



M2M
BANK EUROPE

Годовой отчет
за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение руководства о деятельности Концерна и Банка в 2016 году	3
Состав совета и правления Банка	5
Сообщение об ответственности руководства.....	6
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2016 года.....	7
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о финансовом положении на 31 декабря 2016 года	8
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2016 года.....	10
Консолидированный отчет Концерна об изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2016 года.....	12
Отдельный отчет Банка об изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2016 года	13
Приложение к консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка	14



СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОНЦЕРНА И БАНКА В 2016 ГОДУ

2016 год был очень важным как для банковского сектора Латвии, так и для Bank M2M Europe (далее – Банк). В первую очередь, продолжилось улучшение макроэкономической среды, в которой Банк ведет свою деятельность. Латвийская экономика опять показала стабильный умеренный прирост ВВП на 2.0%, а все главные макроэкономические показатели остались на контролируемом уровне (см. Таблицу 1). Российская экономика (Россия является страной проживания для многих клиентов Банка) показала признаки стабилизации – местная валюта и цены на нефть немного восстановились и позднее стабилизировались. Для глобальной экономики это был очередной год умеренного роста; ВВП Европейского Союза вырос на 1.9%. Так как большая часть обязательств Банка деноминирована в долларах США, тот факт, что ФРС подняла процентные ставки, дал Банку дополнительные возможности получить безрисковые процентные доходы.

Экономические показатели Латвии:

Показатель	2012	2013	2014	2015	2016 (P)
Прирост ВВП (%)	4.0	2.6	2.1	2.7	2.0
Дефицит бюджета (в % от ВВП)	(0.8)	(0.9)	(1.6)	(1.3)	(0.9)
Баланс текущего счета (в % от ВВП)	(3.5)	(2.1)	(2.0)	(0.8)	(0.2)
Государственный долг (в % от ВВП)	40.7	39.0	40.7	36.3	40.0
Доходность 10-летних гособлигаций (в % на конец года)	3.4	3.6	1.0	1.0	0.9
Инфляция (%)	2.3	0.0	0.7	0.2	0.0

Прошедший год для латвийских банков ознаменовался значительным снижением рискованного аппетита. На это повлияли рост расходов на обеспечение соответствия деятельности, внедрение новых регулятивных требований, результаты проведенных американскими консультантами аудитов систем предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также давление со стороны банков-корреспондентов. В результате объем депозитов, размещенных международными клиентами в латвийских банках, уменьшился на 20%, что для некоторых участников рынка стало причиной для пересмотра бизнес-стратегии. В то же самое время продолжается процесс улучшения международной репутации латвийского банковского сектора, что дает нишевым банкам дополнительные возможности увеличения объема бизнеса.

Bank M2M Europe осознает стоящие перед банковской отраслью вызовы. После трех лет успешного развития, в конце 2016 года, мы пересмотрели стратегию развития Концерна. В результате была актуализирована стратегия на следующие три года, отражающая текущий этап развития Концерна и внедрение актуальных требований нормативных актов. Бизнес-модель Концерна, круг целевых клиентов и спектр предлагаемых продуктов остались без изменений. Нашими целевыми клиентами являются состоятельные частные лица, обладающие свободными для инвестирования активами, объем которых превышает 1 миллион евро, и мы стараемся предлагать каждому клиенту наилучшие индивидуальные услуги.

Мы остаемся специализированным банком, который концентрируется на потребностях каждого клиента и предлагает индивидуальные решения в соответствии с самыми высокими стандартами отрасли. Мы продолжаем фокусироваться на получении комиссионных доходов, главным образом за услуги по обслуживанию капитала клиентов, при этом сохраняя консервативный баланс. Показатель достаточности капитала Концерна на конец 2016 года составлял 26.54%, а показатель ликвидности – 78%.

Мы прогнозируем, что в последующие годы наши клиенты закончат миграцию структур владения личными активами, полностью ликвидировав структуры, зарегистрированные в непрозрачных юрисдикциях, тем самым снизив риски в сфере обеспечения соответствия деятельности.

В 2016 году мы увеличили чистый комиссионный доход на 4%; этот доход в основном составляют комиссионные за обслуживание капитала клиентов, и в этой сфере мы видим большой потенциал для дальнейшего роста. Чистый процентный доход Банка уменьшился с 4.7 миллионов евро до 3.6 миллионов

евро, что частично компенсировал рост прибыли от FX-сделок. Удельный вес чистого комиссионного дохода в общих доходах Концерна от основной деятельности вырос с 33% до 37%. Административные расходы выросли на 23%, в основном из-за роста затрат на обеспечение выполнения требований по соответствию деятельности. В результате совокупный доход Концерна составила 881 тысячу евро (2015: 2 290 тысяч EUR).

Структура комиссионных доходов:

'000 EUR	Концерн 2016
Плата за операции и услуги по управлению активами	1,497
Плата за обслуживание расчетных счетов	804
Комиссионные за брокерские услуги	490
Плата за структурированные продукты	300
Плата за обслуживание платежных карт и другие платы	175
Итого	3,266

В конце 2016 года на результаты Банка отрицательно повлияла переоценка отдельных позиций высокодоходных облигаций в инвестиционном портфеле Банка. Учитывая эти события, Банк пересмотрел подход к размещению избыточной ликвидности на финансовых рынках и перешел к более консервативному подходу. В конце 2016 года кредитный рейтинг примерно 84% вложений инвестиционного портфеля был выше «BBB-», средний срок портфеля составлял 1 год. В дальнейшем мы не планируем увеличение рисков инвестиционного портфеля.

В конце 2016 года Банк столкнулся с репутационными рисками, связанными с отзывом лицензии 9 декабря 2016 года у M2M Private Bank (Москва), который опосредованно частично принадлежит крупнейшему акционеру Банка.

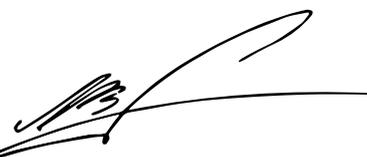
Под влиянием негативного новостного фона отдельные клиенты приняли решение уменьшить объем вкладов, в результате чего в 4-ом квартале объем вкладов клиентов уменьшился с 189 млн. евро до 141 млн. евро (-25%), а объем средств в управлении и под администрированием Концерна (AUMA) уменьшился с 509 млн. евро до 466 млн. евро (-8%). Эти события не повлияли на показатели достаточности капитала и ликвидности Концерна, которые в конце 2016 года существенно превышали регулятивные требования (26,54% и 78%, соответственно).

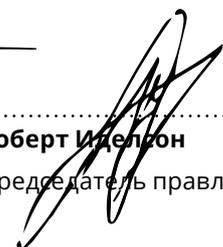
В настоящее время идет работа над сделкой, в результате которой будет продан контрольный пакет акций Банка. Руководство Банка считает, что после завершения этой сделки опасения клиентов в отношении дальнейшего развития Банка развеются, и Банку удастся в течение сравнительно короткого периода времени вернуть утраченные в последние месяцы клиентские вклады и активы в управлении и под администрированием.

Руководство Bank M2M Europe с уверенностью смотрит на дальнейшее развитие Банка. Мы планируем расширить спектр инвестиционных решений, предлагаемых нашим клиентам, и сохранить соответствие высоким стандартам предоставления услуг, одновременно обращая самое пристальное внимание на соответствие правовым актам ЕС и стандартам международных регуляторов. Мы сконцентрируем внимание на наращивании объемов активов в управлении и под администрированием с целью быть ведущим в странах Балтии поставщиком индивидуальных инвестиционных решений для состоятельных клиентов.

От имени руководства выражаем благодарность всем сотрудникам Bank M2M Europe за ответственно выполняемую работу, которая регулярно превышает ожидания. Также выражаем благодарность нашим акционерам за постоянную поддержку и стратегическое управление. И, как и всегда, выражаем благодарность нашим клиентам за то, что они каждый день вдохновляют нас на поиск инновационных решений.

От имени руководства:
28 марта 2017 года


.....
Андрей Вдовин
Председатель совета


.....
Роберт Иделсон
Председатель правления

20
16

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

СОСТАВ СОВЕТА БАНКА



Андрей Вдовин

Председатель совета

Дата первого избрания 31.05.2013.
Дата переизбрания 16.06.2016.



**Питер Чарльз Персиваль
Хамбро**

Заместитель председателя совета
Дата первого избрания 31.05.2013.
Дата переизбрания 16.06.2016.



Томас Роланд Эверт Некмар

Член совета

Дата первого избрания 31.05.2013.
Дата переизбрания 16.06.2016.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА



Роберт Иделсон

Председатель правления

Дата первого избрания 15.06.2013.
Дата переизбрания 09.03.2016.



Татьяна Дробина

Член правления

Дата первого избрания 20.06.2013.
Дата переизбрания 09.03.2016.



Сергей Зайцев

Член правления

Дата первого избрания 20.06.2013.
Дата переизбрания 09.03.2016.

За отчетный период состав правления Банка не изменился.

20
16СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
РУКОВОДСТВА

Руководство Bank M2M Europe AS (Банк) несет ответственность за подготовку консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка и дочернего общества (вместе – Концерн), ясно и достоверно отражающей финансовое состояние Концерна и Банка на конец отчетного периода, а также за финансовые результаты и движение денежных средств в отчетном периоде.

Руководство Банка подтверждает, что при подготовке финансовой отчетности Концерна и Банка за 2016 год, содержащейся на страницах с 7 по 74, последовательно применялись соответствующие методы бухгалтерского учета и решения руководства Банка, а оценки в ходе подготовки финансовой отчетности во всех отношениях были достаточными, продуманными и взвешенными.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утвержденных в Европейском Союзе, основываясь на принципе непрерывности деятельности. Решения и оценки руководства, принятые в ходе подготовки настоящей финансовой отчетности, были осторожными и обоснованными.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение надлежащей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Концерна и Банка, а также за обнаружение и предотвращение мошенничества и прочих нарушений, совершенных в Концерне или Банке.

Руководство Банка также несет ответственность за выполнение требований закона Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», правил Банка Латвии, Комиссии рынка финансов и капитала и прочих требований нормативных актов Латвийской Республики, распространяемых на кредитные учреждения, а также за соблюдение обязывающих нормативных актов Европейского Союза.

От имени руководства:
28 марта 2017 года



.....
Андрей Вдовин
Председатель совета



.....
Роберт Иделсон
Председатель правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

'000 EUR	Примечание	Концерн		Банк	
		2016	2015	2016	2015
Процентные доходы	7	6,729	6,416	6,729	6,415
Процентные расходы	7	(3,173)	(1,711)	(3,185)	(1,727)
Чистые процентные доходы		3,556	4,705	3,544	4,688
Комиссионные доходы	8	3,266	3,673	3,017	3,345
Комиссионные расходы	9	(501)	(1,004)	(501)	(987)
Чистые комиссионные доходы		2,765	2,669	2,516	2,358
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках		584	(389)	584	(389)
Чистая прибыль от торговли иностранными валютами и их переоценки		1,660	901	1,658	888
Реализованная чистая прибыль/(убытки) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,246)	34	(1,246)	34
Прочие доходы		215	187	215	149
Доходы от основной деятельности, итого		7,534	8,107	7,271	7,728
Общие административные расходы	10	(7,259)	(5,879)	(7,026)	(5,638)
Убытки от обесценения	11	(1,074)	(1,189)	(1,074)	(1,189)
Прибыль/(убытки) до налогообложения подоходным налогом с предприятий		(799)	1,039	(829)	901
Подоходный налог с предприятий	12	1,135	1,106	1,140	1,127
Чиста прибыль/(убытки) отчетного года		336	2,145	311	2,028
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые могут быть перенесены в отчет о прибылях и убытках					
Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы – нетто-изменения по справедливой стоимости		101	718	101	718
Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы – переклассифицированные в прибыль или убытки		444	(573)	444	(573)
Прочий совокупный доход		545	145	545	145
Совокупный доход/(расходы), итого		881	2,290	856	2,173

Приложения на страницах с 14 по 74 являются неотъемлемой составной частью консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Члены правления утвердили для публикации консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 7 по 74, 28 марта 2017 года.

От имени руководства:
28 марта 2017 года

.....
Андрей Вдовин
Председатель совета

.....
Роберт Иделсон
Председатель правления

2016

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

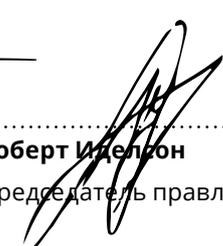
'000 EUR	Примечание	Концерн		Банк	
		2016	2015	2016	2015
АКТИВЫ					
Денежные средства и требования к центральным банкам	13	18,195	23,322	18,195	23,322
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	14	2,887	5,573	2,887	5,573
Требования к финансовым учреждениям	15	42,491	94,134	42,321	93,797
Кредиты и требования к клиентам	16	61,402	50,231	61,402	50,231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	24,197	32,794	24,197	32,794
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	18	18,843	26,455	18,843	26,455
Вложения в дочернее общество	19	-	-	1,874	1,874
Основные средства	20	2,167	2,350	2,164	2,344
Нематериальная стоимость и прочие нематериальные активы	21	1,135	1,179	346	391
Актив по отложенному подоходному налогу с предприятий	26	2,354	1,219	2,267	1,127
Активы, предназначенные для продажи	22	544	-	544	-
Прочие активы	23	1,849	698	1,795	635
Активы, итого		176,064	237,955	176,835	238,543

Приложения на страницах с 14 по 74 являются неотъемлемой составной частью консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Члены правления утвердили для публикации консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 7 по 74, 28 марта 2017 года.

От имени руководства:
 28 марта 2017 года


 Андрей Вдовин
 Председатель совета


 Роберт Иделсон
 Председатель правления

2016

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

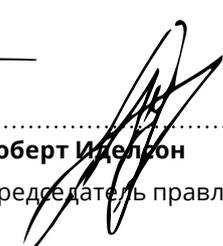
'000 EUR	Примечание	Концерн		Банк	
		2016	2015	2016	2015
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	14	1,522	653	1,522	653
Обязательства перед центральным банком	33	12,500	10,001	12,500	10,001
Обязательства перед кредитными учреждениями		37	-	37	-
Вклады	24	119,646	192,880	120,844	193,877
Субординированные займы	25	21,034	18,304	21,034	18,304
Прочие обязательства	28	1,890	913	1,864	880
Пассивы, итого		156,629	222,751	157,801	223,715
Основной капитал	29	32,171	28,821	32,171	28,821
Эмиссионная наценка акций		28	28	28	28
Прочие резервы		312	312	312	312
Резервы переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(286)	(831)	(286)	(831)
Накопленные убытки		(12,790)	(13,126)	(13,191)	(13,502)
Собственный капитал, относимый на акционеров, итого		19,435	15,204	19,034	14,828
Обязательства, капитал и резервы, итого		176,064	237,955	176,835	238,543
Активы в управлении	31	161,090	181,149	101,273	126,129

Приложения на страницах с 14 по 74 являются неотъемлемой составной частью консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Члены правления утвердили для публикации консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 7 по 74, 28 марта 2017 года.

От имени руководства:
 28 марта 2017 года


 Андрей Вдовин
 Председатель совета


 Роберт Иделсон
 Председатель правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

'000 EUR	Примечание	Концерн		Банк	
		2016	2015	2016	2015
Движение денежных средств в результате основной деятельности					
Прибыль/(убытки) до налогообложения подоходным налогом с предприятий		(799)	1,039	(829)	901
Изменения в накоплениях		-	88	-	82
Износ/амортизация основных средств и нематериальных вложений	20, 21	486	361	483	356
Убытки от обесценения	11	1,074	1,189	1,074	1,189
Чистые процентные доходы		(3,556)	(4 705)	(3,544)	(4 688)
Дивиденды, полученные от имеющих в наличии для продажи финансовых активов		(51)	(37)	(51)	(37)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов до изменений в активах и обязательствах в результате основной деятельности		(2,846)	(2,065)	(2,867)	(2,197)
Обесценение вложений, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках		3,555	(4,494)	3,555	(4,494)
Увеличение/(уменьшение) требований к кредитным учреждениям		30,295	(7,163)	30,285	(7,463)
Увеличение/(уменьшение) кредитов и требований к клиентам		(11,415)	(16,731)	(11,415)	(16,731)
Увеличение/(уменьшение) стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи		8,500	(10,957)	8,500	(10,957)
Увеличение/(уменьшение) прочих активов		(1,186)	392	(1,196)	423
Увеличение/(уменьшение) клиентских расчетных счетов и вкладов		(73,561)	72,584	(73,360)	72,799
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		977	(403)	985	(402)
		(45,681)	31,163	(45,513)	30,978
Полученные процентные платежи		6,563	6,289	6,550	6,288
Дивиденды, полученные от имеющих в наличии для продажи финансовых активов		51	37	51	37
Уплаченные процентные расходы		(2,760)	(1,419)	(2,749)	(1,435)
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате хозяйственной деятельности		(41,827)	36,070	(41,661)	35,868
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств		(259)	(993)	(258)	(991)
Погашение финансовых инструментов, удерживаемых до погашения		10,855	1,316	10,855	1,316
Приобретение финансовых инструментов, удерживаемых до погашения		(3,243)	(11,057)	(3,243)	(11,057)
Продажа кредитов		-	2,902	-	2,902
Приобретение активов, предназначенных для продажи		(544)	-	(544)	-
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		6,809	(7,832)	6,810	(7,830)

2016

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
 КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
 ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

'000 EUR	Примечание	Концерн		Банк	
		2016	2015	2016	2015
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Увеличение основного капитала		3,350	901	3,350	901
Прирост субординированных обязательств		2,662	8,756	2,662	8,756
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности		6,012	9,657	6,012	9,657
Чистое движение денежных средств в отчетном периоде		(29,006)	37,895	(28,839)	37,695
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		75,753	37,858	75,416	37,721
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	46,747	75,753	46,577	75,416

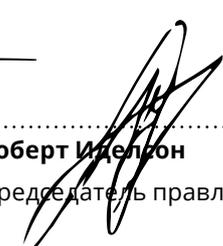
Приложения на страницах с 14 по 74 являются неотъемлемой составной частью консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Члены правления утвердили для публикации консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 7 по 74, 28 марта 2017 года.

От имени руководства:
 28 марта 2017 года



Андрей Вдовин
 Председатель совета



Роберт Иделсон
 Председатель правления

2016

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ КОНЦЕРНА ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

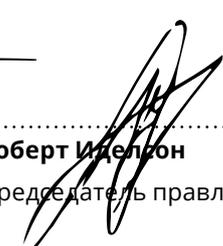
'000 EUR	Примечание	Основной капитал	Эмиссионная наценка акций	Резерв справедливой стоимости	Прочие резервы	Накопленные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2015 года		27,920	28	(976)	312	(15,271)	12,013
Совокупный доход, итого							
Доходы отчетного года		-	-	-	-	2,145	2,145
Прочий совокупный доход		-	-	145	-	-	145
Сделки с акционерами, признанные напрямую в собственном капитале							
Увеличение основного капитала	29	901	-	-	-	-	901
Остаток на 31 декабря 2015 года		28,821	28	(831)	312	(13,126)	15,204
Совокупный доход, итого							
Прибыль за отчетный год		-	-	-	-	336	336
Прочий совокупный доход		-	-	545	-	-	545
Сделки с акционерами, признанные напрямую в собственном капитале							
Увеличение основного капитала	29	3,350	-	-	-	-	3,350
Остаток на 31 декабря 2016 года		32,171	28	(286)	312	(12,790)	19,435

Приложения на страницах с 14 по 74 являются неотъемлемой составной частью консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Члены правления утвердили для публикации консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 7 по 74, 28 марта 2017 года.

От имени руководства:
28 марта 2017 года


.....
Андрей Вдовин
Председатель совета


.....
Роберт Иделсон
Председатель правления

2016

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ БАНКА ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

'000 EUR	Примечание	Основной капитал	Эмиссионная наценка акций	Резерв справедливой стоимости	Прочие резервы	Накопленные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2015 года							
Совокупный доход, итого		27,920	28	(976)	312	(15,530)	11,754
Убытки за отчетный год		-	-	-	-	2,028	2,028
Прочий совокупный доход		-	-	145	-	-	145
Сделки с акционерами, признанные напрямую в собственном капитале							
Увеличение основного капитала		29	901	-	-	-	901
Остаток на 31 декабря 2015 года		28,821	28	(831)	312	(13,502)	14,828
Совокупный доход, итого							
Прибыль за отчетный год		-	-	-	-	311	311
Прочий совокупный доход		-	-	545	-	-	545
Сделки с акционерами, признанные напрямую в собственном капитале							
Увеличение основного капитала		29	3,350	-	-	-	3,350
Остаток на 31 декабря 2016 года		32,171	28	(286)	312	(13,191)	19,034

Приложения на страницах с 14 по 74 являются неотъемлемой составной частью консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Члены правления утвердили для публикации консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 7 по 74, 28 марта 2017 года.

