888
Итого	244,732,565	244,732,565	244,002,403	244,002,403

19 ВКЛАДЫ

(а) Анализ вкладов по группам Клиентов

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица:				
- Текущие/ расчетные счета	354,799,013	361,379,532	481,454,379	481,454,379
- Срочные депозиты	25,908,469	25,908,469	35,934,617	35,934,617
Физические лица:				
- Текущие счета/ счета до востребования	35,975,160	35,975,160	49,863,865	49,863,865
- Срочные депозиты	5,230,159	5,230,159	16,726,929	16,726,929
Итого вклады:	421,912,801	428,493,320	583,979,790	583,979,790
Сектор:				
Частные предприятия	380,324,762	386,905,281	517,340,044	517,340,044
Частные лица	41,205,319	41,205,319	66,590,794	66,590,794
Финансовые институты	368,623	368,623	6	6
Бесприбыльные организации	4,802	4,802	32,821	32,821
Правительство Латвии	9,295	9,295	16,125	16,125
Итого вклады:	421,912,801	428,493,320	583,979,790	583,979,790

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

19 ВКЛАДЫ (продолжение)

(b) Анализ вкладов по месту резиденции

	31.12.2016		31.12.2015	
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Резиденты	23,307,659	29,888,178	26,786,289	26,786,289
Нерезиденты	398,605,142	398,605,142	557,193,501	557,193,501
Итого вклады:	421,912,801	428,493,320	583,979,790	583,979,790

В 2016 году средняя процентная ставка по депозитам была 2.55% (2015: 2.68%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0.00% (2015: 0.04%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2016		31.12.2016		31.12.2015		31.12.2015	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Производство	6,163,729	1.46	6,163,729	1.44	6,187,973	1.06	6,187,973	1.06
Строительство и недвижимость	11,646,790	2.76	18,227,310	4.25	20,285,064	3.47	20,285,064	3.47
Торговля и коммерческая деятельность	223,861,243	53.06	223,861,243	52.24	281,292,693	48.17	281,292,693	48.17
Финансовые и страховые услуги	59,151,048	14.02	59,151,048	13.80	109,951,416	18.83	109,951,416	18.83
Транспорт и связь	69,164,040	16.39	69,164,040	16.14	90,986,483	15.58	90,986,483	15.58
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	986,040	0.23	986,040	0.23	791,499	0.14	791,499	0.14
Физические лица	41,205,319	9.77	41,205,319	9.62	66,590,794	11.40	66,590,794	11.40
Прочее	9,734,592	2.31	9,734,592	2.28	7,893,868	1.35	7,893,868	1.35
Итого вклады:	421,912,801	100%	428,493,321	100%	583,979,790	100%	583,979,790	100%

Сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составляет по состоянию на 31 декабря 2016 года EUR 176,338,553 EUR (в 2015 году: EUR 200,499,793), что составило 41.15% от всего депозитного портфеля (в 2015 году: 34.33%).

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31.12.2016		31.12.2015	
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,072,989	19,072,989	-	-
	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. Ставка купона: 4,50%. Выплата купона 2 раза в год: 26 октября и 26 апреля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года: 2,104,046 EUR;

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-03/2016. Сумма эмиссии: 14,300,000 USD. Дата погашения: 22 июня 2021 года. Ставка купона: 4,50%. Выплата купона 2 раза в год: 22 декабря и 22 июня. Остаток по состоянию 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. Ставка купона: 4,50%. Выплата купона 2 раза в год: 19 января и 19 июля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года: 3,387,606 EUR.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства до выяснения	53,762	53,762	454,042	454,042
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585	16,585	16,585
Деньги в пути	155,584	155,584	69,358	69,358
Кредиторская задолженность	443,036	442,138	195,139	195,139
	668,967	668,069	735,124	735,124

В строке «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2017 и 2016 года соответственно.

22 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	319,181	319,181	260,544	260,544
Начисленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования КРФК	93,025	93,025	469,478	469,478
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	203,842	203,842	151,166	151,166
Начисленные комиссионные расходы	-	-	132,182	132,182
Прочие начисленные расходы	96,938	96,938	123,255	123,255
	712,986	712,986	1,136,625	1,136,625

23 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

В расчетах отложенного налогового обязательства Группы и Банка использовалась текущая ставка налога на прибыль – 15%.

Общее движение отложенных налоговых обязательств:

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Отложенные налоговые обязательства/ (активы) на начало отчетного года	33,709	33,709	(19,163)	(19,163)
Изменения в отложенном налоге в течение отчетного года (см. прил. № 8)	197,208	197,208	52,872	52,872
Отложенные налоговые обязательства/ (активы) на конец отчетного года	230,917	230,917	33,709	33,709

Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств Банк проводит, если Банк имеет правовое основание проводить взаимозачет налоговых активов за отчетный период против

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

23 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (продолжение)

налоговых обязательств за отчетный период и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу управления.

