

Baltikums Bank



BALTIKUMS BANK AS

Консолидированная финансовая
отчетность Концерна и отдельная
финансовая отчетность Банка
за 2013 год

(перевод с латышского языка)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Сообщение руководства банка	2 – 3
Информация о составе Совета и Правления банка	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Заключение независимых аудиторов	6 – 7
Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка:	
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о финансовом положении	10 – 11
Консолидированный отчет Концерна об изменениях в капитале и резервах	12
Отдельный отчет Банка об изменениях в капитале и резервах	13
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о движении денежных средств	14
Приложения к консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка	15 – 78

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

Baltikums Bank успешно завершил очередной финансовый год

Выбранная Банком стратегия позволила уверенно наращивать финансовый потенциал и укреплять свои позиции.

На протяжении всего 2013 года общие условия ведения бизнеса оставались непростыми, и, тем не менее, нам удалось обратить рыночную ситуацию в свою пользу – в пользу банка, клиентов и партнеров. Поэтому, безусловно, не могут не радовать достигнутые банком отличные финансовые результаты. Имидж Латвии как стабильного европейского финансового центра и усилия банка по созданию благоприятных коммерческих условий были по достоинству оценены нашими клиентами и партнерами. Многие из них уже воспользовались предлагаемыми преимуществами осуществить при посредничестве банка крупные инвестиции и учредить в Латвии холдинговые компании.

С чистой прибылью в размере 9 миллионов латов (12.8 миллионов евро) после уплаты налогов по итогам 2013 года, Baltikums Bank входит в число ведущих частных банков Латвии по рентабельности, отдаче на капитал и активы (26.08% и 2.25%), ликвидности и достаточности капитала (78.90% и 22%). Доходы от основной деятельности в 2013 году достигли рекордных 20.7 миллионов латов (29.45 миллионов евро).

Продолжая реализацию стратегии расширения международной сети и предоставления безупречного частного банковского обслуживания, в минувшем году Банк приобрел финансовую компанию в Люксембурге, открыл представительство в Киргизии и учредил брокерскую компанию BB Broker Systems SIA.

Мы сохраняем доверие наших клиентов, благодаря пониманию их текущих приоритетов и долгосрочных целей, продуманной диверсификации рисков и нацеленности на результат, являясь доверенным консультантом и надежным стратегическим партнером.

В 2013 году команду Банка пополнили более 30 новых квалифицированных сотрудников – директора по клиентским отношениям, частные банкиры, инвестиционные менеджеры и консультанты.

Таким образом, стоящая перед банком амбициозная стратегическая задача по созданию лучших в отрасли условий для раскрытия потенциала и профессионального роста специалистов банковского дела воплощается на практике.

В течение года удалось успешно реализовать ряд стратегически важных инициатив банка по формированию конкурентоспособной и инвестиционно-привлекательной среды для профессиональных частных инвесторов и институциональных клиентов: открыто подразделение по торговле обращаемыми на международных финансовых рынках акциями; внедрены отвечающие высоким мировым стандартам торговые платформы; усилена аналитическая поддержка операций с ценными бумагами; разработаны новые стратегии по обслуживанию финансовых и нефинансовых активов.

Благодаря успешной деятельности Банка и деловой активности клиентов, прирост находящихся под управлением активов за прошлый год составил 37%, при этом средняя доходность от управления активами составила 6.2%, что почти вдвое превышает среднеотраслевые показатели на рынке управления портфелями вложений.

Объем размещенных клиентами фидуциарных депозитов в течение прошлого года вырос на 78%, а средняя доходность такого уникального для Латвии вида сбережений превысила 8% годовых.

Банк выступил организатором и успешно провел ряд эмиссий корпоративных облигаций на сумму более 12 миллионов латов (10 миллионов евро и 10 миллионов долларов США). Кроме того, совместно с ведущими международными финансовыми организациями Baltikums Bank

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

принимал активное участие в организации синдицированных займов для банков Восточной Европы и СНГ.

Банк продолжил активное развитие корреспондентской сети, среди зарубежных партнеров банка находится более 40 финансовых институтов из более чем 20 стран мира. Расширились возможности осуществления переводов в долларах США, клиенты банка получили возможность осуществлять международные платежи в турецких лирах.