От имени руководства:
28 марта 2017 года


.....
Андрей Вдовин
Председатель совета


.....
Роберт Иделсон
Председатель правления



ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Вид деятельности

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка включает финансовую отчетность Bank M2M Europe AS («Банк») и его дочернего общества M2M Asset Management IPAS (вместе именуемые – «Концерн»). Банк учрежден в 1992 году как Latvijas Biznesa banka AS. В 2013 году владельцем Bank M2M Europe AS стал Андрей Вдовин.

Bank M2M Europe AS – это частный банк, предлагающий качественные финансовые решения высочайшего уровня профессионализма и надежности состоятельным частным лицам и принадлежащим им предприятиям. Основные продукты, предлагаемые клиентам: обслуживание повседневных банковских сделок частных и юридических лиц, управление капиталом, в том числе управление портфелями и инвестиционные консультации, платежные карты премиум-уровня, депозиты, обслуживание фидуциарных сделок и счетов сделок, ломбардные кредиты. Клиентами Bank M2M Europe AS в основном являются резиденты Российской Федерации и других стран Содружества Независимых Государств (СНГ). Банк стремится стать самым удобным и надежным поставщиком услуг private banking в Балтии.

В конце 2016 года Концерн столкнулся с репутационными рисками, связанными с отзывом лицензии 9 декабря 2016 года у M2M Private Bank (Москва), который опосредованно частично принадлежит крупнейшему акционеру Банка Андрею Вдовину. Под влиянием негативного новостного фона отдельные клиенты приняли решение уменьшить объем вкладов в Банке, в результате чего в 4-ом квартале объем клиентских вкладов уменьшился.

В настоящее время идет работа над сделкой, в результате которой будет продан контрольный пакет акций Банка. Руководство Банка считает, что после завершения этой сделки опасения клиентов в отношении дальнейшего развития Банка развеются, и Банку удастся в течение сравнительно короткого периода времени вернуть утраченные в последние месяцы клиентские вклады и активы в управлении и под администрированием.

Показатели достаточности капитала и ликвидности Концерна улучшились и достигли 26.54% и 78%, соответственно. Показатели рентабельности капитала Концерна (ROE) и рентабельности активов (ROA) составили 1.88% и 0.16%, соответственно (15.9% и 1.12% в 2015 году).

Банк действует согласно нормативным актам Латвийской Республики и на основании лицензии № 06.01.05.006/352, выданной Банком Латвии 23 июля 2013 года, позволяющей предоставлять все финансовые услуги, предусмотренные законом «О кредитных учреждениях».

Надзор за деятельностью Концерна осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики (КРФК). Юридический адрес Банка: улица Антонияс, 3, Рига, LV-1010, Латвия. Большая часть активов и обязательств Концерна находится в Латвии, Европе и странах СНГ.

В Концерн входит дочернее общество:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Адрес	Вложение, %	
				2016	2015
"M2M Asset Management" IPAS	Латвия	Финансовые услуги	улица Антонияс, 3, Рига, LV-1010, Латвия	100	100

2. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ

Заявление о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с акцептованными в Европейском Союзе требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и правилами Комиссии рынка финансов и капитала, действующими на конечную дату отчетного периода.

Правление утвердило настоящую консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 28 марта 2017 года. Акционер имеет право внести изменения в настоящую финансовую отчетность.

Основание для оценки

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена, основываясь на принципе учета по первоначальной стоимости, за исключением:

- финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, учтенных по справедливой стоимости;
- доступных для продажи активов, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта финансовой отчетности

Все суммы в настоящей консолидированной и отдельной финансовой отчетности указаны в тысячах евро ('000 EUR), если не указано иначе. Функциональной валютой Банка и дочернего общества является евро (EUR).

3. ВАЖНЕЙШИЕ ПОЛИТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

При подготовке консолидированной и отдельной финансовой отчетности применялись политики бухгалтерского учета, описанные ниже. Политики бухгалтерского учета применялись последовательно, за исключением изменений в политиках бухгалтерского учета, указанных в конце данного примечания.

Основание для консолидации

Дочерние общества

Дочерние общества – это общества, контролируемые Концерном. Контроль существует, если Концерн имеет возможности определять, прямо или косвенно, финансовую и хозяйственную политику общества с целью получения прибыли от его деятельности. Финансовая отчетность дочерних обществ включается в консолидированную финансовую отчетность с момента фактического установления контроля до момента прекращения контроля.

Управление средствами

Концерн предлагает услуги по управлению активами частным лицам и предприятиям. Активы в управлении не включены ни в консолидированную, ни в отдельную финансовую отчетность Банка.

Сделки, взаимно исключенные при консолидации

Банк приобрел M2M Asset Management IPAS («Дочернее общество»), изменения в составе акционеров зарегистрированы 11 ноября 2013 года. Bank M2M Europe AS является единственным акционером данного предприятия, что обеспечивает полную интеграцию Дочернего общества. Подробная информация о Дочернем обществе изложена в Примечании 19 к финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка и Дочернего общества консолидированы в финансовой отчетности Концерна путем объединения активов, обязательств, прибыли и убытков. При подготовке консолидированной финансовой отчетности были исключены взаимные остатки и нереализованная прибыль от сделок Концерна и Общества.

Нематериальная стоимость

Нематериальная стоимость отражает превышение расходов на покупку долей, приобретенных Концерном, над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов Дочернего Общества на

день приобретения. Нематериальная стоимость, возникающая в результате приобретения Дочернего Общества, включается в состав нематериальных активов.

Нематериальная стоимость относится к единицам, генерирующим денежные средства, и признается по сумме затрат на приобретение за вычетом убытков от обесценения.

Тест на обесценение проводится ежегодно или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на возможное обесценение. Нематериальная стоимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Прибыль или убытки от продажи общества включают в себя балансовую стоимость нематериальной стоимости, относящуюся к проданному обществу.

Отрицательная нематериальная стоимость, возникающая в результате приобретения, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на момент приобретения.

Иностранная валюта

Сделки в иностранной валюте

Сделки в иностранных валютах конвертируются в функциональную валюту обществ Концерна по валютному курсу на день сделки.

Номинированные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства конвертируются на конечную дату отчетного периода в функциональную валюту по валютному курсу Европейского центрального банка, установленному на тот день. Номинированные в иностранных валютах немонетарные активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, конвертируются в функциональную валюту по валютному курсу Европейского центрального банка на день определения их справедливой стоимости. Прибыль или убытки, полученные в результате колебаний курса обмена иностранной валюты, включаются в отчет о прибылях и убытках, за исключением тех доходов или убытков, связанных с изменениями валютных курсов, которые связаны с доступными для продажи долевыми ценными бумагами или финансовыми обязательствами, используемыми в качестве инструментов ограничения риска, чтобы ограничить риск нетто-вложений в иностранное дочернее общество или риск денежного потока, которые признаются в прочем совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты - это наличные в кассе (банкноты и монеты), необремененные вклады в центральных банках и высоколиквидные активы, первоначальный срок погашения которых составляет менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и которые Банк и общества Концерна используют для погашения краткосрочных обязательств.

Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовыми активами и обязательствами, оцененными по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, являются такие финансовые активы и обязательства, которые приобретены или получены с целью торговли или откупа в ближайшем будущем; или которые входят в один портфель с финансовыми инструментами, которыми управляют на совокупной основе и в отношении которых имеются доказательства получения краткосрочной прибыли в недавнем прошлом; или которые являются производными финансовыми инструментами (за исключением случаев, когда они используются для ограничения риска); или которые после первоначального признания классифицируются как оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или установленными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Концерн намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, и которые не были оценены по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках или которые недоступны для продажи.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инструменты представляют собой финансовые активы, оцененные как имеющиеся в наличии для продажи, которые не классифицированы как займы или задолженности, вложения, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированным или установленным графиком платежей, которые не котируются на активном рынке. Кредиты, упомянутые в настоящей финансовой отчетности, включают займы и остатки на счетах кредитных карт, и их учитывают по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Такие расходы, как платежи за юридические услуги или комиссионные за продажи, выплачиваемые работникам, выступающим в роли агентов, или другие расходы, возникшие во время выдачи займа, учитываются как часть расходов по сделке.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в отчете о финансовом состоянии на дату, когда условия договора соответствующего инструмента стали обязывающими для Концерна. Приобретение финансовых активов в рамках регулярных сделок учитывается на дату расчетов.

(iii) Оценка

Финансовые активы или обязательства первоначально оценивают по справедливой стоимости, включая расходы по сделке, которые непосредственно связаны с приобретением финансового актива или обязательств, за исключением случаев, когда финансовый актив или обязательства не классифицируются как финансовые активы или обязательства, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без отчисления расходов по сделке, которые могут возникнуть в случае продажи или исключения, за исключением:

- финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;
- вложений в долевые инструменты, у которых нет рыночной цены, определяемой на активном рынке, справедливую стоимость которых невозможно достоверно оценить и которые оцениваются по стоимости приобретения.

Все финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, и таких финансовых обязательств, которые возникают в момент, когда при передаче финансового актива, оцененного по справедливой стоимости, не выполняются критерии прекращения признания этого актива. Амортизированная стоимость рассчитывается, применяя метод эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные расходы по сделке, включаются в балансовую стоимость связанного финансового инструмента и амортизируются, основываясь на эффективной процентной ставке финансового инструмента.

(iv) Принципы определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, подлежащая получению за продажу актива или подлежащая уплате за передачу обязательств при обычной сделке, которая на дату оценки заключается между участниками рынка на основном рынке или, если такового не имеется, на наиболее выгодном рынке, к которому Концерн имеет доступ на эту дату. Справедливая стоимость обязательств отражает риск невыполнения обязательств.

Когда это возможно, Концерн оценивает справедливую стоимость финансового инструмента, применяя цены на финансовый инструмент, установленные на активном рынке. Рынок считается активным, если сделки с активами или обязательствами происходят достаточно часто и в таком объеме, чтобы можно было регулярно получать информацию о ценах.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов и не торгуемых на бирже фьючерсных контрактов Концерн использует рыночные цены для сделок со сходными сроками и валютой. Переоценивая облигации с ограниченным рынком, Концерн использует цены, устанавливаемые общепризнанными брокерами.

При первоначальном признании наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента является цена сделки, т.е. справедливая стоимость уплаченного или полученного вознаграждения. Если Концерн определяет, что справедливая стоимость на момент первоначального признания отличается от цены сделки, и справедливую стоимость не подтверждает ни цена идентичного актива или обязательства, котируемого на активном рынке, ни методы оценки, при которой были использованы только наблюдаемые данные и результаты, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, которая корректируется, чтобы отразить разность между

справедливой стоимостью на момент первоначального признания и ценой сделки. Позднее эта разница соответствующим образом признается в отчете о прибылях и убытках, учитывая предполагаемое время использования инструмента, но не позднее, чем в момент, когда стоимость можно полностью обосновать наблюдаемыми рыночными данными или когда сделка является завершённой.

Портфели финансовых инструментов или финансовых обязательств, подверженные рыночному риску и кредитному риску, которым Концерн управляет, основываясь на чистой подверженности рыночному риску или кредитному риску, оцениваются с учетом цены, которая была бы уплачена, чтобы продать длинную чистую позицию (или уплачена, чтобы передать короткую чистую позицию). Такие коррекции на уровне портфеля распространяются на отдельные активы и обязательства на основании относительных коррекций риска в отношении каждого отдельного инструмента в портфеле.

Концерн признает изменение уровня иерархии справедливой стоимости в отношении инструментов на конец того отчетного периода, во время которого произошли изменения. Дальнейший анализ обоснования справедливой стоимости см. в примечании 35.

(v) Прибыль и убытки при последующей оценке

Прибыль или убытки, возникшие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов или обязательств, признаются следующим образом:

- прибыль или убытки от финансового инструмента, который классифицирован как финансовый актив или обязательства с отражением в отчете о прибылях и убытках, признаются в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убытки от финансового актива, доступного для продажи, признают в прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения, а также прибыли или убытков по долговым финансовым инструментам), до прекращения признания актива, когда ранее признанную в собственном капитале прибыль или убытки признают в отчете о прибылях и убытках. Проценты, связанные с доступным для продажи финансовым активом, признаются в отчете о прибылях и убытках, применяя метод эффективной процентной ставки.

Прибыль или убытки от финансовых активов и обязательств, оцененных по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере начисления амортизации, а также в тот момент, когда прекращается признание финансового актива или обязательств, или происходит обесценение.

(vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращают в момент, когда завершились установленные в договоре права на денежный поток от соответствующего финансового инструмента, или когда Концерн передал все связанные с соответствующим финансовым активом риски и вознаграждения. Любые права или обязательства, возникшие или сохраняющиеся в результате передачи, признают отдельно как активы или обязательства. Признание финансовых обязательств прекращается при их погашении.

Концерн также прекращает признание конкретных активов в тот момент, когда списывает относящиеся к активам остатки, которые признаны невозмездимыми.

(vii) Договоры продажи с обратной покупкой и договоры обратной продажи

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обратной покупкой („repo“), учитываются как обеспеченные сделки финансирования и отображаются в отчете о финансовом состоянии; проистекающие из них обязательства отображаются как обязательства от сделок по продаже с обратной покупкой („repo“). Разницу между ценами продажи и обратной покупки отражают в процентных расходах и признают в отчете о прибылях и убытках на протяжении действия договора продажи с обратной покупкой, используя метод эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, которые приобретены в соответствии с договорами обратной продажи („reverse repo“), учитываются как дебиторская задолженность от сделок по обратной продаже. Разница между ценами приобретения и обратной продажи учитывается как процентные доходы, накопленные в период действия договора обратной продажи, используя метод эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные согласно договорам обратной продажи, продаются третьим лицам, обязанность возврата ценных бумаг учитывается как торговые обязательства и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя неторгуемые на бирже процентные свопы, торгуемые на бирже процентные свопы и опционы процентных ставок, валютные фьючерсы и свопы, фьючерсы драгоценных металлов и опционы на акции и любые сочетания этих финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора, а в дальнейшем переоцениваются по их справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, или как пассивы, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов признаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другие договоры («договор обслуживания»). Встроенный производный финансовый инструмент отделяется от договора обслуживания и учитывается как производный финансовый инструмент, если экономическая сущность встроенного производного финансового инструмента и риски не связаны с экономической сущностью и рисками договора обслуживания, отдельный инструмент с такими же самыми условиями, как условия встроенного производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента; объединенный финансовый инструмент не оценивают по справедливой стоимости, отражая изменения справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Производные финансовые инструменты, встроенные активы или обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках, отдельно не указываются.

Хотя Концерн также осуществляет сделки с производными финансовыми инструментами в целях ограничения риска, учет ограничения риска не применяется.

(ix) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету, и чистая величина указывается в отчете о финансовом состоянии, если существует юридическое право сделать это, и есть намерение осуществить нетто-расчеты или продать актив и уладить обязательства одновременно.

Основные средства

Активы, принадлежащие Концерну

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Если сроки полезного использования существенных составных частей отдельных основных средств различаются, их износ рассчитывается как для отдельных основных средств.

Арендованные активы

Аренда, в рамках которой Концерн берет на себя практически все риски и вознаграждения, связанные с обладанием, классифицируется как финансовая аренда. Оборудование, приобретенное в результате финансовой аренды, учитывается по стоимости, соответствующей наименьшей из двух величин: справедливой стоимости и текущей стоимости минимальных арендных платежей за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Вложения в арендованные основные средства капитализируются, и их износ начисляется, применяя линейный метод, на основании предполагаемого времени полезного использования отдельных активов. Затраты на ремонт арендованных основных средств с целью улучшить качество здания капитализируются.

Обслуживание и текущие расходы по ремонту арендованных активов признаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Износ

Износ указывается в отчете о прибылях и убытках, применяя линейный метод, на основании предполагаемого времени полезного использования отдельных активов. Расчет износа начинается с даты приобретения или, в отношении самостоятельно создаваемых активов, - с момента, когда они закончены и готовы к использованию. Для земли износ не рассчитывается. Предполагаемые сроки полезного использования:

Вложения в арендованные активы	В течение срока аренды
Оборудование	3 года
Прочие основные средства	5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные Концерном нематериальные активы указаны по себестоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основании расходов, возникающих при их покупке и подготовки к использованию.

Последующие затраты на нематериальные вложения капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущую экономическую выгоду, возникающую от использования актива, к которому она относится. Расходы, связанные с развитием или содержанием программного обеспечения, признаются расходами в момент их возникновения.

Амортизация отражается в отчете о прибылях и убытках, применяя линейный метод, на основании предполагаемого времени полезного использования нематериальных активов. Предполагаемые сроки полезного использования:

Нематериальные активы	5 лет
-----------------------	-------

Убытки от обесценения

Финансовые активы

На конечную дату каждого отчетного периода Концерн оценивает наличие объективных признаков, свидетельствующих об обесценении финансовых активов, которые не оценены по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убыток. Факт обесценения финансовых активов установлен, если объективные признаки свидетельствуют о том, что событие, послужившее возникновению убытков, наступило после первоначального признания актива, и можно достоверно оценить влияние вышеупомянутого события на будущие денежные потоки от актива.

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

Обесценение всех инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и доступных для продажи, оценивается особым образом.

Концерн оценивает признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности как на индивидуальном уровне, так и на коллективном. В отношении всех важных индивидуальных кредитов и дебиторской задолженности обесценение оценивается по отдельности. Чтобы провести коллективную оценку, руководство группирует финансовые активы по сходным признакам кредитного риска, свидетельствующим о способности должника заплатить все соответствующие суммы в соответствии с условиями договора.

Убытки от обесценения для активов, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивают как разность между учетной стоимостью финансового актива и рассчитанной нынешней стоимостью будущих денежных потоков, которая дисконтирована, используя первоначальную эффективную процентную ставку актива. Убытки признаются в отчете о прибылях и убытках и указываются как накопления на обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Проценты за обесцененный актив продолжают признавать, отменяя дисконт. Если в результате события, которое возникло после признания убытков, убытки от обесценения уменьшаются, обесценение отменяют, используя отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения доступных для продажи вложений признают, перемещая общие убытки, которые были признаны в прочем совокупном доходе, в отчет о прибылях и убытках. Общие убытки, которые перемещаются из собственного капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках, образуют разность между затратами на приобретение, за вычетом уплаты основной суммы и амортизации, и нынешней справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, которые прежде признаны в отчете о совокупном доходе. Изменения в резерве под обесценение, которые относятся к временной стоимости, отражены в составе процентных доходов.

Если в последующем периоде справедливая стоимость доступной для продажи обесцененной долговой ценной бумаги повышается, и это повышение можно объективно отнести к событию, которое возникло после того, когда в отчете о прибылях и убытках были признаны убытки от обесценения, эти убытки отменяются, и полученную в результате сумму признают в отчете о прибылях и убытках. Однако любой возврат справедливой стоимости доступной для продажи обесцененной капитальной ценной бумаги признается в прочем совокупном доходе.

Нефинансовые активы

На конечную дату каждого отчетного периода Концерн оценивает наличие объективных признаков, свидетельствующих об обесценении нефинансовых активов, за исключением активов по отложенному налогу. При наличии признаков обесценения рассчитывается возмещаемая стоимость актива. Возмещаемая сумма нематериальной стоимости оценивается на конечную дату каждого отчетного периода.

Убыток от обесценения признается в случае, если учетная стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость. Единица, генерирующая денежные потоки, представляет собой наименьшую идентифицируемую группу активов, самостоятельно генерирующую денежные потоки независимо от других активов и групп. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения единиц, генерирующих денежные потоки, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости нематериальной стоимости, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости прочих активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

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

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

Накопления

Накопления признаются в отчете о финансовом положении, если у Концерна имеются юридические или фактические обязательства, возникшие под влиянием события в прошлом, и ожидается, что для улаживания этих обязательств будет необходим отток экономических благ. Если влияние временного аспекта является существенным, объем накоплений устанавливается, дисконтируя планируемый будущий денежный поток ставкой до уплаты налогов, что отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, если необходимо, риски, связанные с соответствующим активом.