Отложенный налог рассчитывается, используя следующие временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств и учетом для целей налогообложения:

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>				
Временная разница от основных средств	230,917	230,917	135,849	135,849
<i>Отложенные налоговые активы:</i>				
Временная разница от накопленных расходов на неиспользованные отпуска	-	-	(48,764)	(48,764)
Временная разница от резервов на пошлину финансовой устойчивости	-	-	(53,375)	(53,375)
Отложенные налоговые обязательства/ (активы)	230,917	230,917	33,709	33,709

24 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Банк использует 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 Банка являются потенциальные расходы по замещению фьючерсных договоров, если контрагенты не выполнят своих обязательств. Для того чтобы контролировать уровень кредитного риска, Банк оценивает риск партнеров по сделкам по тому же методу, как при оценке кредитных сделок.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (продолжение)

Условная и справедливая стоимость производных финансовых инструментов, предназначенных для продажи Банка и Группы отображены в следующей таблице:

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Относительная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость		Относительная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость	
		Активы EUR	Пассивы EUR		Активы EUR	Пассивы EUR
Договора взаимообмена валюты	103,806,735	477,082	(1,378,768)	84,202,810	237,623	(1,042,200)
Фьючерсные договора валюты	954,965	5,992	-	18,645,198	25,112	(67,243)
Итого	104,761,700	483,074	(1,378,768)	102,848,008	262,735	(1,109,443)

Условная и справедливая стоимость производных финансовых инструментов Банка и Группы в разбивке по кредитному рейтингу партнёра по сделке отражена в следующей таблице:

Группа рейтинга	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Относительная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость		Относительная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость	
		Активы EUR	Пассивы EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Ааа по Аа3	984,848	2,138	-	3,282,674	5,456	(4,720)
А1 по А3	60,306,565	306,565	(275,676)	40,149,444	149,444	(122,440)
В1 по В3	39,155,545	155,545	(141,779)	39,088,179	88,179	(64,572)
Саа1 и ниже	-	-	-	12,049,600	-	(49,600)
Без рейтинга	4,314,742	18,826	(961,313)	8,278,111	19,656	(868,111)
Итого	104,761,700	483,074	(1,378,768)	102,848,008	262,735	(1,109,443)

25 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2016 года составил 32,334,756 EUR (31 декабря 2015 года: 32,334,762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1.00 EUR (31 декабря 2015 года: 1.43 EUR). Все акции являются обыкновенными и обладают правом голоса.

27 апреля 2016 года Банк произвел деноминацию уставного капитала из лата в евро. Результат деноминации - 6 EUR были зачислены в резервный капитал.

30 ноября 2016 акционер Банка Виталий Медведчук продал все свои акции ООО «Форум Трэйд Сервисез». Других изменений в списке акционеров Банка не было.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2016		31.12.2015	
	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»	4,772,908	14.76	4,772,910	14.76
Марк Беккер	3,095,458	9.57	3,095,458	9.57
ООО "Ясные зори"	1,937,951	5.99	1,937,952	6.00
DrawNex Universal S.A	1,565,157	4.84	1,565,159	4.84
Aztin corporation	711,435	2.20	711,436	2.20
ООО "Portfolio Investor"	611,977	1.89	611,977	1.89
ОАО «Закрытый недиверсифицированный венчурный корпоративный инвестиционный фонд «Стратегические Инвестиции»»	509,957	1.58	509,957	1.58
Олег Атаянц	284,575	0.88	284,574	0.88
Виталий Медведчук	-	-	284,574	0.88
ООО «Форум Трэйд Сервисез».	284,575	0.89	-	-
Дайга Муравска				
	155	-	157	-
Итого оплаченный акционерный капитал	32,334,756	100%	32,334,762	100%

26 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ОБРЕМЕНЕННЫЕ АКТИВЫ

Условные обязательства

В следующей таблице отображены условные обязательства Банка:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Поручительства	5,460,027	5,460,027	10,725,694	10,725,694
	5,460,027	5,460,027	10,725,694	10,725,694

Банк предоставил поручительства в пользу Клиентов в размере 5,460,027 EUR. Данные поручительства обеспечены денежными средствами, заблокированными или зарезервированными в пользу Банка.

В июле 2016 года ФКТК (Комиссия) начала проверку для оценки соблюдения Банком требований «Закона об АМЛ» и «Нормативных правил углубленного изучения клиентов» в отношении фактов, опубликованных в средствах массовой информации и касающихся подозрений в перечислении средств «пиратского» интернет портала через счет одного из Клиентов Банка. Для оценки проведенных Банком мероприятий по изучению деятельности клиентов Комиссией начат административный процесс. Банк предоставил Комиссии необходимые пояснения и документы и до момента подписания отчета не получил дополнительных вопросов в рамках указанного административного процесса.

В сентябре 2016 года Комиссия начала плановую комплексную проверку соблюдения Банком требований «Закона об АМЛ» и «Нормативных правил углубленного изучения клиентов» в практике работы Банка. На момент подписания отчета процесс проверки продолжается, окончательное заключение Комиссии о результатах проверки Банку не предоставлено.