Важным событием в декабре 2013 года стало учреждение в Латвии благотворительного фонда Baltikums Foundation. Фонд теперь уже на системной, плановой основе продолжит претворение в жизнь инициатив по поддержке социально значимых проектов.

Все это дает хороший импульс для движения вперед. Мы уверены, что в 2014 году банк продолжит динамичное развитие и сможет предложить своим клиентам новые интересные решения по обслуживанию бизнеса и созданию структуры личного состояния.

Мы благодарим всех клиентов и партнеров за доверие и поддержку, надеемся и в текущем году продолжить развитие плодотворных деловых отношений.

От имени руководства Банка



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2014 года

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

Состав Совета на 31 декабря 2013 года

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

Состав Правления на 31 декабря 2013 года

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

Татьяна Дробина прекратила исполнять обязанности члена Правления Банка 18 июня 2013 года.

Александр Халтурин прекратил исполнять обязанности члена Правления Банка 26 сентября 2013 года.

От имени руководства Банка



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2014 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

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

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка, изложенные на страницах 8–78, подготовлены при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности и достоверно отражают консолидированное финансовое положение Концерна на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, а также финансовое положение Банка на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2013 года.

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

От имени руководства Банка



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2014 года



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

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

Заключение независимых аудиторов

Акционерам Baltikums Bank AS

Заключение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Baltikums Bank AS (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 79.

Мы также провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Baltikums Bank AS и его дочерних предприятий (далее – «Концерн»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 79.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение аудиторов

По нашему мнению отдельная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Baltikums Bank AS по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Baltikums Bank AS по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также консолидированные финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

Заключение в соответствии с требованиями других нормативных актов

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

KPMG Baltics SIA
Лицензия № 55

Ондрей Фикрле

Валда Ужане

Ондрей Фикрле
Партнер pp KPMG Baltics SIA

Валда Ужане
Присяжный ревизор
Сертификат № 4

28 февраля 2014 года
Рига, Латвия

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

	Приложе- ние	2013		2012	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы		4 848	4 843	4 777	4 919
Процентные расходы		(979)	(979)	(1 042)	(1 010)
Чистые процентные доходы	6	3 869	3 864	3 735	3 909
Комиссионные доходы		13 338	13 338	11 064	11 034
Комиссионные расходы		(1 091)	(1 091)	(1 022)	(1 022)
Чистые комиссионные доходы	7	12 247	12 247	10 042	10 012
Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	8	(79)	(78)	1 258	1 258
Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	9	4 401	4 402	3 463	3 466
Доход от ассоциированных предприятий по методу долевого участия	21	(288)	37	51	91
Прочие операционные доходы	10	325	199	522	94
Доходы от основной деятельности		20 475	20 671	19 071	18 830
Административные расходы	11	(9 586)	(9 347)	(7 918)	(7 796)
Прочие операционные расходы	12	(498)	(287)	(597)	(435)
Резерв под обесценение	13	(794)	(762)	(2 369)	(2 401)
Расходы от основной деятельности		(10 878)	(10 396)	(10 884)	(10 632)
Прибыль до налогообложения		9 597	10 275	8 187	8 198
Подходный налог с предприятий	14	(1 283)	(1 281)	(1 082)	(1 082)
Прибыль за отчетный период		8 314	8 994	7 105	7 116
Приходящаяся на:					
<i>долю акционеров Банка</i>		8 386	8 994	7 105	7 116
<i>долю неконтролирующих акционеров</i>		(72)	-	-	-

Приложения на страницах с 16 по 78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 78, 28 февраля 2014 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
председатель Совета



Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2014 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Чистая прибыль за отчетный период	8 314	8 994	7 105	7 116
Результат переоценки финансовых активов доступных для продажи, включая налог	-	-	10	10
Итого прочий совокупный доход	-	-	10	10
Итого совокупный доход за отчетный период	8 314	8 994	7 115	7 126
Приходящийся на:				
<i>долю акционеров Банка</i>	8 386	8 994	7 115	7 126
<i>долю неконтролирующих акционеров</i>	(72)	-	-	-