Обязательства, связанные с кредитами

В рамках обычной предпринимательской деятельности Концерн берет на себя обязательства, связанные с кредитами, безотзывные обязательства по кредитным линиям и гарантии, и обеспечивает иные формы страхования кредитов.

Финансовые гарантии представляют собой договоры, согласно которым Концерн должен осуществлять особые платежи для возмещения убытков держателю финансовой гарантии, которые возникают, если дебитор не производит платеж в установленный срок в соответствии с условиями долгового инструмента.

Первоначально финансовые гарантии признаются по справедливой стоимости и позже оцениваются по наибольшей сумме: первоначально признанной сумме за вычетом общей амортизации или сумме накоплений на убытки согласно гарантии. Накопления на убытки от финансовых гарантий и других кредитных обязательств признаются, когда убытки считаются возможными и могут быть достоверно оценены.

Обязательства по финансовым гарантиям и накопления для других кредитных обязательств включаются в прочие обязательства.

Налоги

Подходный налог состоит из рассчитанного и отложенного налогов. Подходный налог указывается в отчете о прибылях и убытках, если только он не относится к статьям, которые признают непосредственно в собственном капитале или в прочем совокупном доходе.

Рассчитанный налог включает предусматриваемый налоговый платеж с годового облагаемого дохода, который рассчитан, используя налоговые ставки, имеющие силу на конечную дату отчетного периода, и коррекции в подлежащих уплате налогах, которые относятся к предыдущим годам.

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

Отложенный налоговый актив признается лишь в той мере, в какой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно будет использовать данный актив. Величина отложенного налога анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в какой реализация соответствующих налоговых выгод не является вероятной.

Учет доходов и расходов

За исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и других финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, процентные доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с применением метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы от финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и других финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, включают только купонный (процентный) доход.

Начисленные дисконты и премии от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, признаются в нетто-доходах от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках.

Комиссии за выдачу займа и другие комиссии, считающиеся неотъемлемой частью общей доходности займа вместе с прямыми затратами, признаются в составе отложенных доходов и амортизированных процентных доходов в течение всего времени полезного использования финансового инструмента с применением метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии и прочие доходы и расходы признаются в момент предоставления соответствующей услуги.

Новые стандарты и еще не принятые интерпретации

За исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и других финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, процентные доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с применением метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы от финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и других финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, включают только купонный (процентный) доход.

Начисленные дисконты и премии от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках, признаются в нетто-доходах от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках.

Комиссии за выдачу займа и другие комиссии, считающиеся неотъемлемой частью общей доходности займа вместе с прямыми затратами, признаются в составе отложенных доходов и амортизированных процентных доходов в течение всего времени полезного использования финансового инструмента с применением метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии и прочие доходы и расходы признаются в момент предоставления соответствующей услуги.

Новые стандарты и еще не принятые интерпретации

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций вступают в силу после 1 января 2016 года, и при подготовке настоящей финансовой отчетности они не применялись. Далее описаны стандарты и интерпретации, распространяющиеся на Банк и Концерн. Банк и Концерн не планируют применять эти стандарты преждевременно.

(i) МСФО 9 «Финансовые инструменты» (в силе в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее)

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9 применяется к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или позднее, и его применение до указанной даты разрешено. Концерн планирует применять МСФО 9 с 1 января 2018 года. Неизвестно, каким будет фактическое влияние принятия МСФО 9 на консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка за 2018 год, и такое влияние невозможно достоверно прогнозировать, потому что влияние будет зависеть от того, какие финансовые инструменты будут держать Банк и Концерн, и какова будет экономическая ситуация на тот момент, а также оно зависит от того, какие политики бухгалтерского учета выберут Банк и Концерн и какие решения они примут в будущем. Для принятия нового стандарта Концерн и Банк должны будут пересмотреть свои процессы ведения бухгалтерского учета и инструменты внутреннего контроля в сфере признания финансовых инструментов, и эти изменения еще не закончены. Концерн и Банк сделали первоначальную оценку потенциального влияния внедрения МСФО 9 на основании своих позиций на 31 декабря 2016 года.

Классификация и оценка

В отношении классификации и оценки новый стандарт определяет, что все финансовые активы, за исключением долевых инструментов и производных финансовых инструментов, необходимо оценить как на основании бизнес-модели, выбранной для держания финансовых активов, так и характеристики денежных потоков, установленной в договоре финансовых инструментов. Категории оценки, предусмотренные в МСБУ 39, будут заменены следующими тремя категориями оценки: справедливая стоимость с отражением в отчете о прибылях и убытках (FVPL), справедливая стоимость с отражением в прочем совокупном доходе (FVOCI) и амортизированная стоимость приобретения. МСФО 9 позволит предприятиям продолжать безвозвратно классифицировать по категории FVPL инструменты, которые фактически соответствуют требованиям для классификации по амортизированной стоимости приобретения или по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе, если при помощи этого можно избежать или существенно уменьшить несоответствия, возникающие в результате оценки или признания. Долевой инструмент, не предназначенный для торговли, можно безвозвратно классифицировать по категории FVOCI без возможности в дальнейшем перенести прибыль или убытки в отчет о прибылях и убытках.

Учет финансовых обязательств останется практически таким же, как учет, осуществляемый в соответствии с требованиями МСБУ 39, за исключением прибыли или убытков, возникающих в результате собственного кредитного риска предприятия, связанного с обязательствами, классифицированным по категории FVPL. Такие изменения отражаются в прочем совокупном доходе без возможности в дальнейшем перенести их в отчет о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда в результате возникает учетное несоответствие.

Обесценение финансовых активов

МСФО 9 также существенно изменит методологию оценки обесценения займов. Стандарт заменит предусмотренный в МСБУ 39 подход «возникших убытков» подходом предусматриваемых в будущем

убытков по кредитам (ECL). Банк должен будет признавать накопления на все предусматриваемые убытки по кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не включены в категорию FVPL, а также по обязательствам выдать кредиты и по договорам финансовых гарантий. Накопления признаются на основании предусматриваемых убытков по кредитам, которые связаны с вероятностью невыполнения обязательств в ближайшие двенадцать месяцев, если только с момента первоначального признания существенно не возрос кредитный риск, потому что в таком случае накопления будут основаны на вероятности невыполнения обязательств в течение жизненного цикла актива.

Банк планирует внедрить политику, согласно которой в конце каждого отчетного периода будет сделана оценка того, не было ли существенного роста кредитного риска с момента первоначального признания, учитывая риск невыполнения обязательств в течение оставшегося времени до конца жизненного цикла финансового инструмента.

Банк предполагает, что по сравнению с требованиями МСБУ 39 колебания накоплений на убытки от обесценения, сделанные в соответствии с требованиями МСФО 9, будут более сильными и общий уровень накоплений возрастет.

Банк планирует сгруппировать свои займы следующим образом: 1-ая степень, 2-ая степень и 3-я степень, на основании описанной ниже методологии оценки обесценения:

- *1-ая степень* – кредиты, генерирующие прибыль: при первоначальном признании Банк признает накопления на основании прогнозируемых убытков по кредитам, которые могут быть понесены в течение двенадцати месяцев. В соответствии с МСБУ 39 Банк создал накопления на убытки от обесценения, которые уже возникли, но еще не были идентифицированы (IBNI). Предусматривается, что в результате изменений накопления на убытки от обесценения будут больше, чем создаваемые в настоящее время согласно подходу IBNI.
- *2-ая степень* – займы с существенным ростом кредитного риска: констатировав, что после первоначального признания кредитный риск кредита существенно возрос, Банк создает накопления на предусматриваемые убытки по кредитам в течение жизненного цикла. Так как по сравнению с требованиями МСБУ 39 это новая концепция, она повлечет за собой существенный рост накоплений на обесценение, потому что согласно требованиям МСБУ 39 большую часть таких активов не считали активами, стоимость которых уменьшилась. Существенным ростом кредитного риска считают ситуацию, когда заемщик просрочил платежи по договору более чем на 30 дней. Банк планирует установить для заемщика жесткие меры, или включает кредит в список поднадзорных активов.
- *3-я степень* – кредиты, стоимость которых уменьшилась: финансовые активы признают в 3-ей степени, если объективные признаки свидетельствуют о том, что стоимость кредита уменьшилась. В отношении таких кредитов Банк признает убытки по кредитам, прогнозируемые во время действия договора, и накапливает процентные доходы от амортизированной стоимости приобретения кредита за вычетом накоплений. Критерии объективных признаков – такие же, как в методологии МСБУ 39, и Банк предполагает, что совокупность данных будет примерно одинаковой для обоих стандартов. Накопления на убытки от обесценения отдельных кредитов и в дальнейшем будут рассчитываться так же, как и в соответствии с МСБУ 39, и стоимость обеспечения будет корректироваться, чтобы она отражала сумму, которую предполагается получить после реализации залога.

Обесценение долговых ценных бумаг, классифицируемых как оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе (FVOCI), Банк признает в зависимости от того, по какой степени они классифицированы (1, 2 или 3-ей) в соответствии с вышеуказанным. Ожидаемые убытки от кредитов не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, и ее продолжают отражать по справедливой стоимости. Вместо нее в прочем совокупном доходе в качестве обесценения указывается сумма, равная накоплениям на убытки от обесценения, которая должна быть признана, если актив будет оценен по амортизированной стоимости приобретения, и соответствующие суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

В отношении долговых ценных бумаг, классифицируемых как FVOCI и учитываемых как ценные бумаги «низкого риска», планируемая политика Банка предусматривает делать предположение, что кредитный риск этих инструментов существенно не вырос после первоначального признания, и ECL будут рассчитаны как для активов 1-ой степени. Такие инструменты обычно включают в торговые ценные бумаги инвестиционного уровня, где у заемщика есть стабильная возможность выполнить договорные

обязательства по денежному потоку в краткосрочной перспективе, и неблагоприятные изменения экономической ситуации или условий ведения предпринимательской деятельности в долгосрочной перспективе могут (но не обязательно) ухудшить способность заемщика выполнить договорные обязательства по денежному потоку.

Информация о будущем

В этом процессе Банк будет использовать информацию, предоставленную внутренними экспертами по экономике, а также опубликованную внешнюю информацию, предоставляемую государственными и частными специалистами по подготовке экономических прогнозов. Предположения, сделанные в отношении будущего, должны быть одобрены командами, по управлению рисками и финансами прежде, чем они будут использованы в сценариях.

Управление капиталом

В настоящее время Банк еще не закончил оценивать то, как новая модель ECL повлияет на структуру капитала, установленную законами, регулирующими деятельность Банка, поэтому подробная информация будет предоставлена после окончания процесса оценки. Влияние будет зависеть от того, среди прочего, будут ли изменены правила, касающиеся капитала, чтобы выполнить требования МСФО 9, или будут предусмотрены переходные условия в отношении влияния МСФО 9.

Переход

В результате принятия МСФО 9 необходимы изменения в политиках ведения бухгалтерского учета будут применяться в основном ретроспективно, за исключением описанных ниже ситуаций.

Концерн и Банк планируют использовать предположение, которое позволит не осуществлять переклассификацию сравнительной информации предыдущих периодов, чтобы отразить изменения в классификации и оценке (включая касающиеся обесценения). Изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникшие в результате принятия МСФО 9, признают в нераспределенной прибыли и резервах 1 января 2018 года.

Используя факты и обстоятельства, существующие на дату первоначального применения, необходимо сделать следующие оценки.

- определить, в рамках какой бизнес-модели будет осуществляться держание финансового актива;
- отдельные финансовые активы и финансовые обязательства необходимо будет перевести в категории FVPL (оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках);
- отдельные вложения в собственные долевые инструменты, которые не предназначены для продажи, необходимо будет перевести в категорию FVOCI (оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе).

План внедрения МСФО 9

По состоянию на дату утверждения настоящей финансовой отчетности Концерн анализирует процессы, системы, модели и решения, необходимые для внедрения МСФО 9, и предполагается, что они еще изменятся до начала применения МСФО 9. Команда внедрения, в которую входит как руководство Банка, так и специалисты Банка по рискам и учету, работает над аспектами нового бухгалтерского стандарта и предоставления информации, а также связанными аспектами, например, разработкой необходимых процедур и инструкций, а также над созданием соответствующих моделей ожидаемых убытков по кредитам.

(ii) МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» (в силе в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Применение до указанной даты разрешено.)

МСФО 15 внедряет всеобъемлющие подходы, при помощи которых можно определить надо ли, в какой степени и когда признавать выручку. Он заменяет действующие указания в отношении признания выручки, включенные в МСБУ 18 «Выручка», МСБУ 11 «Договоры на строительство» и КРМФО 13 «Клиентские программы лояльности».

МСФО 15 применяется к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или позднее, и его применение до указанной даты разрешено. Концерн и Банк сделали первоначальную оценку потенциального влияния внедрения МСФО 15 на их консолидированную и отдельную финансовую отчетность. Особое внимание в этой оценке уделяется комиссионным доходам.

Концерн и Банк получают комиссионные доходы (которые не включены в расчет эффективной процентной ставки) за предоставление следующих услуг:

- обслуживание частных лиц;
- обслуживание корпоративных клиентов;
- инвестиционная деятельность банка;
- брокерская деятельность;
- управление активами; и
- выдача финансовых гарантий.

Результаты первоначальной оценки свидетельствуют, что внедрение МСФО 15 существенно не повлияет на момент признания или оценку комиссионных доходов. В настоящее время Концерн и Банк работают над подробной оценкой влияния.

(iii) МСФО 16 «Аренда» (в силе в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее. Применение до указанной даты разрешено, если предприятие также применяет МСФО 15.)

МСФО 16 внедряет единую модель учета аренды для арендаторов. Арендатор признает актив права пользования (ROU), который отражает право пользования арендованным активом, и арендные обязательства, отражающие обязанность производить арендные платежи. Исключения возможны в отношении краткосрочной аренды и аренды малоценного инвентаря. Учет арендодателей осуществляется по принципам, похожим на используемые в настоящее время, т.е. аренды продолжают классифицировать как финансовые и оперативные.

МСФО 16 заменяет действующие указания по арендам, включенные в МСБУ 17 «Аренда», КРМФО 4 «Определение, включают ли договорные обязательства аренду», ПКР 15 «Оперативные аренды – стимулы» и ПКР 27 «Оценка сущности сделок, включающих юридическую форму аренды».

Стандарт действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее. Стандарт могут начать применять раньше те предприятия, которые применяли МСФО 15 до даты начала применения МСФО 16 или применяют его в ту же дату.

Результаты первоначальной оценки свидетельствуют, что внедрение МСФО 16 существенно повлияет на учет аренды. В настоящее время Концерн и Банк работают над подробной оценкой влияния.

(iv) Дополнения к МСФО 2: «Классификация и оценка выплат, основанных на акциях» (в силе в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее; следует применять ретроспективно. Применение до указанной даты разрешено.)

Дополнения поясняют ведение учета выплат, основанных на акциях, в следующих сферах:

- влияние обстоятельств предоставления и непредставления на оценку денежной выплаты, основанной на акциях;
- выплаты, основанные на акциях, с возможностью нетто-расчетов по обязательствам удержания налогов; и
- изменение правил и условий выплат, основанных на акциях, в результате которых производится переклассификация сделки из сделки, совершенной деньгами, в сделку, совершенную в собственных долевых инструментах.

Не предполагается, что в момент первоначального признания эти дополнения существенно повлияют на финансовую отчетность Концерна и Банка.

(v) Дополнения к МСФО 10 и МСБУ 28 «Продажа или вложение активов в сделках между инвестором и его ассоциированным предприятием или совместным предприятием» (Совет по МСФО еще не определил дату вступления в силу, но применение до указанной даты разрешено.)

В дополнениях разъясняется, что при сделке с ассоциированным предприятием или совместным предприятием прибыль или убытки признают в зависимости от того, образуют ли проданные или вложенные активы предпринимательскую деятельность, таким образом:

- в полном объеме прибыль или убытки от сделки между инвестором и его ассоциированным предприятием или совместным предприятием признают, если в рамках такой сделки передается актив или активы, которые образуют предпринимательскую деятельность (независимо от того, являются ли они частью дочернего общества), но

– прибыль или убытки от сделки между инвестором и его ассоциированным предприятием или совместным предприятием признают частично, если в рамках такой сделки передаются активы, которые не образуют предпринимательскую деятельность даже тогда, когда они являются частью дочернего общества.

Не предполагается, что в момент первоначального признания эти дополнения существенно повлияют на финансовую отчетность Концерн и Банка.

(vi) Дополнения к МСБУ 7 (в силе в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или позднее, применяются ретроспективно. Применение до указанной даты разрешено.)

Дополнения предусматривают предоставление новой информации, которая поможет пользователям оценить изменения обязательств, возникшие в результате финансирования, включая изменения, вызванные изменениями денежного потока и другими изменениями (например, прибыль или убытки от изменений валютных курсов, изменения, возникшие при получении или утрате контроля над дочерними обществами, изменения справедливой стоимости).

Предполагается, что в момент первоначального признания эти дополнения существенно не повлияют на финансовую отчетность Концерн и Банка.

(vii) Дополнения к МСБУ 12: Признание активов отложенного налога в качестве нереализованных убытков (в силе в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или позднее; следует применять ретроспективно. Применение до указанной даты разрешено.)

Эти дополнения поясняют, как и когда в конкретных ситуациях следует учитывать активы отложенного налога, и поясняют, как в будущем определять облагаемые доходы, чтобы оценить признание активов отложенного налога.

Предполагается, что в момент первоначального признания эти дополнения существенно не повлияют на финансовую отчетность Концерн и Банка, потому что Концерн оценивает будущую облагаемую прибыль таким образом, который соответствует условиям дополнений.

(viii) КРМФО 22 «Сделки в иностранных валютах и авансовые выплаты вознаграждения» (в силе в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.)

Интерпретация поясняет, как определить дату сделки, чтобы можно было по ней определить валютный курс для его применения при первоначальном признании связанного актива, расхода или дохода (или его части), с прекращением признания немонетарных активов или немонетарных обязательств, которые возникают при получении или производстве авансовой выплаты вознаграждения в иностранной валюте. При таких обстоятельствах датой сделки считают дату, в которую предприятие первоначально признает немонетарные активы или немонетарные обязательства, которые возникают при получении или производстве авансовой выплаты вознаграждения.

Не предусматривается, что при первоначальном признании эта интерпретация существенно повлияет на финансовую отчетность Концерн и Банка, потому что для признания немонетарных активов или немонетарных обязательств, которые возникают при получении или производстве авансовой выплаты вознаграждения, Концерн и Банк используют валютный курс, действующий на дату сделки.

(ix) Ежегодные улучшения МСБУ

Ежегодные улучшения МСФО за цикл лет с 2014 по 2016 опубликованы 8 декабря 2016 года. Они вводят два дополнения к двум стандартам, а также вытекающие из них дополнения к другим стандартам и интерпретациям, меняющим принципы ведения бухгалтерского учета, применяемые к отражению, признанию или оценке информации. Дополнения к МСФО 12 «Отражение вложений в другие общества» действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или позднее, а дополнения к МСБУ 28 «Вложения в ассоциированные и совместные предприятия» действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее, и подлежат ретроспективному применению. Применение до указанной даты разрешено.

Не предполагается, что какие-либо из этих изменений существенно повлияют на финансовую отчетность Концерн и Банка.

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ

Концерн подвержен следующим рискам:

- рыночный риск
- риск процентных ставок
- валютный риск
- ценовой риск
- кредитный риск
- риск ликвидности
- операционный риск
- другие риски: риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ЛСПППФТ), риск соответствия деятельности и риск репутации, стратегический риск.

В этом примечании приведена информация о подверженности Банка каждому из упомянутых рисков, а также о целях, политиках и процессах Банка в сфере оценки и управления риском.

Процедуры и политики по управлению риском

Политика Концерна по управлению риском внедрена, чтобы идентифицировать, анализировать и управлять рисками Концерна, внедрять соответствующие инструменты контроля риска и лимиты, а также осуществлять непрерывный надзор за рисками и соблюдением установленных лимитов. Политики и процедуры по управлению рисками регулярно пересматриваются, чтобы они отражали изменения рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, а также для применения лучшей практики по управлению рисками.

Члены Совета Банка несут ответственность за надзор над структурами по управлению рисками, надзор за управлением наиболее существенными рисками и проверку политик и процедур по управлению рисками, а также за утверждение сделок, несущих существенные риски.