Несмотря на то, что результаты указанных выше проверок еще не оглашены, что создает некоторую неопределенность, руководство Банка подтверждает, что результаты указанных проверок не окажут влияния на способность Банка выполнять свои обязательства в отношении клиентов и партнеров Банка. Банк в своей деятельности строго соблюдает обязательные для него нормативные акты, в том числе, касающиеся предотвращения легализации средств, приобретенных преступным путем и финансирования терроризма. Банк постоянно совершенствует и усиливает систему внутреннего контроля и прикладывает необходимые усилия для предотвращения проведения через Банк любых сомнительных или необычных сделок Клиентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ОБРЕМЕНЕННЫЕ АКТИВЫ (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами

Данная таблица отображает суммы, предусмотренные кредитными договорами, которые Банку еще необходимо будет выплатить:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства по предоставлению кредитов	8,675,928	8,675,928	7,661,902	7,661,902
Неиспользованные кредитные линии	12,086,628	12,086,628	16,874,144	16,874,144
Итого обязательства, связанные с кредитованием	20,762,556	20,762,556	24,536,046	24,536,046

Общая сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку срок действия таких финансовых инструментов может закончиться без финансирования.

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	7,288,434	7,288,434	6,899,614	6,899,614
EUR	1,387,494	1,387,494	762,288	762,288
Итого	8,675,928	8,675,928	7,661,902	7,661,902

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	5,848,937	5,848,937	9,204,102	9,204,102
EUR	6,237,691	6,237,691	7,670,042	7,670,042
Итого	12,086,628	12,086,628	16,874,144	16,874,144

Обремененные активы

Обремененные активы Группы и Банка в 2016 и 2015 годах были следующими:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Требования к кредитным учреждениям	15,237,015	15,237,015	18,257,571	18,257,571
Прочие активы	1,341,101	1,341,101	695,613	695,613
Итого	16,578,116	16,578,116	18,953,184	18,953,184

Все обремененные активы используются как залог под исполнение обязательств Банка и на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ОБРЕМЕНЕННЫЕ АКТИВЫ (продолжение)

Общую сумму обремененных активов на 31 декабря 2016 года составляют:

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

Общую сумму обремененных активов на 31 декабря 2015 года составляют:

- EUR 695,613 страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Europe Services Inc un MasterCard Europe SPRL. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточного объема средств на депозитных счетах в Lloyds TSB Bank plc (Visa Europe Services Inc) и HSBC BANK (MasterCard Europe Sprl), способных покрыть возможные расходы, связанные с участием Банка в этих организациях. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- EUR 9,785,104 страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- EUR 8,472,467 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)

27 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года составлял:

Описание	31.12.2016	31.12.2015
Итого собственный капитал	62,361,492	45,673,236
- Капитал первого уровня	35,429,199	33,781,198
- Основной капитал первого уровня	35,429,199	33,781,198
- Капитал второго уровня	26,932,293	11,892,038
Общая стоимость рисковых сделок	204,366,801	196,376,490
- Общая стоимость рисковых сделок для кредитного риска, кредитного риска партнера, риска снижения стоимости и риска неоплаченной доставки	160,812,963	137,288,426
- Общая стоимость рисковых сделок для риска позиции, риска иностранных валют и риска товаров	15,584,413	30,777,976
- Общая стоимость рисковых сделок для операционного риска	27,969,425	28,310,088
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	17.34%	17.20%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4.5%)	26,232,693	24,944,256
- Показатель капитала первого уровня	17.34%	17.20%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	23,167,191	21,998,609
- Общий показатель капитала	30.51%	23.26%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	46,012,148	29,963,117
- Общий показатель капитала	30.51%	23.26%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (11.2%, рассчитан как общая индивидуальная достаточность капитала 13.7% минус резерв на сохранение капитала 2.5%)	39,472,410	19,947,916
- Резерв на сохранение капитала (%)	2.5%	2.5%
- Резерв на сохранение капитала	5,109,170	4,909,412

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТАМ

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых требований Группы по операциям по обмену иностранной валюты на 31 декабря 2016 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>Активы</u>				
Касса и требования к Банку Латвии	412,217	148,494,410	183	148,906,810
Требования к другим кредитным учреждениям	80,715,300	4,406,620	14,711,727	99,833,647
Кредиты и авансы	58,158,576	41,354,872	-	99,513,448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	121,088,754	4,154,318	-	125,243,072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	188,972	-	188,972
Нематериальные активы	-	524,995	-	524,995
Основные средства	-	14,868,398	-	14,868,398
Производные финансовые инструменты	-	483,074	-	483,074
Расходы будущих периодов	32,447	214,767	-	247,214
Прочие активы	1,936,689	2,846,685	606,717	5,390,091
Итого активы	262,343,983	217,537,111	15,318,627	495,199,721
<u>Обязательства, капитал и резервы</u>				
Обязательства перед другими кредитным учреждениям	323,820,380	84,947,226	13,145,195	421,912,801
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,072,989	-	-	19,072,989
Производные финансовые инструменты	-	1,378,768	-	1,378,768
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	16,602	667,938	28,446	712,986
Обязательства по подоходному налогу	-	555,683	-	555,683
Обязательства по отложенному налогу	-	230,917	-	230,917
Прочие обязательства	245,466	423,501	-	668,967
Субординированный долг	14,072,281	-	-	14,072,281
Капитал и резервы	-	36,594,329	-	36,594,329
Итого обязательства, капитал и резервы	357,227,718	124,798,362	13,173,641	495,199,721
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(94,883,735)	92,738,749	2,144,986	-
<u>Внебалансовые требования и обязательства, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты</u>				
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	99,784,222	3,300,000	-	103,084,222
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	4,544,888	99,450,000	-	103,994,888
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	95,239,334	(96,150,000)	-	(910,666)
Чистая длинная / (короткая) позиция 31 декабря 2015 года	355,599	(3,411,251)	2,144,986	(910,666)
Итого активы	436,541,901	181,845,606	17,187,597	635,575,104
Итого обязательства, капитал и резервы	495,047,759	124,958,060	15,569,285	635,575,104
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(58,505,858)	56,887,546	1,618,312	-
<u>Внебалансовые требования и обязательства, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты</u>				
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	80,806,067	20,660,000	272,498	101,738,565
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	21,835,273	80,750,000	-	102,585,273
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	58,970,794	(60,090,000)	272,498	(846,708)
Чистая длинная / (короткая) позиция	464,936	(3,202,454)	1,890,810	(846,708)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТАМ (продолжение)