Правление Банка несет ответственность за надзор и внедрение мер по снижению рисков и за работу Концерна в соответствии с установленными параметрами рисков. Руководитель Отдела по управлению финансовыми рисками несет ответственность за общее управление рисками и обеспечение соответствия нормативным актам, обеспечивая внедрение единых принципов и методов для идентификации финансовых рисков, их оценки, управления ими и сообщения о них. Руководитель Управления рисков и соответствия деятельности несет ответственность за нефинансовые риски и риск соответствия деятельности.

Кредитным риском, рыночными рисками и риском ликвидности управляют и контролируют эти риски Кредитные комитеты и Комитет по активам и пассивам (в дальнейшем – ALCO) как на уровне портфеля, так и на уровне сделок. Чтобы обеспечить принятие эффективных решений, Концерн создал иерархию кредитных комитетов по виду и объему риска.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, валютных курсов, процентных ставок, дисперсии кредитов и цен долевых ценных бумаг, повлияют на доходы Концерна и стоимость его портфелей. Рыночные риски включают валютный риск, риск процентных ставок и другие ценовые риски. Рыночный риск возникает при открытой позиции процентных ставок, валюты и собственных долевых финансовых инструментов, которая подвержена особым изменениям рынка на уровне колебаний рыночных цен.

Цель управления рыночным риском – управлять этим риском и контролировать его, обеспечивая приемлемый уровень этого риска посредством оптимизации соотношения рентабельности и риска.

ALCO, руководимый председателем правления Банка, несет ответственность за рыночный риск. ALCO утверждает лимиты рыночного риска на основании рекомендаций Отдела по управлению финансовыми рисками (далее – ОУФР).

Концерн управляет рыночным риском, определяя лимиты на открытые позиции, сроки финансовых инструментов, процентные ставки и валютные позиции, лимиты на максимальные убытки, за

регулярный контроль, пересмотр и утверждение которых отвечает ALCO. Дополнительные ограничения введены в отношении портфеля финансовых инструментов, например, ограничения по концентрации, ограничения по срокам средневзвешенных активов (duration limits).

Концерн применяет различные стресс-тесты для моделирования чрезвычайных рыночных сценариев и их влияния на индивидуальные торговые портфели и общую позицию Концерна. Стресс-тесты показывают объем потенциальных убытков, которые могут возникнуть при экстремальных обстоятельствах. Проведенные Концерном стресс-тесты включают: стресс-тестирование факторов риска – стрессовые изменения применяются к каждой категории риска – и чрезвычайное стресс-тестирование, включающее возможное применение стрессовых событий к особым позициям.

Управление риском процентных ставок при осуществлении надзора за открытыми позициями процентных ставок дополнено надзором за чувствительностью нетто-процентной разницы Концерна при нескольких сценариях стандартных и нестандартных процентных ставок. Также оценивается чувствительность текущей нетто-стоимости активов и пассивов Банка.

Риск процентных ставок

Риск процентных ставок – это риск того, что изменения процентных ставок повлияют на выручку Концерна или стоимость его портфелей финансовых инструментов.

Концерн подвержен влиянию колебаний уровней рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Из-за таких изменений процентная прибыль может вырасти, но может и снизиться или могут быть понесены убытки в случае, если произойдут неожиданные изменения.

Изменения в 200 процентных пунктов увеличили бы (уменьшили бы) собственный капитал и прибыль или убытки на указанные далее суммы. При таком анализе сделано предположение, что все прочие факторы, особенно валютные курсы, останутся неизменными. При анализе рассмотрены доступные для продажи и предназначенные для торговли ценные бумаги с фиксированным доходом (за исключением вложений в фонды фиксированного дохода).

Результаты анализа не отличаются в отношении Концерна и Банка, потому что у дочернего общества нет вложений в ценные бумаги. Влияние подоходных налогов в этом анализе не отражается:

'000 EUR	на 31 декабря 2016 года		на 31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убытки	Собственный капитал	Прибыль или убытки	Собственный капитал
Параллельный прирост на 200 базовых пунктов	–*	(563)	(124)	(665)
Параллельное снижение на 200 базовых пунктов	–*	579	131	702

* В 2016 году в торговом портфеле не было долговых ценных бумаг

Дополнительно к возможному влиянию на цены ценных бумаг возможные изменения процентных ставок могут повлиять на процентные доходы Банка от активов с плавающей ставкой и расходы на обязательства с плавающей ставкой, влияя, таким образом, на чистые процентные доходы Банка. Ниже отражено влияние на чистые процентные доходы в течение следующих 12 месяцев:

'000 EUR	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Параллельный прирост на 200 базовых пунктов	1,293	1,741
Параллельное снижение на 200 базовых пунктов	(1,293)	(1,741)

Учитывая, что базовые процентные ставки низкие (EUR -0.4%, USD 0.75%), Банк считает, что существует незначительная вероятность снижения базовых процентных ставок на 2% (200 б. п.).

Валютный риск

Концерн держит активы и обязательства в нескольких иностранных валютах. Риск иностранной валюты возникает, когда фактические или ожидаемые активы в иностранной валюте больше или меньше фактических или ожидаемых обязательств в той же валюте. Дополнительная информация о валютном риске Концерна на конец отчетного года приведена ниже в этом примечании, в разделе «Анализ валют».

Указанные ниже изменения валютных курсов на 31 декабря увеличили бы (уменьшили бы) собственный капитал и прибыль или убытки на указанные далее суммы. При таком анализе сделано предположение, что все прочие факторы, особенно процентные ставки, останутся неизменными. Влияние подоходных налогов в этом анализе не отражается:

'000 EUR	на 31 декабря 2016 года		на 31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убытки, Концерн	Прибыль или убытки, Банк	Прибыль или убытки, Концерн	Прибыль или убытки, Банк
5% рост стоимости USD к EUR	(50)	(53)	(40)	(40)
5% уменьшение стоимости USD к EUR	50	53	40	40
5% рост стоимости GBP к EUR	4	4	(3)	(3)
5% уменьшение стоимости GBP к EUR	(4)	(4)	3	3
20% рост стоимости RUB к EUR	16	23	(28)	(28)
20% уменьшение стоимости RUB к EUR	(16)	(23)	28	28

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск того, что в результате изменений рыночных цен может измениться стоимость финансового инструмента. Такие изменения могут вызвать как такие факторы, которые относятся только к соответствующему инструменту, так и факторы, которые влияют на все финансовые инструменты, находящиеся в обороте на рынке. Ценовой риск возникает, когда Концерн принимает длинную или короткую позицию финансовых инструментов.

Чувствительность нетто-доходов Концерна за отчетный год и собственного капитала Концерна к изменениям цен ценных бумаг на основании позиций, существующих на 31 декабря 2015 и 2016 года, и упрощенный сценарий 5-ти процентных изменений цен ценных бумаг выглядят следующим образом:

'000 EUR	на 31 декабря 2016 года		на 31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убытки	Прочий совокупный доход	Прибыль или убытки	Прочий совокупный доход
5% рост цен ценных бумаг	26	1,243	242	1,859
5% снижение цен ценных бумаг	(26)	(1,243)	(242)	(1,859)

Результаты анализа не отличаются в отношении Концерна и Банка, потому что у дочернего общества нет вложений в ценные бумаги.

Кредитный риск

Кредитный риск – это возможные убытки Концерна (или снижение прибыли), если клиент, контрагент Концерна или эмитент финансовых инструментов, находящихся в собственности Концерна, полностью или частично не выполняет свои обязательства перед Концерном, а также убытки (или снижение прибыли) от снижения цены финансовых инструментов, находящихся в собственности Концерна, в результате ухудшения кредитоспособности эмитента.

Основные положения по управлению кредитным риском Банка определены во внутренних нормативных документах Банка «Политика управления кредитным риском», «Кредитная политика», которые утверждает совет Банка, а также во внутреннем нормативном документе Банка «Процедура управления страновым риском», в свою очередь, порядок управления кредитным риском определен во внутреннем нормативном документе Банка «Процедура управления кредитным риском».

В соответствии со внутренним нормативным документом Банка «Политика управления кредитным риском» основными элементами управления кредитным риском являются:

- идентификация кредитного риска;
- оценка кредитного риска при нормальных и стрессовых обстоятельствах;
- ограничение кредитного риска при помощи лимитов;
- уменьшение кредитного риска.

В соответствии со внутренним нормативным документом Банка «Политика управления кредитным риском» Банк отдельно управляет кредитным риском, связанным с выданными клиентам займами (за исключением займов reverse repo), и кредитным риском, связанным с межбанковскими требованиями и вложениями Банка в финансовые инструменты (также в отношении займов reverse repo).

Основные положения Банка в отношении сделок по финансированию клиентов (займов клиентам) определены во внутреннем нормативном документе Банка «Кредитная политика»:

- желательный профиль кредитоспособности и репутации клиента;
- желательный срок займов;
- требования по обеспечению займов и ограничения/ условия по показателю LTV (loan to value);
- порядок процесса кредитования;
- порядок управления кредитным портфелем и надзора за ним;
- ограничения общего удельного веса займов, удельного веса необеспеченных займов и удельного веса займов, обеспеченных недвижимостью, в активах Банка.

Решение о предоставлении кредита в Банке принимает Кредитный комитет в соответствии с положением о его работе. Правление Банка утверждает решения Кредитного комитета в отношении сделок по кредитованию одного клиента или группы клиентов по суммам, превышающим 5% от собственного капитала Банка. Совет Банка утверждает решения Кредитного комитета в отношении сделок по кредитованию, превышающих 15% от собственного капитала Банка, за исключением сделок, обеспеченных денежными средствами.

Кредитоспособность каждого заемщика и кредитный риск планируемой сделки оценивает ОУФР в порядке, установленном во внутреннем нормативном документе Банка «Процедура оценки кредитного риска сделки по кредитованию». Юридический отдел Банка оценивает каждую планируемую сделку и дает свое заключение по юридическим аспектам сделки. Отдел безопасности Банка проверяет клиента, связанных с клиентом лиц, поданную клиентом информацию и документы, используя доступные Банку источники информации и ресурсы, в том числе проверяет репутацию клиента, наличие негативной информации о клиенте и связанных с ним лицах, дает свое заключение в отношении возможности заключить сделку по кредитованию с клиентом.

В дополнение к вышеупомянутому, чтобы обеспечить Банку приемлемый уровень кредитного риска в связи с портфелем займов клиентам, ALCO определяет лимиты по концентрации портфеля займов по государствам/ регионам, отраслям и другим аспектам.

Кредитный риск, возникающий у Концерна в результате держания денежных средств на корреспондентских счетах в других банках, а также вложения в финансовые инструменты, сделанные Управлением финансовых рынков Банка, и другие заключенные сделки (межбанковские займы, сделки reverse repo), Концерн ограничивает при помощи лимитов максимальной суммы требований к каждому контрагенту, лимитов портфелей финансовых инструментов и других лимитов.

Лимиты определяет ALCO в соответствии с положением о его деятельности. Контроль за установленными лимитами осуществляет ОУФР и Отдел бухгалтерского учета и отчетности Банка и информирует руководство Управления финансовых рынков Банка об обнаруженных нарушениях лимитов, а также ALCO еженедельно анализирует ситуацию в сфере соблюдения лимитов.

ОУФР ежеквартально готовит отчет о кредитном риске, в котором отражается подробная информация о кредитном риске Концерна в связи со всеми заключенными Концерном сделками/ видами сделок. Отчет рассматривает ALCO.

Концерн/ Банк регулярно анализирует качество кредитного портфеля с целью идентификации событий, повлекших убытки. При идентификации события, повлекшего убытки, оценивается, не уменьшилась ли стоимость кредита. В качестве одного из критериев качества используется нарушение договорных

сроков (в днях) по платежам по кредиту. В отношении кредитов предприятиям как критерии качества используются также результаты и перспективы хозяйственной деятельности заемщика, существующий и прогнозируемый денежный поток для покрытия обязательств, соблюдение установленных факторов мониторинга/ риска, стоимость обеспечения и др.

Просроченным кредитом (past due) считается кредит, по которому просрочены предусмотренные договором платежи процентов, комиссий или основной суммы.

Кредитом со сниженной стоимостью (impaired) считается кредит, для которого созданы накопления на обесценение при индивидуальной оценке кредита. Банк оценивает, произошло ли обесценение кредита, если в отношении кредита произошли «события, повлекшие убытки»:

- существенные финансовые трудности заемщика;
- несоблюдение условий договора (в т.ч. просрочка установленных договором платежей);
- льготы, предоставленные заемщику по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые в другом случае Концерн/ Банк не предоставил бы;
- сравнительно высокая вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или иную финансовую реорганизацию;
- невыполнение предпосылок реализации кредитуемого проекта;
- невыполнение обязательств лицом, связанным с заемщиком, которое влияет на способность заемщика выполнять кредитные обязательства перед учреждением;
- неиспользование средств в целях, указанных в кредитном договоре;
- обесценение обеспечения;
- прочие события, повышающие кредитный риск.

Анализ качества кредитов Концерна и Банка:

'000 EUR	Коммерческие кредиты	Потребительские кредиты	Требования reverse repo	Ипотечные кредиты	Прочие	Итого
31.12.2016						
Кредиты брутто, итого	32,766	12,309	6,078	6,013	5,061	62,227
- Кредиты, которые не просрочены и в отношении которых не было признано обесценение	32,766	12,305	6,078	6,013	4,599	61,761
- Кредиты, которые просрочены и в отношении которых было признано обесценение до 30 дней	-	4	-	-	-	4
- Кредиты, которые просрочены и в отношении которых было признано обесценение более 90 дней	-	-	-	-	462	462
Накопления на обесценение, итого	(284)	(74)	-	(67)	(400)	(825)
Особые накопления на убытки от обесценения – для кредитов, которые просрочены более 90 дней	-	-	-	-	386	386
Общие расчетные накопления на убытки от обесценения	-	(74)	-	(67)	(14)	(439)
- Для кредитов, которые не просрочены	-	(70)	-	67	14	14
- Для кредитов, которые просрочены до 30 дней	-	(4)	-	-	-	-
Кредиты нетто, итого	32,482	12,235	6,078	5,946	4,661	61,402
- Кредиты, которые не просрочены	32,482	12,235	6,078	5,946	4,585	61,326
- Кредиты, которые просрочены до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- Кредиты, которые просрочены более 90 дней	-	-	-	-	76	76
31.12.2015						
Кредиты, которые не просрочены и в отношении которых не было признано обесценение, брутто	12,492	3,496	8,465	24,270	1,775	50,498
Особые накопления на убытки от обесценения – для кредитов, которые просрочены более 90 дней	-	-	-	-	16	16
Общие расчетные накопления на убытки от обесценения – для кредитов, которые не просрочены	(79)	(13)	-	(159)	-	(251)
Кредиты нетто, итого	12,413	3,483	8,465	24,111	1,759	50,231

Брутто-объем кредитов, которым присвоен статус реструктуризации, на 31 декабря 2016 года составлял 13 403 тысяч EUR (31.12.2015: 2 249 тысяч EUR). Вышеупомянутые изменения осуществлялись на основании договоренности Концерна или Банка и клиента об изменениях в кредитных договорах, иначе срок возврата кредита, возможно, был бы просрочен. Кредит считается реструктурированным с момента заключения вышеупомянутого соглашения до момента, когда в течение не менее двух лет не было просрочки по установленным в договоре платежам на срок, превышающий 30 дней, или не наступил какой-либо случай наступления убытков.

Максимальный кредитный риск Концерна в связи со статьями отчета о финансовом положении отражается по справедливой стоимости финансовых активов.

Все кредиты Банка оцениваются индивидуально, в отношении каждого кредита оценивается, не наступило ли одно или несколько событий, послуживших возникновению убытков по кредиту.

Дополнительно, если активы Банка имеет сходные признаки риска (similar risk characteristics), Банк объединяет кредиты в группу и оценивает их коллективно.

В 2015 году накопления в результате коллективной оценки были созданы для кредитов, у которых как источник возврата, так и стоимость обеспечения были связаны с риском Российской Федерации, в 2016 году в результате коллективной оценки дополнительно были созданы накопления, учитывая соотношение стоимости залога с остатком по кредиту (loan-to-value). В обоих случаях размер накоплений определялся как процент от остатка соответствующего кредита и поэтому в учете распределялся на каждую экспозицию. В 2016 году общие накопления в результате коллективной оценки были созданы и для лимитов тех кредитных карт, которые не обеспечены депозитами. Сумма этого накопления была учтена в отношении всей группе без распределения по каждой карточной экспозиции.

Концерн осуществляет надзор за концентрацией кредитного риска по отраслям/ секторам и по географическому месторасположению. Дополнительную информацию об анализе кредитного риска в отношении кредитов и дебиторской задолженности см. в примечании 16 «Кредиты и требования к клиентам».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это возможные убытки Концерна или уменьшение прибыли от реализации активов или привлечения ресурсов по невыгодным для Концерна процентным ставкам, чтобы Концерн мог выполнить свои финансовые обязательства перед вкладчиками, контрагентами и другими кредиторами. Так как деятельность Концерна связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, КРФК определила повышенные требования к показателю ликвидности Банка – минимальный показатель ликвидности равен 60%.

Основные положения управления риском ликвидности определены во внутренних нормативных документах Банка «Политика управления риском ликвидности» и «Политика управления активами и пассивами», которые утверждает совет Банка, а порядок управления риском ликвидности определен во внутреннем нормативном документе Банка «Процедура управления риском ликвидности».

Система управления риском ликвидности Концерна состоит из нескольких элементов: системы показателей риска ликвидности, лимитов, при помощи которых ограничивается принятый Концерном риск ликвидности, стрессового тестирования риска ликвидности, планирования баланса Концерна и плана «План обеспечения ликвидности в условиях кризиса».

Цель показателей риска ликвидности – показать уровень принятого Концерном риска ликвидности в различных разрезах и оперативно указать на повышение риска ликвидности. Показатели риска ликвидности рассчитываются и контролируются каждый день, и во внутреннем нормативном документе Банка «Процедура управления риском ликвидности» определены действия, которые должны выполняться, когда показатели достигнут определенных уровней.

Стрессовое тестирование риска ликвидности Концерна проводится раз в квартал в рамках процесса оценки достаточности капитала (далее – ПОДК), и при этом определяется излишек или дефицит ликвидных активов в случае наступления стрессового сценария, который в основном подразумевает существенный отток клиентских депозитов. Результаты стресс-тестов риска ликвидности оценивает ALCO.

Чтобы ограничить риск ликвидности, определены лимиты нетто-позиций ликвидности Банка, а также лимит для вложений в низколиквидные активы – займы клиентам. Контроль за соблюдением лимитов нетто-позиций ликвидности осуществляется раз в месяц, а контроль за соблюдением лимита займов клиентам осуществляется еженедельно.

Концерн осуществляет планирование ликвидности в рамках планирования бюджета. Планируется показатель ликвидности и показатель LCR (liquidity coverage ratio).

ОУФР осуществляет ежедневный надзор за позициями ликвидности и проводит регулярные стресс-тесты ликвидности, применяя различные сценарии: как нормальную, так и чрезвычайную ситуацию на рынке. В нормальной ситуации на рынке отчеты о ликвидности, отражающие позицию ликвидности Концерна, еженедельно подаются высшему руководству Концерна. Решения об управлении ликвидностью Концерна принимает ALCO, а внедряет их Управление ресурсами.

Концерн каждый день рассчитывает обязательные показатели ликвидности в соответствии с правилами КРФК. Концерн соответствовал этим показателям в течение периода (двенадцати месяцев), который закончился 31 декабря 2015 и 2016 года.

В приведенной ниже таблице указаны непроизводные финансовые обязательства Концерна и производные финансовые обязательства (нетто), выполненные в разбивке по срокам погашения на основании срока, оставшегося до указанного в договоре срока погашения, на конечную дату отчетного периода. Производные финансовые обязательства включены в анализ, если их сроки погашения, указанные в договоре, являются существенными для понимания времени денежного потока. Указанные в таблице суммы образуют установленные в договоре недисконтированные денежные потоки. В анализ включен как денежный поток от процентных платежей, так и выплат основной суммы, потому что это наилучшим образом отражает риск ликвидности.

Анализ установленных в договорах недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств Концерна на 31 декабря 2016 года:

'000 EUR	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого брутто входящие/ (исходящие)	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства								
Вклады в центральном банке	-	12,500	-	-	-	-	12,500	12,500
Вклады	94,538	6,015	215	6,219	12,998	55	120,040	119,646
Субординированные займы	443	40	46	93	20,216	5,774	26,612	21,034
Обязательства, связанные с кредитами	6,779	-	-	-	-	-	6,779	-
Производные обязательства								
- Входящие	(15,554)	(9,659)	(19,298)	(34,329)	(50)	-	(78,890)	(76,529)
- Исходящие	15,685	10,486	18,011	32,833	13	-	77,028	75,506
Итого	101,891	19,382	(1,026)	4,816	33,177	5,829	164,069	152,157

Анализ установленных в договорах недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств Концерна на 31 декабря 2015 года:

'000 EUR	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого брутто входящие/ (исходящие)	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства								
Вклады в центральном банке	10,001	-	-	-	-	-	10,001	10,001
Вклады	148,136	5,123	6,518	16,221	19,264	42	195,304	192,880
Субординированные займы	26	172	221	65	19,241	2,874	22,598	18,304
Обязательства, связанные с кредитами	6,994	-	-	-	-	-	6,994	-
Производные обязательства								
- Входящие	(17,197)	(22,129)	(15,591)	(3,896)	-	-	(58,813)	(58,086)
- Исходящие	17,165	22,992	15,470	3,113	-	-	58,740	58,088
Итого	165,125	6,158	6,618	15,503	38,505	2,916	234,824	221,187

Анализ установленных в договорах недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2016 года:

'000 EUR	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого брутто входящие/ (исходя- щие)	Балансо- вая стои- мость
Непроизводные обязательства								
Обязательства перед центральным банком	-	12,500	-	-	-	-	12,500	12,500
Вклады	94,700	6,245	219	6,427	13,616	55	121,262	120,844
Субординированные займы	443	40	46	93	20,216	5,774	26,612	21,034
Обязательства, связанные с кредитами	6,779	-	-	-	-	-	6,779	-
Производные обязательства								
- Входящие	(15,554)	(9,659)	(19,298)	(34,329)	(50)	-	(78,890)	(76,529)
- Исходящие	15,685	10,486	18,011	32,833	13	-	77,028	75,506
Итого	102,053	19 612	(1,022)	5,024	33,795	5,829	165,291	153,355

Анализ установленных в договорах недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2015 года:

'000 EUR	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого брутто входящие/ (исходя- щие)	Балансо- вая стои- мость
Непроизводные обязательства								
Обязательства перед центральным банком	10,001	-	-	-	-	-	10,001	10,001
Вклады	148,881	5,379	6,518	16,221	19,264	42	196,305	193,877
Субординированные займы	26	172	221	65	19,241	2,874	22,599	18,304
Обязательства, связанные с кредитами	6,994	-	-	-	-	-	6,994	-
Производные обязательства								
- Входящие	(17,197)	(22,129)	(15,591)	(3,896)	-	-	(58,813)	(58,086)
- Исходящие	17,165	22,992	15,470	3,113	-	-	58,740	58,088
Итого	165,870	6,414	6,618	15,503	38,505	2,916	235,826	222,184

Для обеспечения ликвидности Концерн держит различные финансовые активы. Анализ предполагаемых сроков погашения финансовых активов и финансовых пассивов Концерна на 31 декабря 2016 года:

Концерн '000 EUR	1 месяц	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Итого
Финансовые активы							
Касса и требования к центральному банку	18,195	-	-	-	-	-	18,195
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	656	215	835	1,068	113	-	2,887
Требования к финансовым учреждениям	41,945	-	-	-	-	546	42,491
Кредиты и требования к клиентам	16,382	5,089	3,651	8,386	27,346	548	61,402
Доступные для продажи финансовые активы	18,695	3,217	114	-	2,171	-	24,197
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	6,294	10,695	474	937	443	-	18,843
Прочие финансовые активы	1,037	-	-	-	-	-	1,037
Финансовые активы, итого	103,204	19,216	5,074	10,391	30,073	1,094	169,052
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	412	625	164	308	13	-	1,522
Обязательства перед центральному банком	-	12,500	-	-	-	-	12,500
Обязательства перед финансовыми учреждениями	37	-	-	-	-	-	37
Вклады	95,257	5,990	195	5,983	12,221	-	119,646
Субординированные займы	73	10	-	-	20 951	-	21,034
Обязательства, связанные с кредитами	9,625	-	-	-	-	-	9,625
Финансовые обязательства, итого	105,404	19,125	359	6,291	33,185	-	164,364
Капитал и резервы, итого	-	-	-	-	-	19,435	19,435
Обязательства и резервы, итого	105,404	19,125	359	6,291	33,185	19,435	183,799
Нетто-позиция ликвидности на 31 декабря 2016 года	(2,200)	91	4,715	4,100	(3,112)	(18,341)	-
Нетто-позиция ликвидности на 31 декабря 2015 года	12,430	(249)	2,842	(9,924)	(1,987)	(14,431)	-

Анализ предполагаемых сроков погашения финансовых активов и финансовых пассивов Банка на 31 декабря 2016 года:

Банк '000 EUR	1 месяц	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Итого
Финансовые активы							
Касса и требования к центральным банкам	18,195	-	-	-	-	-	18,195
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	656	215	835	1 068	113	-	2,887
Требования к финансовым учреждениям	41,775	-	-	-	-	546	42,321
Кредиты и требования к клиентам	16,382	5,089	3,651	8,386	27,346	548	61,402
Доступные для продажи финансовые активы	18,695	3,217	114	-	2,171	-	24,197
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	6,294	10,695	474	937	443	-	18,843
Участие в основном капитале связанных предприятий	-	-	-	-	-	1 874	1 874
Прочие финансовые активы	1,037	-	-	-	-	-	1,037
Финансовые активы, итого	103,034	19,216	5,074	10,391	30,073	2,968	170,756
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	412	625	164	308	13	-	1,522
Обязательства перед центральным банком	-	12,500	-	-	-	-	12,500
Обязательства перед финансовыми учреждениями	37	-	-	-	-	-	37
Вклады	95,019	6,224	206	6,284	13,111	-	120,844
Субординированные займы	73	10	-	-	20,951	-	21,034
Обязательства, связанные с кредитами	9,625	-	-	-	-	-	9,625
Финансовые обязательства, итого	105,166	19,359	370	6,592	34,075	-	165,562
Капитал и резервы, итого	-	-	-	-	-	19,034	19,034
Обязательства и капитал, итого	105,166	19,359	370	6,592	34,075	19,034	184,596
Нетто-позиция ликвидности на 31 декабря 2016 года	(2,132)	(143)	4,704	3,799	(4,002)	(16,066)	-
Нетто-позиция ликвидности на 31 декабря 2015 года	11,351	(504)	2,842	(9,924)	(1,987)	(12,181)	-

Анализ процентной ставки

В таблице указана позиция разрыва процентных ставок финансовых активов и финансовых обязательств Концерна на 31 декабря 2016 года.

'000 EUR	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Финансо- вые акти- вы, не гене- рирующие проценты	Итого
Финансовые активы								
Касса и требования к центральным банкам	17,818	-	-	-	-	-	377	18,195
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	193	215	835	1,068	50	-	526	2,887
Требования к финансовым учреждениям	12,700	-	-	-	-	-	29,791	42,491
Кредиты и требования к клиентам	35,640	4,563	342	6,748	10,480	-	3,629	61,402
Доступные для продажи финансовые активы	-	8,299	113	2,844	11,883	1,058	-	24,197
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	3,824	474	7,851	6,694	-	-	18,843
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	1,037	1,037
Длинные внебалансовые позиции, чувствительные к из- менениям процентных ставок	15,351	9,444	18,463	33,261	-	-	-	76,519
Активы и длинные внебалансовые позиции, итого	81,702	26,345	20,227	51,772	29,107	1,058	35,360	245,571
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	412	625	164	308	13	-	-	1,522
Обязательства перед центральным банком	-	12,500	-	-	-	-	-	12,500
Обязательства перед финансовыми учреждениями	37	-	-	-	-	-	-	37
Вклады	680	6,169	206	6,510	12,021	55	94,005	119,646
Субординированные займы	-	-	-	-	15,537	5,497	-	21,034
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к из- менениям процентных ставок	25,078	9,861	17,847	32,525	-	-	659	85,970
Активы и короткие внебалансовые позиции, итого	26,207	29,155	18,217	39,343	27,571	5,552	94,664	240,709
Нетто-позиция на 31 декабря 2016 года	55,495	(2,810)	2,010	12,4293	1,536	(4,494)	(59,304)	4,862
Нетто-позиция на 31 декабря 2015 года	78,828	14,142	6,662	(5,882)	3,071	(1,938)	(93,207)	1,676

Суммы, указанные в приведенных выше таблицах, являются балансовыми стоимостями финансовых активов и финансовых обязательств на дату баланса, и они не включают будущие процентные платежи.

В таблице указана позиция разрыва процентных ставок финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2016 года.

'000 EUR	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Финансо- вые акти- вы, не гене- рирующие проценты	Итого
Финансовые активы								
Касса и требования к центральным банкам	17,818	-	-	-	-	-	377	18,195
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	193	215	835	1,068	50	-	526	2,887
Требования к финансовым учреждениям	12,530	-	-	-	-	-	29 791	42,321
Кредиты и требования к клиентам	35,640	4,563	342	6,748	10,480	-	3,629	61,402
Доступные для продажи финансовые активы	-	8,299	113	2,844	11,883	1,058	-	24,197
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	3,824	474	7,851	6,694	-	-	18,843
Вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	1,874	1,874
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	1,037	1,037
Длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	15,351	9,444	18,463	33,261	-	-	-	76,519
Активы и длинные внебалансовые позиции, итого	81,532	26,345	20,227	51,772	29,107	1,058	37,234	247,275
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	412	625	164	308	13	-	-	1,522
Обязательства перед центральным банком	-	12,500	-	-	-	-	-	12,500
Обязательства перед финансовыми учреждениями	37	-	-	-	-	-	-	37
Вклады в финансовых учреждениях	838	6,402	206	6,710	12,628	55	94,005	120,844
Субординированные займы	-	-	-	-	15,537	5,497	-	21,034
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	25,078	9,861	17,847	32,525	-	-	659	85,970
Активы и короткие внебалансовые позиции, итого	26,365	29,388	18,217	39,543	28,178	5,552	94,664	241,907
Нетто-позиция на 31 декабря 2016 года	55,167	(3,043)	2,010	12,229	929	(4,494)	(57,430)	5,368
Нетто-позиция на 31 декабря 2015 года	78,017	13,887	6,662	(5,882)	3,071	(1,938)	(91,601)	2,216

Суммы, указанные в приведенных выше таблицах, являются балансовыми стоимостями финансовых активов и финансовых обязательств на дату баланса, и они не включают будущие процентные платежи.

Анализ валют

В таблице указана валютная структура финансовых активов и финансовых обязательств Концерна на 31 декабря 2016 года:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Касса и требования к центральным банкам	18,109	40	17	-	29	18,195
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	2,360	472	-	-	55	2,887
Требования к кредитным учреждениям	12,715	23,692	5,090	802	192	42,491
Кредиты и требования к клиентам	32,364	27,697	1,025	246	70	61,402
Доступные для продажи финансовые активы	6,076	18,121	-	-	-	24,197
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	6,403	12,440	-	-	-	18,843
Прочие финансовые активы	538	499	-	-	-	1,037
Финансовые активы, итого	78,565	82,961	6,132	1,048	346	169,052
Внебалансовые статьи (SWAP)	37,645	10,708	20,432	4,816	2,919	76,520
Финансовые обязательства						
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	1,342	179	-	-	-	1,521
Обязательства перед центральным банком	12,500	-	-	-	-	12,500
Обязательства перед финансовыми учреждениями	-	-	-	37	-	37
Вклады	57,002	58,113	3,248	1,173	110	119,646
Субординированные займы	8,916	12,118	-	-	-	21,034
Финансовые обязательства, итого	79,760	70,410	3,248	1,210	110	154,738
Капитал и резервы, итого	19,435	-	-	-	-	19,435
Обязательства и резервы, итого	99,195	70,410	3,248	1,210	110	174,173
Внебалансовые статьи (SWAP)	20,629	24,808	23,234	4,576	2,918	76,165
Нетто валютная балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	(20,630)	12,551	2,884	(162)	236	(5,121)
Нетто валютная балансовая позиция на 31 декабря 2016 года (балансовые и внебалансовые статьи)	(3,614)	(1,549)	82	78	237	(4,766)
Нетто валютная балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	(15,071)	10,073	7,196	(6,853)	330	(4,325)
Нетто валютная балансовая позиция на 31 декабря 2015 года (балансовые и внебалансовые статьи)	(3,689)	(773)	(54)	(141)	330	(4,327)

В таблице указана валютная структура финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2016 года:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Касса и требования к центральным банкам	18,109	40	17	-	29	18,195
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	2,360	472	-	-	55	2,887
Требования к финансовым учреждениям	12,599	23,658	5,090	802	172	42,321
Кредиты и требования к клиентам	32,364	27,697	1,025	246	70	61,402
Доступные для продажи финансовые активы	6,076	18,121	-	-	-	24,197
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	6,403	12,440	-	-	-	18,843
Вложение в дочернее общество	1,874	-	-	-	-	1,874
Прочие финансовые активы	538	499	-	-	-	1,037
Финансовые активы, итого	80,323	82,927	6,132	1,048	326	170,756
Внебалансовые статьи (SWAP)	37,645	10,708	20,432	4,816	2,919	76,520
Финансовые обязательства						
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	1,342	180	-	-	-	1,522
Обязательства перед центральным банком	12,500	-	-	-	-	12,500
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	37	-	37
Вклады	58,177	58,136	3,248	1,172	111	120,844
Субординированные займы	8,916	12,118	-	-	-	21,034
Финансовые обязательства, итого	80,935	70,434	3,248	1,209	111	155,937
Капитал и резервы, итого	19,034	-	-	-	-	19,034
Обязательства и резервы, итого	99,969	70,434	3,248	1,209	111	174,971
Внебалансовые статьи (SWAP)	20,629	24,808	23,234	4,576	2,918	76,165
Нетто валютная балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	(19,646)	12,493	2,884	(161)	215	(4,215)
Нетто валютная позиция на 31 декабря 2016 года	(2,630)	(1,607)	82	79	216	(3,860)
Нетто валютная балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	(14,102)	10,040	7,196	(6,853)	310	(3,409)
Нетто валютная балансовая позиция на 31 декабря 2015 года (балансовые и внебалансовые статьи)	(2,720)	(806)	(54)	(141)	310	(3,411)

Операционный риск

Операционный риск – это риск понести убытки в результате того, что внутренние процессы, действия работников и систем Банка не соответствуют или не полностью соответствуют требованиям обязательных для Банка внешних и внутренних правовых актов, недостатков внутренних процессов, а также в результате действий третьих лиц или влияния других внешних обстоятельств, включая юридический риск, но исключая стратегический и репутационный риск. Цель управления операционным риском – поддержание операционного риска на низком экономически обоснованном уровне, способствуя стабильности работы Банка и получению прибыли в долгосрочной перспективе.

Управление операционным риском охватывает всю организационную структуру Банка и осуществляется в каждом структурном подразделении Банка, поэтому в основе управления этим риском лежит полное и всеобъемлющее понимание каждого работника Банка в отношении осуществляемых им процессов и связанных с ними рисков (high risk awareness), а также развитая культура осознания риска (sound risk culture). Банк не берет на себя/ не одобряет операционные риски, которые превышают аппетит риска, или влияние которых невозможно определить в денежном выражении и которые одновременно являются неуправляемыми – невозможно их предотвратить или обезопасить Банк от их последствий независимо от экономической выгоды, которая может быть получена в результате принятия таких операционных рисков. Для уменьшения операционного риска Банк пользуется экспертной методикой и самооценкой; оценкой риска до внедрения новых продуктов/ процессов; внедряет количественные показатели операционного риска; использует базы данных рисков событий; стресс- тестирование и анализ сценариев.

Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – риск того, что Банк может быть вовлечен в легализацию средств, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. В Банке создана система внутреннего контроля, направленная на обеспечение выполнения требований внешних нормативных актов, а также лучшей международной практики, чтобы по возможности предотвратить использование финансовых услуг Банка для ЛСППФТ, предусматривая соответствующие ресурсы и проводя обучение работников. Банк осуществляет идентификацию и изучение каждого клиента в соответствии с уровнем его риска. В зависимости от степени риска ЛСППФТ Банк выясняет суть личной или хозяйственной деятельности клиента, происхождение средств на счетах в Банке и суть сделок. В Банке созданы особые структурные подразделения по надзору за клиентами, которые обеспечивают изучение клиентов Банка до установления деловых отношений и надзор за сделками во время деловых отношений, а также точно и своевременно выполняет установленные в нормативных актах обязанности по отношению к компетентным органам Латвийской Республики. Количество клиентов Банка – невелико и Банк хорошо знает каждого клиента, что позволяет снизить риск ЛСППФТ.

Риск соответствия и репутации

Риск соответствия и репутации – это риск того, что Банк, не соблюдая или нарушая правовые акты по обеспечению соответствия, может понести убытки или на Банк могут быть возложены правовые обязанности или к нему могут быть применены санкции или может ухудшиться его репутация. В Банке разработана и осуществляется «Политика соответствия деятельности» для того, чтобы соблюдая требования правовых актов, улучшить возможности и конкурентную позицию Банка на рынке; укрепить доверие к Банку; защитить репутацию Банка; снизить затраты на капитал; снизить риск судопроизводства и применения штрафных санкций. Для управления риском соответствия Банк:

- создал Комитет соответствия, который играет центральную роль в управлении риском соответствия. Комитет соответствия оценивает идентифицированные риски соответствия, принимает решения о принятии адекватных и необходимых мер по управлению рисками, осуществляет надзор за эффективностью системы управления риском соответствия;
- следит за изменениями правовых актов по обеспечению соответствия и своевременно внедряет соответствующие изменения во внутренние нормативные документы Банка;
- активно сотрудничает с комитетами Латвийской ассоциации коммерческих банков и участвует в организуемых КРФК дискуссиях/ семинарах по вопросам, связанным с компетенциями функции соответствия;
- оценивает внутренние нормативные документы Банка и недостатки их практического применения;
- анализирует и сравнивает данные по показателям деятельности, чтобы максимально активно обеспечить их соответствие установленным требованиям;
- анализирует жалобы клиентов Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск того, что изменения в бизнес-среде и неспособность Банка своевременно реагировать на эти изменения, или непродуманная/ необоснованная долгосрочная стратегия Банка, или неспособность Банка обеспечить ресурсы, необходимые для внедрения стратегии, могут неблагоприятно повлиять на доходы/ расходы Банка (и на размер его собственного капитала). В Банке разработана стратегия развития деятельности, за выполнением которой осуществляется регулярный контроль, и которая по необходимости обновляется. Деятельность Банка планируется согласно различным сценариям, в том числе негативным сценариям, которые отражают возможное влияние на показатели Банка при неблагоприятных внешних обстоятельствах.

В рамках планирования развития деятельности Банк анализирует внешнюю среду, конкурентоспособность Банка, его позицию на финансовом рынке, внутреннюю бизнес-среду Банка, в т.ч. анализирует экономическую макросреду с целью выявления возможности того, что какое-либо событие в бизнес-среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность и/ или планирует вести деятельность в будущем, негативно повлияет на способность Банка достигать стратегические цели (осуществлять стратегию) и/или будет угрожать дальнейшей деятельности Банка. На основании отобранных показателей соответствия деятельности и результатов анализа бизнес-среды оценивается и прогнозируется структура активов и пассивов Банка.

5. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Требования к капиталу Банка и Концерна определяет и за их выполнением следит КРФК.

Банк и Концерн определяют капитал как те статьи, которые в правовом регулировании определены как капитал. Достаточность капитала Банка и Концерна рассчитывается в соответствии с Регламентом Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 575/2013 (26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и инвестиционных брокерских обществ, по которому вносятся изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012. На 31 декабря 2016 года индивидуальный минимальный уровень составил 18.71% (31 декабря 2015 года: 20%). Банк несет ответственность за обеспечение выполнения индивидуального показателя капитала, установленного КРФК, в год, завершившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Показатель достаточности капитала Концерна на 31 декабря 2016 года составлял 26.54% (31 декабря 2015 года: 23.62%).

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2016 года составлял 26.69% (31 декабря 2015 года: 23.75%).

Концерн осуществляет надзор за достаточностью капитала в соответствии с требованиями Базель III, установленными актами о его исполнении в Европе (CRD IV), и соблюдая принцип предосторожности.