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых требований Банка по операциям по обмену иностранной валюты на 31 декабря 2016 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	412,217	148,494,410	183	148,906,810
Требования к другим кредитным учреждениям	80,715,300	4,406,620	14,711,727	99,833,647
Кредиты и авансы	58,158,576	41,354,872	-	99,513,448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	121,088,754	4,154,318	-	125,243,072
Инвестиции в дочернюю компанию	-	6,600,000	-	6,600,000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	188,972	-	188,972
Нематериальные активы	-	524,995	-	524,995
Основные средства	-	14,868,398	-	14,868,398
Производные финансовые инструменты	-	483,074	-	483,074
Расходы будущих периодов	32,447	214,767	-	247,214
Прочие активы	1,936,689	2,846,648	606,717	5,390,054
Итого активы	262,343,983	224,137,074	15,318,627	501,799,684
Обязательства, капитал и резервы				
Вклады	323,820,380	91,527,745	13,145,195	428,493,320
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,072,989	-	-	19,072,989
Производные финансовые инструменты	-	1,378,768	-	1,378,768
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	16,602	667,938	28,446	712,986
Обязательства по подоходному налогу	-	555,683	-	555,683
Обязательства по отложенному налогу	-	230,917	-	230,917
Прочие обязательства	245,466	422,603	-	668,069
Субординированный долг	14,072,281	-	-	14,072,281
Капитал и резервы	-	36,614,671	-	36,614,671
Итого обязательства, капитал и резервы	357,227,718	131,398,325	13,173,641	501,799,684
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(94,883,735)	92,738,749	2,144,986	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты				
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	99,784,222	3,300,000	-	103,084,222
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	4,544,888	99,450,000	-	103,994,888
<i>Чистая короткая/ длинная 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)
31 декабря 2015 года				
Итого активы	436,541,901	181,845,606	17,187,597	635,575,104
Итого обязательства, капитал и резервы	495,047,759	124,958,060	15,569,285	635,575,104
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(58,505,858)	56,887,546	1,618,312	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты				
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	80,806,067	20,660,000	272,498	101,738,565
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	21,835,273	80,750,000	-	102,585,273
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	58,970,794	(60,090,000)	272,498	(846,708)
Чистая длинная / (короткая) позиция	464,936	(3,202,454)	1,890,810	(846,708)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ

Следующая таблица отражает распределение активов, обязательств Группы на 31 декабря 2016 года по их оставшемуся сроку возврата и погашения в соответствии с договорами:

	Про- сроченные EUR	До одного месяца EUR	1 - 3 месяца EUR	3 – 6 месяцев EUR	6 – 12 месяцев EUR	От 1 – 5 лет EUR	Более 5 лет и бессрочные EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	148,906,810	-	-	-	-	-	148,906,810
Требования к другим кредитным учреждениям	-	88,138,183	7,616,155	-	4,079,309	-	-	99,833,647
Кредиты и авансы	7,962,315	1,552,447	3,173,814	4,162,799	36,935,557	44,739,240	987,276	99,513,448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	55,143,693	25,851,571	7,518,337	11,065,764	25,161,951	501,756	125,243,072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	188,972	188,972
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	524,995	524,995
Основные средства	-	-	-	-	-	-	14,868,398	14,868,398
Производные финансовые инструменты	-	483,074	-	-	-	-	-	483,074
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	247,214	-	-	247,214
Прочие активы	223,340	1,470,854	-	83,007	42,154	2,229,635	1,341,101	5,390,091
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
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	-	395,267,621	9,699,156	601,524	9,389,564	6,954,936	-	421,912,801
Выпущенные долговые обязательства	-	67,238	-	32,219	-	18,973,532	-	19,072,989
Производные финансовые инструменты	-	1,378,768	-	-	-	-	-	1,378,768
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	-	190,031	-	-	522,955	-	-	712,986
Обязательства по подоходному налогу	-	-	555,683	-	-	-	-	555,683
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	230,917	-	-	230,917
Прочие обязательства	-	668,967	-	-	-	-	-	668,967
Субординированный долг	-	7,202	-	-	-	14,065,079	-	14,072,281
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	36,594,329	36,594,329
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
Чистая 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)
31 декабря 2015 года								
Итого активы	9,750,074	435,004,892	24,993,361	16,372,876	53,239,769	76,960,811	19,253,321	635,575,104
Итого обязательства, капитал и резервы	-	542,521,223	5,436,371	3,880,383	20,623,074	22,115,953	40,998,100	635,575,104
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	2,122,398	3,620,948	8,516,857	10,769,332	10,050,724	181,481	35,261,740
Чистая ликвидность	9,750,074	(109,638,729)	15,936,042	3,975,636	21,847,363	44,794,134	(21,926,260)	(35,261,740)

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
 КОНСОЛИДИРОВАННАЯ И БАНКОВСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД**

29 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ (продолжение)

Следующая таблица отражает распределение активов, обязательств Банка на 31 декабря 2016 года по их оставшемуся сроку возврата и погашения в соответствии с договорами:

	Итого просро- ченных	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 – 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	148,906,810	-	-	-	-	-	148,906,810
Требования к другим кредитным учреждениям	-	88,138,183	7,616,155	-	4,079,309	-	-	99,833,647
Кредиты и авансы	7,962,315	1,552,447	3,173,814	4,162,799	36,935,557	44,739,240	987,276	99,513,448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	55,143,693	25,851,571	7,518,337	11,065,764	25,161,951	501,756	125,243,072
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	-	-	6,600,000	6,600,000
Финансовые активы, в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	188,972	188,972
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	524,995	524,995
Основные средства	-	-	-	-	-	-	14,868,398	14,868,398
Производные финансовые инструменты	-	483,074	-	-	-	-	-	483,074
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	247,214	-	-	247,214
Прочие активы	223,303	1,470,854	-	83,007	42,154	2,229,635	1,341,101	5,390,054
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
Обязательства, капитал и резервы								
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	67,238	-	32,219	-	18,973,532	-	19,072,989
Вклады	-	401,848,140	9,699,156	601,524	9,389,564	6,954,936	-	428,493,320
Производные финансовые инструменты	-	1,378,768	-	-	-	-	-	1,378,768
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	190,031	-	-	522,955	-	-	712,986
Подходный налог	-	-	555,683	-	-	-	-	555,683
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	230,917	-	-	230,917
Прочие обязательства	-	668,069	-	-	-	-	-	668,069
Субординированный долг	-	7,202	-	-	-	14,065,079	-	14,072,281
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	36,614,671	36,614,671
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>	<i>-</i>	<i>829,354</i>	<i>4,268,258</i>	<i>8,421,483</i>	<i>6,341,407</i>	<i>6,280,591</i>	<i>81,490</i>	<i>26,222,583</i>
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)

29 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ (продолжение)

	Итого просроченных	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 - 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2015 года								
Итого активы	9,750,074	435,004,892	24,993,361	16,372,876	53,239,769	76,960,811	19,253,321	635,575,104
Итого обязательства, капитал и резервы	-	542,521,223	5,436,371	3,880,383	20,623,074	22,115,953	40,998,100	635,575,104
<i>Внебалансовые обязательства</i>	<i>-</i>	<i>2,122,398</i>	<i>3,620,948</i>	<i>8,516,857</i>	<i>10,769,332</i>	<i>10,050,724</i>	<i>181,481</i>	<i>35,261,740</i>
Чистая ликвидность	9,750,074	(109,638,729)	15,936,042	3,975,636	21,847,363	44,794,134	(21,926,260)	(35,261,740)

Руководство Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка, рассчитанный по состоянию на 31 декабря 2016 в соответствии с требованиями КРФК составлял 81.33% (31 декабря 2015: 90.42%). В соответствии с требованиями КРФК, банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном количестве, но не менее 60% от общей суммы текущих обязательств банка.

Депозиты, являющиеся залогом под исполнение клиентских обязательств, отображаются по срокам исполнения связанных обязательств. В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2016 года.

	Просроченные EUR	До одного месяца EUR	1 - 3 месяца EUR	3 - 6 месяцев EUR	6 - 12 месяцев EUR	От 1 - 5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Итого EUR
Выпущенные долговые обязательства	-	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>	<i>-</i>	<i>829,354</i>	<i>4,268,258</i>	<i>8,421,483</i>	<i>6,341,407</i>	<i>6,280,591</i>	<i>81,490</i>	<i>26,222,583</i>

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2015 года.

	Просроченные EUR	До одного месяца EUR	1 - 3 месяца EUR	3 - 6 месяцев EUR	6 - 12 месяцев EUR	От 1 - 5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Итого EUR
Вклады	-	540,115,170	5,573,859	3,988,318	21,132,187	14,866,818	71,246	585,747,598
Прочие обязательства	-	735,122	-	-	-	-	-	735,122
Субординированный долг	-	40,895	69,655	104,699	209,832	8,739,692	5,970,423	15,135,197
Итого обязательства	-	540,891,187	5,643,514	4,093,017	21,342,019	23,606,510	6,041,669	601,617,916
<i>Внебалансовые обязательства</i>	<i>-</i>	<i>2,122,398</i>	<i>3,620,948</i>	<i>8,516,857</i>	<i>10,769,332</i>	<i>10,050,724</i>	<i>181,481</i>	<i>35,261,740</i>

29 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ (продолжение)

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

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	Свыше 3мес.	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	103,382,931	-	-	103,382,931
Исходящий денежный поток	104,278,626	-	-	104,278,626

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Группы на 31 декабря 2015 года:

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	Свыше 3мес.	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Производные финансовые инструменты с взаиморасчетами на брутто основе				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	99,128,565	2,310,000	300,000	101,738,565
Исходящий денежный поток	99,948,936	2,326,444	309,893	102,585,273