В таблице обобщена информация о позиции капитала Концерна и Банка на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Капитал первого уровня				
Основной капитал	32,171	28,821	32,171	28,821
Дополнительно оплаченный капитал	28	28	28	28
Резервы	26	(519)	26	(519)
Накопленные убытки	(12,790)	(13,126)	(13,191)	(13,502)
Уменьшение капитала первого уровня	(1,818)	(1,179)	(906)	(391)
Капитал первого уровня, итог	17,617	14,025	18,128	14,437
Капитал второго уровня				
Субординированные обязательства (неамортизированная часть)	15,713	15,594	15,713	15,594
Капитал второго уровня, итог	15,713	15,594	15,713	15,594
Установленные законом отчисления от капитала первого и второго уровня *	(2,533)	-	(2,533)	-
Капитал, итог	30,797	29,619	31,308	30,031
Требования к капиталу				
Требования к кредитному риску	7,753	8,565	7,903	8,688
Требования к рыночному риску	438	802	446	804
Требования к операционному риску	1,091	666	1,037	622
Требования к капиталу, итог	9,282	10,033	9,386	10,114
Показатель достаточности капитала	26.54%	23.62%	26.69%	23.75%
Показатель достаточности капитала первого уровня	14.09%	11.18%	14.37%	11.42%

* Дополнительное уменьшение собственного капитала на расчетные возможные убытки по кредитному портфелю в соответствии со статьей 3 о капитале первого уровня (CRR).

Взвешенные рискованные активы оцениваются, учитывая иерархию степеней риска, определенных согласно сущности каждого актива и участника сделки, отражая кредитные риски, расчеты рыночного риска и других возможных рисков и учитывая любые обеспечения и гарантии. Подобным образом ведется учет внебалансовых рисков с некоторыми коррекциями для отражения случайного характера потенциальных убытков.

На Концерн распространяются минимальные требования к достаточности капитала, рассчитываемые в соответствии с Базельским соглашением, которые определяют договоры, по которым Концерн должен выполнять обязательства. Концерн несет ответственность за все внешние требования, предъявляемые к капиталу, в годы, завершившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

6. ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ

Чтобы подготовить финансовую отчетность в соответствии с МСФО, руководство должно вынести суждения, сделать оценки и допущения, которые влияют на применение политик и указанных в отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Хотя эти оценки опираются на наилучшие знания руководства, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними предположения регулярно проверяются. Изменения в бухгалтерских расчетах признаются в том периоде, в котором пересматриваются соответствующие расчеты.

Суждения:

(i) Отложенный налоговый актив

Получаемая в будущем облагаемая прибыль и возможные объемы использования налоговых льгот оцениваются на основании подготовленных руководством среднесрочных финансовых прогнозов и экстраполированных результатов. Упомянутый прогноз показывает, что в будущем Банк получит облагаемые доходы, достаточные для использования признанного актива отложенного налога. См. примечание 26.

Основные источники неоднозначности оценки:

(i) Накопления на сомнительные задолженности

Обесценение финансовых активов, учтенных по амортизированной себестоимости, оценивается на основании политики бухгалтерского учета, описанной в примечании 3.

Общие накопления на убытки от обесценения, относящиеся к финансовым активам, которые оцениваются индивидуально, основаны на расчетах руководства Банка в отношении текущей стоимости ожидаемых денежных потоков. Оценивая эти денежные потоки, руководство учитывает финансовую ситуацию участников сделки и нетто-стоимость продажи любого связанного обеспечения. Каждый актив, стоимость которого уменьшилась, оценивается отдельно, и функция по контролю кредитного риска подтверждает стратегию и расчеты денежного потока, который считается восстанавливаемым.

Банк оценивает коллективные накопления на убытки от обесценения кредитов и требований к клиентам. Чтобы провести коллективную оценку, Банк группирует финансовые активы по сходным признакам кредитного риска, свидетельствующим о способности должника заплатить все соответствующие суммы в соответствии с условиями договора.

(ii) Обесценение финансовых инструментов

Расчеты накоплений на обесценение финансовых инструментов, за исключением кредитов и требований к клиентам, описаны в настоящем разделе.

Признаки обесценения определяются посредством сравнения справедливой стоимости финансов с начальной стоимостью их приобретения. В зависимости от того, какие данные доступны, Концерн применяет методы оценки на основании рыночных цен и цен на похожие продукты или другой доступной информации.

Чтобы оценить убытки от обесценения, руководство Банка рассчитывает ожидаемые изменения в будущих денежных потоках, генерируемых отдельными финансовыми инструментами, беря за основу анализ финансового положения эмитента финансового инструмента и его справедливую стоимость. См. примечания 17 и 18.

(iii) Обесценение нематериальной стоимости

Нематериальная стоимость оценивается на предмет обесценения ежегодно, дисконтируя расчетный будущий денежный поток, который создает доходная единица, применяя ставку дисконта, равную ожидаемой акционерами отдаче на капитал. Расчетные будущие денежные потоки определяются на основании прогнозов с коррекцией на ожидаемые изменения в предпринимательской деятельности. См. примечание 21.

(iv) Оценка справедливой стоимости

В соответствии с различными политиками бухгалтерского учета Концерна и требованиями по раскрытию информации справедливая стоимость должна быть оценена как в отношении финансовых активов, так и в отношении нефинансовых активов и обязательств.

Концерн внедрил структуру контроля за оценкой справедливой стоимости.

Если при определении справедливой стоимости используется информация, предоставляемая третьими лицами, например, определяемые брокерами цены и услуги по оценке, Банк оценивает и документирует доказательства, полученные от третьих лиц, чтобы обосновать, как такая оценка соответствует требованиям МСФО, одобренным ЕС. Это включает:

- проверку, утвердил ли Концерн брокера или оценщика для определения стоимости соответствующих финансовых инструментов;
- понимание того, как получена справедливая стоимость, и степень, в которой она отражает фактические сделки на рынке;
- если для определения справедливой стоимости использовались цены на похожие инструменты, то как эти цены были скорректированы, чтобы они отражали признаки оцениваемых инструментов.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательств Концерн по возможности наиболее полно использует наблюдаемые рыночные данные. Справедливая стоимость классифицируется на разных уровнях иерархии справедливой стоимости на основании данных, используемых в методе оценки:

1-й уровень: цены на идентичные активы или активы обязательств, котируемые на рынке (не скорректированные).

2-й уровень: вводные данные, которые не являются ценами, включенными в 1-й уровень, которые наблюдаются в отношении активов или обязательств прямо (т.е. как цены) или косвенно (т.е. как производные от цен).

3-й уровень: вводные данные по активам и обязательствам, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

Если вводные данные, использованные при оценке справедливой стоимости актива или обязательств, могут быть распределены по разным уровням иерархии справедливой стоимости, оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся вводные данные самого нижнего уровня, что важно для оценки в целом.

Концерн признает переклассификацию справедливой стоимости по уровням иерархии в конце того отчетного периода, в котором она осуществляется.

Подробная информация о допущениях, используемых при оценке справедливой стоимости, приведена в примечании 35 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

7. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016	2015	2016	2015
Процентные доходы				
Процентные доходы от финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	41	-	41	-
Процентные доходы от финансовых активов, не оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках				
Требования к финансовым учреждениям	289	362	289	361
Кредиты и требования к клиентам	5,165	4,294	5,165	4,294
Доступные для продажи финансовые активы	824	1,375	824	1,375
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	399	374	399	374
Прочие процентные доходы	11	11	11	11
Итого	6,729	6,416	6,729	6,415
Процентные расходы				
Процентные расходы по обязательствам, признаваемые по амортизированной стоимости приобретения				
Обязательства перед финансовыми учреждениями	(30)	(11)	(30)	(11)
Вклады	(2,180)	(882)	(2,192)	(898)
Субординированные займы	(890)	(663)	(890)	(663)
Платежи фонду гарантий вкладов и прочие платежи	(73)	(155)	(73)	(155)
Итого	(3,173)	(1,711)	(3,185)	(1,727)

В настоящее время в экономической среде общая эффективная процентная ставка для отдельных высококачественных ликвидных активов стала отрицательной. На Концерн и Банк влияют отрицательные процентные ставки по требованиям к центральному банку. Так как влияние отрицательной эффективной процентной ставки по финансовым активам отражает отток экономических благ, она указывается в качестве процентных расходов.

Процентные расходы, признанные по обесцененным кредитам и требованиям к клиентам, за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, составили EUR 51 тысячу (31.12.2015: EUR 17 тысяч).

На увеличение процентных расходов по вкладам повлияло привлечение вкладов в рублях.

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016	2015	2016	2015
Плата за операции по управлению активами и фидуциарные услуги	1,497	1,564	1,248	1,236
Плата за обслуживание расчетных счетов	804	1,038	804	1,038
Комиссионные за брокерские услуги	490	456	490	456
Плата за структурированные продукты	300	404	300	404
Плата за обслуживание платежных карт	127	153	127	153
Прочие	48	58	48	58
Итого	3,266	3,673	3,017	3,345

9. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016	2015	2016	2015
Управление активами и брокерские услуги	202	171	202	154
Комиссии за привлечение клиентов	171	618	171	618
Плата за обслуживание кредитов	69	167	69	167
Оплата расчетов	58	48	58	48
Прочие	1	-	1	-
Итого	501	1,004	501	987

10. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016	2015	2016	2015
Зарплата работникам и платежи социального страхования	4,435	3,538	4,227	3,336
Износ основных средств и амортизация нематериальных вложений	486	361	483	356
Профессиональные услуги	466	152	466	148
Услуги связи и информационные услуги	240	188	236	187
Расходы по платежным картам	218	228	218	228
Арендные платежи	208	139	208	139
Затраты на ИТ-услуги	175	157	175	157
Реклама и маркетинг	99	135	95	135
Прочие расходы на работников	92	98	90	98
Расходы на ремонт и содержание	37	117	37	117
Расходы по оплате услуг присяжного ревизора для ревизии годового отчета	36	20	32	16
Расходы по оплате услуг присяжного ревизора для проведения других ревизий	4	4	4	4
Расходы по оплате услуг присяжного ревизора за консультации по налоговым вопросам	4	4	4	4
Прочие	759	738	751	713
Итого	7,259	5,879	7,026	5,638

Среднее количество работников в 2016 году и 2015 году (на полную ставку) в Концерне составило 85 человек (2015: 77), а в Банке – 80 человек (2015: 71).

Численность работников в Концерне и в Банке на конец года:

	Концерн 31.12.2016 (количество)	Концерн 31.12.2015 (количество)	Банк 31.12.2016 (количество)	Банк 31.12.2015 (количество)
Руководство	6	5	3	3
Руководители управлений и отделов	19	20	19	20
Прочие работники	57	57	55	53
В конце периода, итого	82	82	77	76

11. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016	2015	2016	2015
Убытки от обесценения				
Кредиты – особые накопления на обесценение	209	157	209	157
Прирост	255	157	255	157
(уменьшение)	(46)	-	(46)	-
Кредиты – общие расчетные накопления на обесценение, в т.ч.	188	251	188	251
Прирост	272	251	272	251
(уменьшение)	(84)	-	(84)	-
Ценные бумаги, доступные для продажи, в т.ч.	642	607	642	607
Прирост	1,108	607	1,108	607
(уменьшение)	(466)	-	(466)	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – особые накопления на обесценение, в т.ч.	-	173	-	173
Прирост	-	171	-	171
Влияние колебаний валютных курсов	-	2	-	2
Прочие нефинансовые активы	35	1	35	1
Убытки от обесценения, итого	1,074	1,189	1,074	1,189

12. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

а) Подоходный налог с предприятий, признанный в отчете о прибылях и убытках

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016	2015	2016	2015
Отложенный налог				
Изменения актива отложенного налога	1,135	1,106	1,140	1,127
Подоходный налог с предприятий, признанный в отчете о прибылях и убытках	1,135	1,106	1,140	1,127

б) Сравнение эффективной налоговой ставки:

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016	2015	2016	2015
Прибыль/убытки до начисления подоходного налога с предприятий	(799)	1,039	(829)	901
Теоретически рассчитанный налог по налоговой ставке 15%	(120)	156	(124)	135
Влияние налогов от:				
<i>Неотчисляемые затраты</i>	129	184	129	184
<i>Необлагаемые доходы</i>	(165)	(315)	(166)	(294)
<i>Изменения непризнанных активов отложенного налога</i>	(979)	(1,131)	(979)	(1,152)
Подоходный налог с предприятий	(1,135)	(1,106)	(1,140)	(1,127)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, указанные в отчете о движении денежных средств, на конец финансового года состоят из следующих статей:

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Касса	377	375	377	375
Требования к центральным банкам	17,818	22,947	17,818	22,947
Промежуточный итог	18,195	23,322	18,195	23,322
Вклады до востребования в банках	28,552	52,431	28,382	52,094
Итого	46,747	75,753	46,577	75,416

Требования к центральным банкам включают остатки на корреспондентских счетах в Банке Латвии в евро. Уменьшение вкладов до востребования в банках связано с уменьшением вкладов.

14. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, С ОТРАЖЕНИЕМ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Долговые инструменты с фиксированным доходом				
Ценные бумаги правительства и самоуправления*	-	688	-	688
Долговые ценные бумаги коммерческих обществ*	-	3,017	-	3,017
Долевые инструменты				
Акции финансовых учреждений*	453	-	453	-
Акции коммерческих обществ*	73	1,141	73	1,141
Производные финансовые инструменты				
Валютные свопы и фьючерсы	2,360	727	2,360	727
Опционы	1	-	1	-
	2,887	5,573	2,887	5,573
Обязательства				
Производные финансовые инструменты				
Валютные свопы и фьючерсы	1,343	653	1,343	653
Контракты на разницу цен на акции	179	-	179	-
	1,522	653	1,522	653

* предназначенные для торговли

Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках на 31 декабря 2016 года включают финансовые активы стоимостью 2 886 тысяч евро (в 2015 году – 5 573 тысяч евро) и финансовые обязательства стоимостью 1 521 тысяч евро (в 2015 году – 653 тысячи евро), которые классифицированы как активы или обязательства, предназначенные для торговли.

15. ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Стоимость не уменьшилась и платежи не были просрочены				
Требования до востребования				
Латвийские коммерческие банки	10,682	19,888	10,512	19,551
Банки ОЭСР ¹	17,416	29,087	17,416	29,087
Банки не из ОЭСР	454	3,456	454	3,456
Международные рейтинги²				
А- и выше	16,206	13,456	16,206	13,456
От BBB- до BBB+	1,210	15,631	1,210	15,631
От BB- до BB+	299	3,355	299	3,355
Не ниже B+	875	2,645	875	2,645
Другой более низкий рейтинг	23	-	23	-
Нет рейтинга	9,939	17,344	9,769	17,007
Международные рейтинги материнских предприятий финансовых учреждений³				
А- и выше	26,122	29,479	25,952	29,142
От BBB- до BBB+	1,210	15,631	1,210	15,631
От BB- до BB+	299	3,355	299	3,355
Не ниже B+	875	2,645	875	2,645
Другой более низкий рейтинг	23	-	23	-
Нет рейтинга	23	1,321	23	1,321
Требования до востребования, итого	28,552	52,431	28,382	52,094
Срочные вклады⁴				
Латвийские коммерческие банки	190	8,960	190	8,960
Банки ОЭСР ⁴	12,850	31,574	12,850	31,574
Банки не из ОЭСР	899	1,169	899	1,169
Международные рейтинги²				
От А- и выше	5,692	15,618	5,692	15,618
От BBB- до BBB+	6,049	14,241	6,049	14,241
От BB- до BB+	545	-	545	-
Не ниже B+	190	933	190	933
Нет рейтинга	1,463	10,911	1,463	10,911
Международные рейтинги материнских предприятий финансовых учреждений²				
От А- и выше	5,692	24,578	5,692	24,578
От BBB- до BBB+	6,049	14,241	6,049	14,241
Не ниже BB	545	-	545	-
Не ниже B+	190	933	190	933
Нет рейтинга	1,463	1,951	1,463	1,951
Срочные депозиты, стоимость которых не уменьшилась, итого	13,939	41,703	13,939	41,703
Требования к финансовым учреждениям, итого	42,491	94,134	42,321	93,797

На 31 декабря 2016 и 2015 года у Концерна и Банка не было займов, выданных финансовым учреждениям, стоимость которых уменьшилась. Уменьшение требований к финансовым учреждениям связано с уменьшением вкладов.

1 Требования до востребования к банкам ОЭСР включают остатки по 4 контрагентам (на 31 декабря 2015 г.: 5), из которых ни один не превышает 38% (на 31 декабря 2015 г.: 20%) от общего остатка по обязательствам. Кредитные рейтинги соответствующих контрагентов были не ниже BBB на 31 декабря 2016 года (на 31 декабря 2015 г.: BBB).

2 В разбивке использованы средние кредитные рейтинги от трех международных рейтинговых агентств: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

3 Классификация проведена по кредитным рейтингам материнских банков в отношении латвийского коммерческого банка AS «Swedbank».

4 Срочные вклады в банках ОЭСР включают остатки в 3 финансовых учреждениях (на 31 декабря 2015 года: 4), из которых ни один не превышает 14% (на 31 декабря 2015 года: 35%) от общего остатка срочных вкладов. На 31 декабря 2016 года кредитные рейтинги этих финансовых учреждений не были ниже BBB+ (на 31 декабря 2015 года: BBB). Финансовое учреждение, в отношении кредитного рейтинга которого нет сведений, зарегистрировано и ведет деятельность в Европейском Союзе.

Концентрация вкладов в банках и других финансовых учреждениях

На 31 декабря 2016 и 2015 года у Концерн и Банка были отдельные вклады и требования до востребования в банках и финансовых учреждениях, которые индивидуально превышали 10% от общих требований к финансовым учреждениям. На 31 декабря 2016 и 2015 года ни одно требование к финансовым учреждениям индивидуально не превышало 38% и 17%, соответственно, от общего объема требований. Общий объем вкладов и требований до востребования в банках и финансовых учреждениях, которые индивидуально превышали 10% от общих требований к финансовым учреждениям, на 31 декабря 2016 года составлял 37 339 тысяч евро (на 31 декабря 2015 года: 52 305 тысячи евро) и их образовывали требования к четырем банкам (на 31 декабря 2015 года: 4) с кредитным рейтингом не ниже BBB+ (на 31 декабря 2015 года: BBB).

16. КРЕДИТЫ И ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ

Распределение кредитов, выданных Концерном и Банком по типу заемщиков:

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Частные предприятия	39,762	25,139	39,762	25,139
Частные лица	20,608	23,611	20,608	23,611
Вспомогательные финансовые общества и финансовые посредники	1,857	1,748	1,857	1,748
Кредиты и требования к клиентам, итого	62,227	50,498	62,227	50,498
Особые накопления на убытки от обесценения	(386)	(16)	(386)	(16)
Общие расчетные накопления на убытки от обесценения	(439)	(251)	(439)	(251)
Накопления на убытки от обесценения, итого	(825)	(267)	(825)	(267)
Кредиты и требования к клиентам, нетто итого	61,402	50,231	61,402	50,231

Изменения в накоплениях Концерн и Банка на убытки от обесценения кредитов:

'000 EUR	Накопления на убытки
Накопления на 31 декабря 2015 года	267
Увеличение особых накоплений	255
Увеличение особых накоплений от переклассификации финансового актива	171
Списание особых накоплений	(62)
Изменения особых накоплений в результате колебаний валютных курсов	6
Общее увеличение рассчитанных накоплений	292
Списание общих рассчитанных накоплений	(104)
Накопления на 31 декабря 2016 года	825

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года кредиты и требования к клиентам включали шесть займов и один реструктурированный заем с общей суммой требований 13 403 тысячи евро и 2 249 тысяч евро, соответственно. Общий размер рассчитанных накоплений на эти займы составил 79 тысяч евро и 22 тысячи евро, соответственно.

Распределение кредитов, выданных Концерном и Банком, по их типу:

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Коммерческие кредиты	32,766	12,493	32,766	12,493
Потребительские кредиты	12,309	3,495	12,309	3,495
Требования Reverse repo	6,078	8,465	6,078	8,465
Ипотечные кредиты	6,013	24,270	6,013	24,270
Прочие	5,061	1,775	5,061	1,775
Кредиты и требования к клиентам	62,227	50,498	62,227	50,498
Накопления на убытки от обесценения	(825)	(267)	(825)	(267)
Кредиты и требования к клиентам, нетто	61,402	50,231	61,402	50,231

Географическое распределение кредитов

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Кредиты и требования к клиентам				
Россия	38,628	37,620	38,628	37,620
Страны ОЭСР	6,499	4,968	6,499	4,968
Латвия	3,623	1,910	3,623	1,910
Прочие страны	13,477	6,000	13,477	6,000
Кредиты и требования к клиентам, итого	62,227	50,498	62,227	50,498
Накопления на кредиты и требования к клиентам				
Россия	(406)	(267)	(406)	(267)
Прочие страны	(419)	-	(419)	-
Накопления на убытки от обесценения, итого	(825)	(267)	(825)	(267)
Кредиты и требования к клиентам, нетто	61,402	50,231	61,402	50,231

Географическое распределение кредитного риска основано на стране происхождения денежного потока, который предполагается получить от заемщика и который будет использован для погашения кредита.

Существенная концентрация кредитного риска

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Концерна и Банка не было заемщиков, общие кредитные обязательства которых перед Концерном и Банком превысили бы 10% от суммы кредитов, выданных Концерном и Банком.

В соответствии с требованиями регулятора концентрация кредитного риска Концерна и Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% от капитала Концерна. В 2015 и 2016 году Концерн и Банк обеспечивали соответствие этим требованиям.

17. ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом				
- Ценные бумаги правительства и самоуправлений				
Латвия	4,673	4,190	4,673	4,190
Европейский Союз	9,606	8,411	9,606	8,411
Прочие регионы	-	761	-	761
Ценные бумаги правительства и самоуправлений, итого	14,279	13,362	14,279	13,362
- Ценные бумаги финансовых учреждений				
Латвия	724	-	724	-
Европейский Союз	5,774	-	5,774	-
Ценные бумаги финансовых учреждений, итого	6,498	-	6,498	-
- Долговые ценные бумаги коммерческих обществ				
Европейский Союз и ЕЭЗ	1,696	15,769	1,696	15,769
Прочие регионы	1,508	3,019	1,508	3,019
Долговые ценные бумаги коммерческих обществ, итого	3,204	18,788	3,204	18,788
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом, итого	23,981	32,150	23,981	32,150
Инструменты с нефиксированным доходом				
Инвестиционные фонды	216	644	216	644
Инструменты с нефиксированным доходом, итого	216	644	216	644
Доступные для продажи финансовые активы, итого	24,197	32,794	24,197	32,794

В феврале 2017 года Банку было сообщено, что в отношении одного из его вложений в альтернативный инвестиционный фонд с 30.11.2016. было прекращено начисление нетто-стоимости активов. Банк получил информацию, что фонд начал процесс ликвидации, поэтому нетто-стоимость активов фонда нельзя подтвердить с 31.12.2016. Учитывая неопределенность вероятности возврата средств во время ликвидации фонда, Банк признал нетто-стоимость активов фонда нулевой, уменьшив ее на 544 тысячи евро.

Качество доступных для продажи финансовых активов:

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом				
- Ценные бумаги правительства и самоуправлений⁵				
От AAA- до A-	11,281	10,725	11,281	10,725
От BBB- до BBB+	1,885	1,876	1,885	1,876
От BB- до BB+	1,113	761	1,113	761
Ценные бумаги правительства и самоуправлений, итого	14,279	13,362	14,279	13,362
- Ценные бумаги финансовых учреждений				
От AAA- до AA-	5,774	-	5,774	-
От B-	724	-	724	-
Ценные бумаги финансовых учреждений, итого	6,498	-	6,498	-
- Долговые ценные бумаги коммерческих обществ				
От A- и выше	-	1,840	-	1,840
От BBB- до BBB+	-	6,423	-	6,423
От BB- до BB+	542	2,112	542	2,112
От B+ и ниже	1,705	2,550	1,705	2,550
Нет рейтинга	957	5,863	957	5,863
Долговые ценные бумаги коммерческих обществ, итого	3 204	18,788	3 204	18,788
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом, итого	23,981	32,150	23,981	32,150
Инструменты с нефиксированным доходом				
Инвестиционные фонды	216	644	216	644
Инструменты с нефиксированным доходом, итого	216	644	216	644
Доступные для продажи финансовые активы, итого	24,197	32,794	24,197	32,794

5 В разбивке использованы средние кредитные рейтинги от трех международных рейтинговых агентств: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

18. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом				
- Ценные бумаги правительства и самоуправлений				
Латвия	971	972	971	972
Европейский Союз	16,017	17,068	16,017	17,068
Ценные бумаги правительства и самоуправлений, итого	16,988	18,040	16,988	18,040
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений и коммерческих обществ				
Европейский Союз и ЕЭЗ	513	7,243	513	7,243
Прочие страны	1,342	1,343	1,342	1,343
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений и коммерческих обществ, итого	1,855	8,586	1,855	8,586
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом, итого	18,843	26,626	18,843	26,626

Качество финансовых вложений, удерживаемых до погашения:

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом				
- Ценные бумаги правительства и самоуправлений⁶				
От AAA- до AAA+	6,657	6,446	6,657	6,446
От A- и выше	5,492	6,048	5,492	6,048
От BBB- до BBB+	4,839	5,139	4,839	5,139
От BB- до BB+	-	407	-	407
Ценные бумаги правительства и самоуправлений, итого	16,988	18,040	16,988	18,040
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений и коммерческих обществ				
От AAA- до A-	-	5,241	-	5,241
От BBB- до BBB+	-	520	-	520
От BB- до BB+	474	1,488	474	1,488
От B+ и ниже	868	413	868	413
Нет рейтинга	513	924	513	924
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений и коммерческих обществ, итого	1,855	8,586	1,855	8,586
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом, итого	18,843	26,626	18,843	26,626
Накопления на убытки от обесценения	-	(171)	-	(171)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом, итого	18,843	26,455	18,843	26,455

Географическое распределение основано на кредитном риске стран регистрации эмитентов.

Изменения в накоплениях Концерн и Банка на убытки от обесценения ценных бумаг:

'000 EUR	Накопления на убытки
Накопления на 31 декабря 2015 года⁷	171
Уменьшение особых накоплений	(177)
Изменения особых накоплений в результате колебаний валютных курсов	6
Накопления на 31 декабря 2016 года	-

6 В разбивке использованы средние кредитные рейтинги от трех международных рейтинговых агентств: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

7 В 2016 году Концерн и Банк не создавали накоплений на убытки от обесценения по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения.

19. ВЛОЖЕНИЕ В ДОЧЕРНЕЕ ОБЩЕСТВО

'000 EUR	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Участие в капитале "M2M Asset Management" IPAS.	1,874	1,874
"M2M Asset Management" IPAS		
Основной вид предпринимательской деятельности	Финансовые услуги	
Государство регистрации	Латвия	
Адрес	улица Антонияс, 3, Рига, LV-1010, Латвия	
Участие		
на 31 декабря 2016 года	100 %	
на 31 декабря 2015 года	100 %	

'000 EUR	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долгосрочные активы	2	6
Краткосрочные активы	1,510	1,483
Краткосрочные обязательства	(26)	(28)
Нетто-активы	1,486	1,461
Часть нетто-активов Концерна	100 %	100 %
	За 2016 год	За 2015 год
Доходы	266	381
Расходы	(236)	(244)
Подоходный налог с предприятий	(5)	(21)
Прибыль или убытки Концерна	25	116
Часть прибыли или убытков Концерна	100%	100%
Балансовая стоимость	1,874	1,874

В год, завершившийся 31 декабря 2016 и 2015 года, Концерн не получал дивиденды от вложений в дочернее общество. Расчет уменьшения стоимости вложения в дочернее общество приведен в приложении 21.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Концерн '000 EUR	Улучшения арендованного имущества	Прочие основные средства	Итого
Затраты на приобретение			
на 1 января 2016 года	2,330	1,181	3,511
Приобретено	-	180	180
на 31 декабря 2016 года	2,330	1,361	3,691
Износ			
на 1 января 2016 года	571	590	1,161
Рассчитанный износ	143	220	363
на 31 декабря 2016 года	714	810	1,524
Балансовая стоимость			
на 31 декабря 2016 года	1,616	551	2,167
Затраты на приобретение			
на 1 января 2015 года	1,892	680	2,572
Приобретено	438	501	939
на 31 декабря 2015 года	2,330	1,181	3,511
Износ			
на 1 января 2015 года	451	456	907
Рассчитанный износ	120	134	254
на 31 декабря 2015 года	571	590	1,161
Балансовая стоимость			
на 31 декабря 2015 года	1,759	591	2,350
на 31 декабря 2014 года	1,441	224	1,665

Банк '000 EUR	Улучшения арендованного имущества	Прочие основные средства	Итого
Затраты на приобретение			
на 1 января 2016 года	2,330	1,148	3,478
Приобретено	-	180	180
на 31 декабря 2016 года	2,330	1,328	3,658
Износ			
на 1 января 2016 года	571	563	1,134
Рассчитанный износ	143	217	360
на 31 декабря 2016 года	714	780	1,494
Балансовая стоимость			
на 31 декабря 2016 года	1,616	548	2,164
Затраты на приобретение			
на 1 января 2015 года	1,892	649	2,541
Приобретено	438	499	937
на 31 декабря 2015 года	2,330	1,148	3,478
Износ			
на 1 января 2015 года	451	434	885
Рассчитанный износ	120	129	249
на 31 декабря 2015 года	571	563	1,134
Балансовая стоимость			
на 31 декабря 2015 года	1,759	585	2,344
на 31 декабря 2014 года	1,441	215	1,656

21. НЕМАТЕРИАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Концерн '000 EUR	Нематериальная стоимость	Программное обеспечение	Прочие	Итого
Стоимость приобретения				
на 1 января 2016 года	788	488	170	1,446
Приобретено	-	52	27	79
на 31 декабря 2016 года	788	540	197	1,525
Амортизация				
на 1 января 2016 года	-	199	68	267
Рассчитана	-	106	17	123
на 31 декабря 2016 года	-	305	85	390
Балансовая стоимость				
на 31 декабря 2016 года	788	235	112	1,135
на 31 декабря 2015 года	788	289	102	1,179
Стоимость приобретения				
на 1 января 2015 года	788	450	154	1,392
Приобретено	-	38	16	54
на 31 декабря 2015 года	788	488	170	1,446
Амортизация				
на 1 января 2015 года	-	108	52	160
Рассчитана	-	91	16	107
на 31 декабря 2015 года	-	199	68	267
Балансовая стоимость				
на 31 декабря 2015 года	788	289	102	1,179
на 31 декабря 2014 года	788	342	102	1,232

Банк '000 EUR	Программное обеспечение	Прочие	Итого
Стоимость приобретения			
на 1 января 2016 года	488	170	658
Приобретено	52	26	78
на 31 декабря 2016 года	540	196	736
Амортизация			
на 1 января 2016 года	199	68	267
Рассчитана	106	17	123
на 31 декабря 2016 года	305	85	390
Балансовая стоимость			
на 31 декабря 2016 года	235	111	346
на 31 декабря 2015 года	289	102	391
Стоимость приобретения			
на 1 января 2015 года	450	154	604
Приобретено	38	16	54
на 31 декабря 2015 года	488	170	658
Амортизация			
на 1 января 2015 года	108	52	160
Рассчитана	91	16	107
на 31 декабря 2015 года	199	68	267
Балансовая стоимость			
на 31 декабря 2015 года	289	102	391
на 31 декабря 2014 года	342	102	444

21. НЕМАТЕРИАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2016 году Концерн не вносил коррекций в нематериальную стоимость, которая была первоначально учтена на дату приобретения дочернего общества.

Нематериальная стоимость была признана в результате приобретения дочернего предприятия в 2013 году. В конце каждого отчетного года руководство Банка оценивает, не уменьшилась ли нематериальная стоимость, сравнивая балансовые стоимости базовых единиц, генерирующих денежный поток, учитывая распределение нематериальной стоимости, с их возмещаемой стоимостью. Единицей, генерирующей денежный поток, считается дочернее общество. В конце 2016 года обесценение нематериальной стоимости не было констатировано.

Оценка основана на модели дисконтированных дивидендов. Принимается, что прибыль после уплаты налогов обозначает свободный денежный поток, доступный для передачи владельцам.

Рассчитанная ставка дисконта, затраты на собственный капитал составляют 10.24% (в 2015 г.: 12.04%) на основании следующей взаимосвязи: $CoE[1] = Rf[2] + Rp[3] \times Beta[4] + \alpha[5]$, где,

- [1] – CoE – затраты на собственный капитал
- [2] Rf свободная от риска ставка – долговые обязательства правительства Латвии с примерным сроком 10 лет – 0.598% (в 2015 г.: - 1.08%).
- [3] Rp рискованная премия = 6.00 % (в 2015 г.: 5.75 %).
- [4] допускаемая beta 0.65 (в 2015 г.: 0.86).
- [5] α - компонент, основанный на исследованиях того, насколько большой рост фактической отдачи прогнозируется при помощи модели оценки капитальных активов (capital asset pricing model) - 5,74% (в 2015 г.: 6,01%).

Текущая нетто-стоимость состоит из двух частей:

- Текущая нетто-стоимость дивидендов определена в период 2017E – 2021E.
- Конечная стоимость с 2021E и далее (на основании допущения о 2% конечном росте (в 2015 г.: 2%)).

Анализ чувствительности проводился, чтобы проверить главное предположение – влияние темпа кумулятивного среднего роста (cumulative aggregate growth rate - CAGR) и изменений дисконтной ставки:

- Базовый сценарий основан на предположении о ежегодном росте с 2017 по 2021 год в размере 33% - 57% (CAGR: 34%). Наибольший рост поступлений (57%) ожидается в 2018-2019 году, когда Концерн планирует внедрить все инвестиционные продукты, предусмотренные в стратегии дочернего общества, и когда будут созданы каналы продаж. После этого периода ежегодный рост поступлений снизится до 40% в 2021 году и стабилизируется. В случае реализации этого сценария в течение следующих 5 лет планируется получить свободные средства в размере 1.7 миллионов евро.
- Негативный сценарий основан на предположении о неизменности ежегодных поступлений (остается на уровне 2016 года). В случае реализации этого сценария в течение следующих 5 лет планируется получить свободные средства в размере 0.01 миллионов евро.
- Позитивный сценарий основан на предположении о ежегодном росте поступлений в размере 67% в 2017 и 2018 году и в размере 40% в период с 2019 по 2021 год (CAGR: 45%). В случае реализации этого сценария в течение следующих 5 лет планируется получить свободные средства в размере 1.8 миллионов евро.

Результаты анализа чувствительности показывают, что наиболее важными факторами при оценке обесценения нематериальной стоимости являются предположения, сделанные в отношении затрат на капитал („cost of capital“) и ставок CAGR. Таблица отражает влияние затрат на капитал („cost of capital“) на объем свободных денежных средств при каждом сценарии, используя принятые ставки CAGR. Настоящий анализ чувствительности иллюстрирует, что на конечную дату отчетного периода нет необходимости признавать обесценение стоимости.

Чувствительность	Сценарий	CAGR	Ставка дисконта		
			10.24%	15%	20%
Текущая нетто-стоимость, 000 EUR	Базовый	35%	8,019	5,148	3,820
Текущая нетто-стоимость, 000 EUR	Негативный	0%	1,349	1,345	1,342
Текущая нетто-стоимость, 000 EUR	Позитивный	37%	11,811	7,119	4,991

22. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В 2016 году Банк сделал вложение в основной капитал только что созданного общества в размере 555 тысяч евро с участием в 32% с целью реализовать его в течение года, соответственно упомянутое вложение классифицировано как удерживаемое для продажи.

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы				
Расчеты за платежные карты	1,037	208	1,037	208
Прочие финансовые активы	1,037	208	1,037	208
Прочие нефинансовые активы				
Авансовые платежи	574	170	553	170
Накопленные поступления	170	257	139	220
Переплата НДС	43	18	43	16
Прочие	31	46	29	22
Накопления на убытки от обесценения	(6)	(1)	(6)	(1)
Прочие нефинансовые активы	812	490	758	427
Прочие активы, итого	1,849	698	1,795	635

24. ВКЛАДЫ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчетные счета и вклады до востребования	92,893	146,295	93,051	146,564
- Частные лица	31,662	62,774	31,662	62,774
- Предприятия	61,231	83,521	61,389	83,790
Срочные вклады	26,753	46,585	27,793	47,313
- Частные лица	11,629	15,638	11,629	15,638
- Предприятия	15,124	30,947	16,164	31,675
Вклады, итого	119,646	192,880	120,844	193,877

Уменьшение вкладов связано с событием, которое отрицательно повлияло на репутации связанного с Банком лица. См. примечание 1.

Концентрация расчетных счетов и вкладов

На 31 декабря 2016 года у Концерн и Банка не было клиентов, остатки счетов которых превышали бы 10% от общей стоимости клиентских счетов.

На 31 декабря 2015 года у Концерн и Банка был один клиент, общая сумма остатка счета которого превышала 10% от общей стоимости клиентских счетов. Этот остаток составлял 29 050 тысяч EUR.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Субординированные займы				
- Частные лица	16,012	13,304	16,012	13,304
- Предприятия	5,022	5,000	5,022	5,000
Субординированные займы, итого	21,034	18,304	21,034	18,304

Субординированные займы включают займы, срок погашения которых на момент получения займа составлял не менее пяти лет и досрочный возврат которых был бы возможен только в случае ликвидации Банка. Если деятельность Банка будет прекращена, субординированные займы подчинены требованиям вкладчиков и других кредиторов Банка.

Концентрация субординированных займов

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2016 года у Концерна и Банка были два договора о субординированных займах, общая сумма остатков которых превышала 10% от общей стоимости субординированных займов и которые указаны в приведенной ниже таблице.

Клиент	Валюта	Сумма договора '000	Процентная ставка	Дата начала договора	Срок договора	Балансовая стоимость '000 EUR	
						31.12.2016	31.12.2015
Физическое лицо - нерезидент	USD	6,000	5 %	09.12.2014	09.12.2019	5,692	5,511
Юридическое лицо - нерезидент	EUR	5,000	5.2635 %	24.08.2015	24.08.2020	5,022	5,000

26. АКТИВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ

Временные разности между балансовой стоимостью активов и обязательств в бухгалтерском учете и для нужд налогообложения образуют нетто-активы отложенного налога и обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 и 2016 года. Активы отложенного налога признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Изменения временных разниц Концерна за год, завершившийся 31 декабря 2016 года:

'000 EUR	Нетто-остаток на 1 января 2016 года	Признан в отчете о прибылях и убытках	Нетто-остаток на 31 декабря 2016 года	31 декабря 2016 года	
				Актив отложенного налога	Обязательства по отложенному налогу
Накопления на блага для работников и резерва на оплату отпусков	46	(46)	-	-	-
На основные средства и нематериальные вложения	(79)	10	(69)	-	(69)
Накопления на финансовые активы	-	1	1	1	-
Переносимые налоговые убытки	1,252	1,170	2,422	2,422	-
Актив/(обязательства) по отложенному налогу до отчисления	1,219	1,135	2,354	2,423	(69)
		Оценка налогового актива		(69)	69
		Нетто-активы отложенного налога		2,354	-

Изменения временных разниц Концерна за год, завершившийся 31 декабря 2015 года:

'000 EUR	Нетто-остаток на 1 января 2015 года	Признан в отчете о прибылях и убытках	Нетто-остаток на 31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года	
				Актив отложенного налога	Обязательства по отложенному налогу
Накопления на блага для работников и резерва на оплату отпусков	23	23	46	46	-
На основные средства и нематериальные вложения	(143)	64	(79)	-	(79)
Накопления на финансовые активы	10	(10)	-	-	-
Переносимые налоговые убытки	223	1,029	1,252	1,252	-
Актив/(обязательства) по отложенному налогу до отчисления	113	1,106	1,219	1,298	(79)
			Оценка налогового актива	(79)	79
			Нетто-активы отложенного налога	1,219	-

Изменения временных разниц Банка за год, завершившийся 31 декабря 2016 года:

'000 EUR	Нетто-остаток на 1 января 2016 года	Признан в отчете о прибылях и убытках	Нетто-остаток на 31 декабря 2016 года	31 декабря 2016 года	
				Актив отложенного налога	Обязательства по отложенному налогу
Накопления на блага для работников и резерва на оплату отпусков	43	(43)	-	-	-
На основные средства и нематериальные вложения	(77)	10	(67)	-	(67)
Накопления на финансовые активы	-	1	1	1	-
Переносимые налоговые убытки	1,161	1,172	2,333	2,333	-
Актив/(обязательства) по отложенному налогу до отчисления	1,127	1,140	2,267	2,334	(67)
			Оценка налогового актива	(67)	67
			Нетто-активы отложенного налога	2,267	-

Изменения временных разниц Банка за год, завершившийся 31 декабря 2015 года:

'000 EUR	Нетто-остаток на 1 января 2015 года	Признан в отчете о прибылях и убытках	Нетто-остаток на 31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года	
				Актив отложенного налога	Обязательства по отложенному налогу
Накопления на блага для работников и резерва на оплату отпусков	20	23	43	43	-
На основные средства и нематериальные вложения	(140)	63	(77)	-	(77)
Накопления на финансовые активы	10	(10)	-	-	-
Переносимые налоговые убытки	110	1,051	1,161	1,161	-
Актив/(обязательства) по отложенному налогу до отчисления	-	1,127	1,127	1,204	(77)
			Оценка налогового актива	(77)	77
			Нетто-активы отложенного налога	1,127	-

Непризнанный актив отложенного налога

Активы отложенного налога признаны для Концерн и Банка в отношении перенесенных налоговых убытков в том размере, в котором, по обоснованным предположениям, будет доступна будущая облагаемая прибыль, чтобы Концерн и Банк могли использовать переносимые убытки.