30 АНАЛИЗ СРОКОВ ПЕРЕОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОСНОВЫВАЯСЬ НА ИЗМЕНЕНИЯХ В ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2016 года по срокам, учитывая период времени с даты составления баланса до ближайшей даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Свыше 5 лет	Позиции, на которые не влияет риск процентных ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	147,836,974	-	-	-	-	-	1,069,836	148,906,810
Требования к кредитным учреждениям	83,365,819	-	-	-	-	-	16,467,828	99,833,647
Кредиты и авансы	14,078,184	17,778,593	6,880,098	26,720,414	33,312,038	626,573	117,548	99,513,448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	55,143,695	25,851,572	7,518,338	11,065,763	25,161,947	493,275	8,482	125,243,072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	188,972	188,972
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	524,995	524,995
Основные средства	-	-	-	-	-	-	14,868,398	14,868,398
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	6,120,379	6,120,379
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
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	5,226,484	-	410,257,973	421,912,801
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	18,973,532	-	99,457	19,072,989
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	230,917	230,917
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	3,316,404	3,316,404
Субординированный долг	-	-	-	-	14,065,079	-	7,202	14,072,281
Итого обязательства	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	38,265,095	-	413,911,953	458,605,392
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	36,594,329	36,594,329
Итого обязательства, капитал и резервы	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	38,265,095	-	450,506,282	495,199,721
Анализ риска процентных ставок баланса 31 декабря 2015 года	298,781,819	43,107,454	13,799,938	34,121,895	20,208,890	1,119,848	(411,139,844)	-
Итого активы	445,939,630	37,208,431	15,940,626	34,460,368	63,928,674	1,447,189	36,650,186	635,575,104
Итого обязательства, капитал и резервы	8,591,609	5,365,847	1,806,006	9,133,498	21,906,824	6,041,568	582,729,752	635,575,104
Анализ риска процентных ставок	437,348,021	31,842,584	14,134,620	25,326,870	42,021,850	(4,594,379)	(546,079,566)	-

30 АНАЛИЗ СРОКОВ ПЕРЕОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОСНОВЫВАЯСЬ НА ИЗМЕНЕНИЯХ В ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ (продолжение)

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2016 года по срокам, учитывая период времени с даты составления баланса до ближайшей даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Свыше 5 лет	Позиции, на которые не влияет риск процентных ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	147,836,974	-	-	-	-	-	1,069,836	148,906,810
Требования к кредитным учреждениям	83,365,819	-	-	-	-	-	16,467,828	99,833,647
Кредиты и авансы	14,078,184	17,778,593	6,880,098	26,720,414	33,312,038	626,573	117,548	99,513,448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	55,143,695	25,851,572	7,518,338	11,065,763	25,161,947	493,275	8,482	125,243,072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	188,972	188,972
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	-	-	6,600,000	6,600,000
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	524,995	524,995
Основные средства	-	-	-	-	-	-	14,868,398	14,868,398
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	6,120,342	6,120,342
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
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады*	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	5,226,484	-	416,838,492	428,493,320
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	18,973,532	-	99,457	19,072,989
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	230,917	230,917
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	3,315,506	3,315,506
Субординированный долг	-	-	-	-	14,065,079	-	7,202	14,072,281
Итого обязательства	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	38,265,095	-	420,491,574	465,185,013
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	36,614,671	36,614,671
Итого обязательства, капитал и резервы	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	38,265,095	-	457,106,245	501,799,684
Анализ риска процентных ставок баланса	298,781,819	43,107,454	13,799,938	34,121,895	20,208,890	1,119,848	(411,139,844)	-
31 декабря 2015 года								
Итого активы	445,939,630	37,208,431	15,940,626	34,460,368	63,928,674	1,447,189	36,650,186	635,575,104
Итого обязательства, капитал и резервы	8,591,609	5,365,847	1,806,006	9,133,498	21,906,824	6,041,568	582,729,752	635,575,104
Анализ риска процентных ставок	437,348,021	31,842,584	14,134,620	25,326,870	42,021,850	(4,594,379)	(546,079,566)	-

*Вклады, не подверженные риску изменения процентной ставки включают гарантийные депозиты в сумме EUR 18,175,017.

31 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 сторонами считаются акционеры, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка, члены Совета и Правления, руководящие сотрудники и их родственники, а также контролируемые ими предпринимательские общества и предприятия, в которых у данных лиц имеется существенное влияние.

Материнской компанией Банка является банк «Пивденный», т.к. ему принадлежит контроль над деятельностью Банка. Истинным получателем выгоды банка «Пивденный» является Юрий Родин.

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	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	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 под доверительным управлением	5,937,928	-

31 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

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 общее количество выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2016 года.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5.7-24%)	13,006,346	3,166,334	3,110
Корреспондентский счет	10,243,085	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0.0%)	-	4,697,172	63,006
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 8.0-8.5%)	8,108,748	1,061,851	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2015 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,859,205	227,443	439
Процентные расходы	706,134	217,494	-
Комиссионные доходы	-	17,971	181
Комиссионные расходы	13,038	-	-
Административные и прочие операционные расходы	16,941	-	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	6,597
Активы под доверительным управлением	5,878,558	-

31 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2015 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, Прочие связанные контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	453,619,923	-	43,677
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	465,122,244	21,736	45,600

Сделки с материнской компанией Банка включают общее количество выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2015 года.

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа	Банк	Группа	Банк
<i>Краткосрочные льготы:</i>	EUR	EUR	EUR	EUR
- Заработная плата	587,076	587,076	432,040	432,040
<i>Пенсионное обеспечение:</i>				
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд	140,819	140,819	69,695	69,695
Итого	727,895	727,895	501,735	501,735

32 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. Активным рынком является такой рынок, на котором сделки проводятся регулярно и в достаточном объеме, для предоставления информации по определению цены. Банк раскрывает информацию по справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы она была сопоставима с балансовой стоимостью.

Определяя справедливую стоимость активов и обязательств, Банк использует 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** могут включать высоколиквидные 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).

32 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)

Инструменты **второго уровня** могут включать активы, для которых не существует активного рынка, производные инструменты, торгуемые вне биржи (ОТС), а также договоры взаимобмена валюты, требования до востребования к Банку Латвии, требования к другим кредитным учреждениям и вклады, а также прочие финансовые активы и обязательства.

Справедливая стоимость производных инструментов определяется, применяя дисконтирование денежных потоков, при этом все используемые параметры 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.

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** могут включать активы, имеющихся 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 покупки, полученному от покупателя и считаемого наилучшим индикатором оценки (смотреть также 34 приложение).

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 объемом 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 снижение процентных ставок, наблюдаемое 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 последних выпущенных долговых ценных бумаг.

32 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)

Далее предоставлено разделение активов и обязательств Группы по амортизированной стоимости по их балансовой и справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR
Активы по амортизированной стоимости		
Касса и требования к Банку Латвии	148,906,810	148,906,810
Требования к другим кредитным учреждениям	99,833,647	99,833,647
Кредиты юридическим лицам	90,341,121	92,315,872
Кредиты физическим лицам, исключая ипотечные кредиты	8,543,499	8,667,848
Ипотечные кредиты	628,828	636,242
Прочие финансовые активы	3,121,086	3,121,086
Итого активы по амортизированной стоимости	351,374,991	353,481,505
Обязательства по амортизированной стоимости		
Вклады	421,912,801	423,756,096
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,072,989	19,072,989
Субординированный долг	14,072,281	14,179,853
Прочие финансовые обязательства	668,069	668,069
Итого обязательства по амортизированной стоимости	455,726,140	457,677,007

32 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)

Далее предоставлено разделение активов и обязательств Банка по амортизированной стоимости по их балансовой и справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR
Активы по амортизированной стоимости		
Касса и требования к Банку Латвии	148,906,810	148,906,810
Требования к другим кредитным учреждениям	99,833,647	99,833,647
Кредиты юридическим лицам	90,341,121	92,315,872
Кредиты физическим лицам, исключая ипотечные кредиты	8,543,499	8,667,848
Ипотечные кредиты	628,828	636,242
Прочие финансовые активы	3,121,049	3,121,049
Итого активы по амортизированной стоимости	351,374,954	353,481,468
Обязательства по амортизированной стоимости		
Вклады	428,493,320	430,336,615
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,072,989	19,072,989
Субординированный долг	14,072,281	14,179,853
Прочие финансовые обязательства	668,069	668,069
Итого обязательства по амортизированной стоимости	462,306,659	464,257,526

32 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости активов Группы по уровням на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	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	-	483,074	-	-	262,735	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	188,972	-	-	919,980
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	110,881,832	14,361,240	-	288,977,983	-	-
Итого активы по справедливой стоимости	110,881,832	14,844,314	188,972	288,977,983	262,735	919,980
Активы по амортизированной стоимости						
Касса и требования к Банку Латвии	-	148,906,810	-	-	114,447,515	-
Требования к другим кредитным учреждениям	-	99,833,647	-	-	142,561,234	-
Кредиты и авансы	-	-	99,513,448	-	-	67,784,042
Прочие финансовые активы	-	3,121,086	-	-	2,775,153	-
Итого активы по амортизированной стоимости	-	251,861,543	99,513,448	-	259,783,902	67,784,042
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	1,378,768	-	-	1,109,443	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	1,378,768	-	-	1,109,443	-
Обязательства по амортизированной стоимости						
Вклады	-	421,912,801	-	-	583,979,790	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	19,072,989	-	-	-
Субординированный долг	-	-	14,072,281	-	-	13,623,927
Прочие финансовые обязательства	-	668,069	-	-	735,124	-
Итого обязательства по амортизированной стоимости	-	422,580,870	33,145,270	-	584,714,914	13,623,927

32 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости активов Банка по уровням на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	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	-	483,074	-	-	262,735	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	188,972	-	-	919,980
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	110,881,832	14,361,240	-	288,977,983	-	-
Итого активы по справедливой стоимости	110,881,832	14,844,314	188,972	288,977,983	262,735	919,980
Активы по амортизированной стоимости						
Касса и требования к Банку Латвии	-	148,906,810	-	-	114,447,515	-
Требования к другим кредитным учреждениям	-	99,833,647	-	-	142,561,234	-
Кредиты и авансы	-	-	99,513,448	-	-	67,784,042
Прочие финансовые активы	-	3,121,049	-	-	2,775,153	-
Итого активы по амортизированной стоимости	-	251,861,506	99,513,448	-	259,783,902	67,784,042
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	1,378,768	-	-	1,109,443	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	1,378,768	-	-	1,109,443	-
Обязательства по амортизированной стоимости						
Вклады	-	428,493,320	-	-	583,979,790	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	19,072,989	-	-	-
Субординированный долг	-	-	14,072,281	-	-	13,623,927
Прочие финансовые обязательства	-	668,069	-	-	735,124	-
Итого обязательства по амортизированной стоимости	-	429,161,389	33,145,270	-	584,714,914	13,623,927