Признанный актив отложенного налога Концерн и Банка составляет 2 354 тысячи EUR и 2 267 тысяч EUR (2015 год: 1 252 и 1 161 тысяча EUR).

Банк закончил 2016 год с убытками в размере 829 тысяч евро до подоходного налога с предприятий (далее – ПНП). Это был первый целый год, закрытый с убытками до ПНП, когда Банк вел деятельность в соответствии со стратегическим планом. Хотя Банк планировал закончить 2016 год с прибылью, на результат отрицательно повлияли некоторые непредвиденные события.

В конце 2016 года на результаты Банка отрицательно повлияла переоценка отдельных позиций высокодоходных облигаций в инвестиционном портфеле Банка. Учитывая эти события, Банк применял более консервативный подход к размещению избыточной ликвидности на финансовых рынках.

В 2016 году расходы Банка, связанные с вопросами обеспечения соответствия нормативным актам, существенно превысили запланированные, потому что Банк провел внешний аудит в сфере ЛСППФТ.

В конце 2016 года Банк столкнулся с репутационными рисками, связанными с отзывом лицензии 9 декабря 2016 года у M2M Private Bank (Москва), который опосредованно частично принадлежит крупнейшему акционеру Банка Андрею Вдовину. Отдельные клиенты Банка приняли решение уменьшить объем вкладов в Банке, в результате чего снизилась активность клиентов.

В настоящее время идет работа над сделкой, в результате которой будет продан контрольный пакет акций Банка. Руководство Банка считает, что после завершения этой сделки опасения клиентов в отношении дальнейшего развития Банка развеются, и Банку удастся в течение сравнительно короткого периода времени вернуть утраченные в последние месяцы клиентские вклады и активы в управлении и под администрированием.

В конце 2016 года стратегия Банка была пересмотрена с учетом текущего развития Банка и регулирующих требований. Бизнес-модель, круг целевых клиентов и спектр предлагаемых продуктов Банка остались без изменений.

По состоянию на 31 декабря 2016 года накопленные налоговые убытки Банка составляли 18 450 тысяч EUR (31.12.2015: 20,166 тысяч EUR), из которых 15 555 тысяч EUR (31.12.2015: 7 740 тысяч EUR) были в полном размере включены в расчет отложенного налога, учитывая запланированную прибыль Банка за последующие 5 лет в соответствии со стратегическим планом Банка. Перенесенные налоговые убытки можно использовать в течение неограниченного периода времени.

Активы отложенного налога дочернего общества признаны в отношении перенесенных налоговых убытков в размере 87 тысяч EUR (2015 год: активы 92 тысячи EUR), потому что можно с уверенностью предположить, что будущая облагаемая прибыль будет доступна, чтобы дочернее общество могло использовать переносимые убытки.

27. НАКОПЛЕНИЯ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В рамках обычной предпринимательской деятельности Концерн и Банк могут стать объектом юридических действий и жалоб. Руководство считает, что обязательства, если таковые возникнут в результате судебных процессов или жалоб, существенно не повлияют на финансовое положение.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Накопленные расходы	727	415	727	412
Временные обязательства и деньги в пути	717	30	717	30
Накопления для резерва на оплату отпусков	220	220	198	197
Поступления будущих периодов	158	183	155	183
Прочие обязательства	68	65	67	58
Прочие обязательства, итого	1,890	913	1,864	880

29. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ

Эмитированный капитал и эмиссионная наценка акций

'000 EUR	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Количество акций	EUR	Количество акций	EUR
Зарегистрированный основной капитал по состоянию на 1 января	411,724	28,820,680	470,288	32,920,160
Оплаченный основной капитал по состоянию на 1 января	411,724	28,820,680	398,859	27,920,130
Отмененная эмиссия акций	-	-	(71,429)	(5,000,030)
Закрытая эмиссия акций	47,858	3,350,060	12,865	900,550
Зарегистрированный основной капитал по состоянию на 31 декабря	459,582	32,170,740	411,724	28,820,680
Оплаченный основной капитал по состоянию на 31 декабря	459,582	32,170,740	411,724	28,820,680

Основной капитал Банка состоит из простых акций с правом голоса с номинальной стоимостью 70 EUR. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года акционерами Банка были:

Акционер	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество акций	Оплаченный основной капитал (EUR)	Доля в основном капитале %	Количество акций	Оплаченный основной капитал (EUR)	Доля в основном капитале %
Андрей Вдовин и члены семьи	335,403	23,478,210	72.98%	389,153	27,240,710	94.52 %
Леонид Каплан	31,200	2,184,000	6.79%	-	-	-
ООО "DMD HOLDING"	27,080	1,895,600	5.89%	-	-	-
Роберт Иделсон	22,571	1,579,970	4.91%	22,571	1,579,970	5.48 %
Татьяна Рапопорт	21,664	1,516,480	4.71%	-	-	-
Игорь Рапопорт	21,664	1,516,480	4.71%	-	-	-
Итого	459,582	32,170,740	100 %	411,724	28,820,680	100 %

В 2015 и 2016 году было зарегистрировано увеличение основного капитала.

В марте 2016 года увеличение основного капитала оплатил крупнейший акционер – Андрей Вдовин, оплатив 28 572 акций новой эмиссии номинальной стоимостью EUR 2 000 040.

В течение 2016 года крупнейший акционер Андрей Вдовин продал 100 179 акций Банка на общую сумму EUR 7 012 530. В декабре 2015 года Андрей Вдовин продал 22 571 акцию Банка номинальной стоимостью EUR 1 579 970.

Резервы

Прочие резервы включают резервы на права акционеров на оставшиеся активы Концерна, которые могут быть распределены между акционерами Концерна.

30. ОПЕРАТИВНАЯ АРЕНДА

Платежи по оперативной аренде:

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее одного года	139	139	139	139
От одного года до пяти лет	555	555	555	555
Более 5 лет	878	1,017	878	1,017
Оперативная аренда, итого	1,572	1,711	1,572	1,711

В рамках оперативной аренды Банк арендует помещения. Период аренды – 15 лет с возможностью продления аренды после ее окончания. Арендные платежи являются фиксированными. Договоры аренды не содержат дополнительных обязательств.

В течение отчетного года в качестве расходов по оперативной аренде в отчете о прибылях и убытках были признаны 139 тысяч EUR (в 2015 году: 139 тысяч EUR).

31. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Операции с активами в управлении

Концерн и его дочернее общество предлагают услуги по управлению активами частным лицам и предприятиям. За эти услуги Концерн получает комиссионное вознаграждение. Активы в управлении не являются активами Концерна и не указываются ни в консолидированном отчете Концерна, ни в отдельном отчете Банка о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года объем клиентских активов в управлении Концерна составлял 161 090 тысяч EUR (на 31 декабря 2015 года: 181 149 тысяч EUR), из которых объем клиентских активов в управлении Банка составлял 101 273 тысячи EUR (на 31 декабря 2015 года: 126 129 тысяч EUR), в управлении дочернего общества – 59 817 тысяч EUR (на 31 декабря 2015 года: 55 020 тысяч EUR).

Депозитарные услуги

Концерн предлагает своим клиентам депозитарные услуги, в рамках которых Концерн хранит ценные бумаги по поручению клиентов и получает за эти услуги комиссионное вознаграждение. Эти ценные бумаги не являются активами Концерна и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2016 года объем клиентских ценных бумаг, находящихся на хранении у Концерна, составлял 164 792 тысячи EUR (в 2015 году: 148 345 EUR).

32. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Сделки с членами правления и совета Концерна

Вознаграждение за работу, которое включено в состав заработной платы работников (см. примечание 12):

'000 EUR	Концерн		Банк	
	2016	2015	2016	2015
Вознаграждение руководству	658	611	549	517

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года остатки по сделкам с членами правления были следующими:

'000 EUR	31.12.2016 '000 EUR	31.12.2015 '000 EUR
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Прочие активы	68	11
Вклады		
Расчетные счета	115	46

Сделки с другими связанными сторонами

Остатки по сделкам по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года и связанные с ними суммы в отчете о прибылях и убытках в отношении сделок с другими связанными лицами за год, завершившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, были следующими:

'000 EUR	31.12.2016				31.12.2015		
	Дочернее общество	Акционеры	Прочие	Итого	Дочернее общество	Прочие	Итого
Отчет о финансовом положении							
Актив							
Требования к кредитным учреждениям	-	-	23	23	-	337	337
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	25	25
Кредиты	-	1,097	36	1,133	-	-	-
Активы, итого	-	1,097	59	1,156	-	362	362
Пассив							
Вклады	1,198	106	652	1,956	996	1,156	2,152
Обязательства по услугам	-	-	-	-	-	51	51
Пассивы, итого	1,198	106	652	1,956	996	1,207	2,203
Доходы/ (расходы)							
Комиссионные доходы/(расходы)	3	3	10	16	-	(504)	(504)
Процентные доходы/(расходы)	(12)	48	15	51	(16)	7	(9)
Чистая прибыль от торговли иностранными валютами и их переоценки	-	5	-	5	-	470	470

Так как сделки со связанными сторонами дочернего общества – это сделки с Банком, сделки со связанными сторонами Концерна отдельно не указываются.

33. ЗАЛОЖЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные вклады в кредитных учреждениях	546	236	546	236
Другие вклады в финансовых учреждениях	548	537	548	537
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения *	10,695	13,045	10,695	13,045
Доступные для продажи финансовые активы*	3,217	-	3,217	-
Заложенные финансовые активы, итого	15,006	13,818	15,006	13,818
Обязательства, обеспеченные заложенными финансовыми активами, итого *	12,500	10,001	12,500	10,001

* Заложены в центральном банке

Заложенные суммы образуют несколько вкладов, размещенных для обеспечения различных сделок Банка и Концерна, совершаемых в ходе обычной предпринимательской деятельности.

34. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ

В рамках деятельности по кредитованию Банк принял на себя обязательства по выдаче кредитов. Такие обязательства образуют уже утвержденные, но еще не выданные кредиты, лимиты кредитных карт, а также овердрафты. Банк предоставляет финансовые гарантии исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В таблице указаны суммы обязательств по договорам в разбивке по категориям. Суммы гарантий, указанные в таблице, представляют собой максимальный кредитный риск, который будет признан на конечную дату отчетного периода, если участники сделок не смогут выполнить свои обязательства даже в минимальном объеме. Общие обязательства по договорам о выдаче кредитов в распределении по категориям могут не равняться денежному потоку, необходимому в будущем, потому что эти обязательства могут закончиться до их использования.

'000 EUR	Концерн		Банк	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Сумма по договору				
Обязательства по выдаче кредитов	5,000	3,766	5,000	3,766
Гарантии	2,846	3,521	2,846	3,521
Кредитные линии	1,343	2,731	1,343	2,731
Неиспользованный кредитный лимит	616	653	616	653
Внебалансовые обязательства и гарантии, итого	9,805	10,671	9,805	10,671

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости

В таблице проанализированы финансовые инструменты Концерна и Банка, оцененные по справедливой стоимости на конец отчетного периода по уровням иерархии справедливой стоимости, в соответствии с которой оценка справедливой стоимости была распределена по категориям.

	'000 EUR			
	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā
2016				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	526	2,361	-	2,887
Доступные для продажи финансовые активы	22,324	-	1,873	24,197
	22,850	2,361	1,873	27,084
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	-	1,522	-	1,522
	-	1,522	-	1,522
2015				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	4,761	727	85	5,573
Доступные для продажи финансовые активы	25,427	1,113	6,254	32,794
	30,188	1,840	6,339	38,367
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	-	653	-	653
	-	653	-	653

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице приведено сравнение начальных остатков и конечных остатков оценок справедливой стоимости 3-его уровня иерархии. Причиной переклассификации иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов послужило изменение уровня ликвидности этих финансовых инструментов.

'000 EUR	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	Доступные для продажи финансовые инструменты	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	Итого
2016				
Остаток на 1 января 2016 года	85	6,254	-	6,339
Прибыль или убытки, итого:				
- в отчете о прибылях и убытках	(59)	(69)	-	(128)
- в прочем совокупном доходе	-	(167)	-	(167)
Переклассификация с другого уровня	-	992	-	992
Приобретения	-	5,160	-	5,160
Расчеты	(26)	(10, 297)	-	(10,323)
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	1,873	-	1,873
2015				
Остаток на 1 января 2015 года	-	1,621	102	1,723
Прибыль или убытки, итого:				
- в отчете о прибылях и убытках	(263)	(695)	32	(926)
- в прочем совокупном доходе	-	146	-	146
Приобретения	480	8,711	-	9,191
Переклассифицировано в финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	(1,591)	-	(1,591)
Расчеты	(132)	(1,938)	(134)	(2,204)
Остаток на 31 декабря 2015 года	85	6,254	-	6,339

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Общая прибыль или убытки в отчете о совокупном доходе отчетного года указаны следующим образом:

'000 EUR	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	Доступные для продажи финансовые инструменты	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	Итого
2016				
Общая прибыль или убытки, указанные в отчете о прибылях и убытках:	(59)	(98)	-	(157)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	(59)	-	-	(59)
Чистая реализованная прибыль/ (убытки) от финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	-	(98)	-	(98)
Общая прибыль или убытки, указанные в прочем совокупном доходе	-	(167)	-	(167)
Доступные для продажи финансовые активы – нетто-изменения справедливой стоимости	-	(167)	-	(167)
2015				
Общая прибыль или убытки, указанные в отчете о прибылях и убытках:	(263)	(695)	32	(926)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	(263)	-	-	(263)
Чистая реализованная прибыль/ (убытки) от финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	-	(695)	32	(663)
Общая прибыль или убытки, указанные в прочем совокупном доходе	-	146	-	146
Доступные для продажи финансовые активы – нетто-изменения справедливой стоимости	-	146	-	146

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В портфеле 3-го уровня Концерн и Банка включены 5 эмитентов облигаций, которые занимаются сделками с недвижимостью, работают в сфере технологий, телекоммуникаций и в финансовом секторе в пяти странах.

Точная ставка дисконта 0,00% - 18,00% (2015: 0,00% - 8,00%), является не наблюдаемой на рынке переменной в связи с низкой ликвидностью этих инструментов. Таким образом, Банк принимает, что в качестве альтернативной оценки можно использовать ставку дисконта, которая отличается на 300 базовых пунктов (4,30% или 10,30%). Все вложения со ставкой дисконта 18,00% полностью оплачены в феврале 2017 года.

На 31 декабря 2016 года изменения ставки дисконта на 300 базовых пунктов будут иметь следующее влияние на справедливую стоимость портфеля 3-го уровня Концерн и Банка:

'000 EUR	Влияние на прибыль/убытки	
	Портфель 3-го уровня на 31.12.2016	Изменения ставки дисконта на - 300 б.п.
1,873	(56)	56

По состоянию на 31 декабря 2015 года изменения ставки дисконта на 300 базовых пунктов имели следующее влияние на справедливую стоимость портфеля 3-го уровня Концерн и Банка:

'000 EUR	Влияние на прибыль/убытки	
	Портфель 3-го уровня на 31.12.2015	Изменения ставки дисконта на - 300 б.п.
6,254	(188)	188

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты, не оцененные по справедливой стоимости

В таблице проанализированы финансовые инструменты Концерна и Банка, не оцененные по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости, в которой классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

	'000 EUR				
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Справедливая стоимость, итого	Балансовая стоимость, итого
на 31 декабря 2016 года					
Финансовые активы					
Касса и требования к центральным банкам ¹	-	-	-	18,195	18,195
Требования к финансовым учреждениям ²	-	-	-	42,491	42,491
Кредиты и требования к клиентам	-	-	61,693	61,693	61,402
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	18,843	-	-	18,843	18,843
Прочие финансовые активы ³	-	-	-	1,037	1,037
Финансовые обязательства					
Обязательства перед центральным банком	-	-	-	12,500	12,500
Обязательства перед финансовыми учреждениями	-	-	-	37	37
Вклады	-	-	117,688	117,688	119,646
Субординированные займы	-	-	21,092	21,092	21,034
на 31 декабря 2015 года					
Финансовые активы					
Касса и требования к центральным банкам ¹	-	-	-	23,322	23,322
Требования к финансовым учреждениям ²	-	-	-	94,134	94,134
Кредиты и требования к клиентам	-	-	50,399	50,399	50,231
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	25,352	823	280	26,455	26,455
Прочие финансовые активы ³	-	-	-	208	208
Финансовые обязательства					
Вклад в центральном банке	-	-	10,001	10,001	10,001
Вклады	-	-	192,542	192,542	192,880
Субординированные займы	-	-	18,428	18,428	18,304

- 1 Касса и требования к центральным банкам включают остатки наличных и депозиты в Банке Латвии, справедливая стоимость которых соответствует балансовой стоимости.
- 2 Займы кредитным учреждениям включают вклады до востребования и краткосрочные вклады, справедливая стоимость которых соответствует балансовой стоимости.
- 3 Прочие финансовые активы включают требования к брокерам по сделкам с платежными картами, справедливая стоимость которых соответствует балансовой стоимости.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице проанализирована справедливая стоимость финансовых инструментов Концерна и Банка, не оцененных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости, в которой классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

	'000 EUR				
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Справедливая стоимость, итого	Балансовая стоимость, итого
на 31 декабря 2016 года					
Финансовые активы					
Касса и требования к центральным банкам ¹	-	-	-	18,195	18,195
Требования к финансовым учреждениям ²	-	-	-	42,321	42,321
Кредиты и требования к клиентам	-	-	61,693	61,693	61,02
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	18,843	-	-	18,843	18,843
Прочие финансовые активы ³	-	-	-	1,037	1,037
Финансовые обязательства					
Вклад в центральном банке	-	-	-	12,500	12,500
Обязательства перед финансовыми учреждениями	-	-	-	37	37
Вклады	-	-	118,878	118,878	120,844
Субординированные займы	-	-	21,092	21,092	21,034
на 31 декабря 2015 года					
Финансовые активы					
Касса и требования к центральным банкам ¹	-	-	-	23,322	23,322
Требования к финансовым учреждениям ²	-	-	-	93,797	93,797
Кредиты и требования к клиентам	-	-	50,399	50,399	50,231
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	25,352	823	280	26,455	26,455
Прочие финансовые активы ³	-	-	-	208	208
Финансовые обязательства					
Вклад в центральном банке	-	-	10,001	10,001	10,001
Вклады	-	-	193,535	193,535	193,877
Субординированные займы	-	-	18,428	18,428	18,304

1 Касса и требования к центральным банкам включают остатки наличных и депозиты в Банке Латвии, справедливая стоимость которых соответствует балансовой стоимости.

2 Займы кредитным учреждениям включают вклады до востребования и краткосрочные вклады, справедливая стоимость которых соответствует балансовой стоимости.

3 Прочие финансовые активы включают требования к брокерам по сделкам с платежными картами, справедливая стоимость которых соответствует балансовой стоимости.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости

Вид	Метод оценки	Параметры, использованные при оценке
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	Дисконтированные денежные потоки, котируемые цены похожих инструментов	Ставки дисконта, котируемые цены похожих инструментов на активном рынке
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконта
Доступные для продажи финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконта

Финансовые инструменты, не оцененные по справедливой стоимости

Вид	Метод оценки	Параметры, использованные при оценке
Требования к финансовым учреждениям	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконта
Кредиты и требования к клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконта
Вклады	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконта
Субординированные займы	Дисконтированные денежные потоки	Ставки дисконта

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ КОНЕЧНОЙ ДАТЫ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В период с последнего дня отчетного года до даты подписания настоящей консолидированной и отдельной финансовой отчетности не произошло никаких событий, в результате которых требовалось бы внести коррекцию в настоящую консолидированную финансовую отчетность или которые было бы необходимо пояснить в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Сообщение независимых ревизоров аудиторской компании KPMG Baltics.