33 НАЛОГИ

В следующей таблице приведены рассчитанные и уплаченные налоги Группы за 2016 год:

	Балансовая стоимость на 31.12.2015. EUR	Рассчи- тано за 2016 год EUR	Возвра- щено из бюджета EUR	Упла- чено в 2016 году EUR	Балансовая стоимость на 31.12.2016. EUR
Налог на прибыль*	-	809,234	-	253,551	555,683
Обязательные взносы государственного социального страхования	86,617	1,457,935	-	1,415,500	129,052
Подоходный налог с населения	-	818,305	-	818,155	150
Налог на добавленную стоимость	(3,822)	167,049	6,028	81,336	87,919
(Переплата)	<u>(3,822)</u>				<u>-</u>
Обязательства	<u>86,617</u>				<u>772,804</u>

В следующей таблице приведены рассчитанные и уплаченные налоги Банка за 2016 год:

	Балансовая стоимость на 31.12.2015. EUR	Рассчи- тано за 2016 год EUR	Возвра- щено из бюдже- та EUR	Упла- чено в 2016 году EUR	Балансовая стоимость на 31.12.2016. EUR
Налог на прибыль*	-	809,234	-	253,551	555,683
Обязательные взносы государственного социального страхования	86,617	1,456,870	-	1,414,683	128,804
Подоходный налог с населения	-	817,661	-	817,661	-
Налог на добавленную стоимость	(3,822)	167,086	6,028	81,336	87,956
(Переплата)	<u>(3,822)</u>				<u>-</u>
Обязательства	<u>86,617</u>				<u>772,443</u>

*Рассчитанный налог уменьшен на удержанный за рубежом налог 247,748 EUR.

Налоговые органы вправе провести ревизию расчетов налогов за последние три отчетных года. Руководству Банка не известны никакие обстоятельства, которые могли бы создать возможные существенные обязательства в будущем.

34 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 сумма субординированного долга составила:

	<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2015</u>	
	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>		<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Fortum Trade Services LTD (погашение в 2019-2021 году)	6,027,178	7.00- 8.50	6,027,178	7.00- 8.50	1,061,851	7.00	1,061,851	7.00
АБ „Пивденный” (погашение в 2021 году)	1,423,648	8.00	1,423,648	8.00	8,108,748	8.00- 8.50	8,108,748	8.00- 8.50
Venture Resource Investments LTD (погашение в 2019 году)	1,900,726	8.00	1,900,726	8.00	1,840,319	8.00	1,840,319	8.00
Алексей Федорычев (погашение в 2019 году)	-	-	-	-	1,837,411	7.00	1,837,411	7.00
UK Industries Group LTD (погашение в 2021 году)	1,898,618	8.00	1,898,618	8.00	-	-	-	-
Crownfield Nordic Limited Partnership (погашение в 2018 году)	1,897,722	7.00	1,897,722	7.00	-	-	-	-
Maxiplan L.P (погашение в 2020 году)	402,518	8.50	402,518	8.50	389,726	8.50	389,726	8.50
Игорь Чуденков (погашение в 2020 году)	398,538	8.50	398,538	8.50	385,872	8.50	385,872	8.50
Андрей Володин (погашение в 2020 году)	123,333	8.50	123,333	8.50	-	-	-	-
Итого субординированный долг	<u>14,072,281</u>		<u>14,072,281</u>		<u>13,623,927</u>		<u>13,623,927</u>	

35 АКТИВЫ ПОД ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ

Активы находящиеся под доверительным управлением состоят из ценных бумаг клиентов и прочих активов приобретенных по доверительным договорам.

	<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2015</u>	
	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>		<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
	EUR		EUR		EUR		EUR	
Юридические лица:								
- нерезиденты	103,524,097		103,524,097		100,582,655		100,582,655	
Физические лица:								
- резиденты	199,966		199,966		-		-	
- нерезиденты	7,846,034		7,846,034		7,304,456		7,304,456	
Итого активы под доверительным управлением	<u>111,570,097</u>		<u>111,570,097</u>		<u>107,887,111</u>		<u>107,887,111</u>	

36 ОТДАЧА КАПИТАЛА И ОТДАЧА АКТИВОВ

	<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2015</u>	
	<u>Группа</u>		<u>Банк</u>		<u>Группа</u>		<u>Банк</u>	
Отдача капитала (ROE) (%)	7.06 %		7.12 %		(4.39) %		(4.39) %	
Отдача активов (ROA) (%)	0.50 %		0.50 %		(0.24) %		(0.24) %	

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

37 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С момента отчетной даты и до подписания данной отчетности, никаких событий, существенно влияющих на финансовую позицию Группы и Банка на 31 декабря 2016 года, не произошло.