Приложения на страницах с 16 по 78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 78, 28 февраля 2014 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков,
 председатель Совета



Дмитрий Латышев,
 председатель Правления

28 февраля 2014 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

Активы	Прило- жение	2013		2012	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования до востребования к Центральному банку	15	51 551	51 548	34 690	34 690
Депозиты в кредитных учреждениях	16	207 622	207 605	200 987	200 971
<i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i>		99 216	99 199	133 413	133 397
<i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i>		99 861	99 861	58 038	58 038
<i>Кредиты, выданные кредитным учреждениям</i>		8 545	8 545	9 536	9 536
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		12 117	12 117	10 299	10 299
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	17	11 766	11 766	10 080	10 080
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	17	-	-	218	218
<i>Производные финансовые инструменты</i>	32	351	351	1	1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	646	63	63	63
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		583	-	-	-
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		63	63	63	63
Кредиты и дебиторская задолженность	19	26 966	31 190	19 776	24 004
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	20 525	20 525	37 988	37 988
Вложения в ассоциированные предприятия	21	2 203	1 100	2 528	1 100
Вложения в дочерние предприятия	21	-	6 277	-	6 091
Инвестиционная собственность	22	4 891	3 417	4 897	3 423
Основные средства	23	8 161	173	8 203	237
Нематериальные активы	24	910	410	671	184
Авансовые платежи и накопленные доходы		92	86	67	67
Прочие активы	25	8 719	8 427	6 771	6 046
Итого активы		344 403	342 938	326 940	325 163

Приложения на страницах с 16 по 78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 78, 28 февраля 2014 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2014 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Обязательства и капитал	Прило- жение	2013		2012	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	26	1 568	1 568	2 211	2 211
Производные финансовые инструменты	32	70	70	79	79
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		303 090	303 199	292 049	292 306
<i>Кредиты от других финансовых учреждений</i>	27	99	99	-	-
<i>Вклады</i>	28	299 095	299 204	288 406	288 663
<i>Вклады (субординированные)</i>	28	1 648	1 648	1 464	1 464
<i>Выпущенные субординированные долговые инструменты</i>	29	2 248	2 248	2 179	2 179
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		211	211	304	304
Накопления	30	239	239	220	216
Налоговые обязательства по подоходному налогу		104	102	440	441
Прочие обязательства	31	222	207	403	259
Итого обязательства		305 504	305 596	295 706	295 816
Капитал и резервы					
Уставный капитал	33	27 756	27 756	19 756	19 756
Резервный капитал	33	17	17	17	17
Переоценка прочих активов		10	10	10	10
Нераспределенная прибыль		9 231	9 559	9 845	9 565
Итого собственный капитал акционеров		37 014	37 342	29 628	29 348
Доля неконтролирующих акционеров		1 885	-	1 606	-
Итого собственный капитал		38 899	37 342	31 234	29 347
Итого обязательства и собственный капитал		344 403	342 938	326 940	325 163
Возможные обязательства					
Капитал и резервы	35	14 618	14 629	7 371	7 371

Приложения на страницах с 16 по 78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 78, 28 февраля 2014 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2014 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Уставный капитал	Резервы капитал	Резерв переоценки прочих активов	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы, принадлежащие собственникам	Часть, принадлежащая держателем неконтролирующих долей участия	Итого капитал
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Остаток на 31 декабря 2011 года	19 756	17	-	2 740	22 513	1 606	24 119
Совокупный доход:							
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	7 105	7 105	-	7 105
Резерв переоценки финансовых активов, доступных для продажи	-	-	10	-	10	-	10
Итого совокупный доход			10	7 105	7 115	-	7 115
Остаток на 31 декабря 2012 года	19 756	17	10	9 845	29 628	1 606	31 234
Совокупный доход:							
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	8 386	8 386	(72)	8 314
Итого совокупный доход	-	-	-	8 386	8 386	(72)	8 314
Операции с собственниками, признанные в капитале:							
Увеличение уставного капитала	8 000	-	-	-	8 000	-	8 000
Приобретение неконтролирующих долей без изменения контроля	-	-	-	-	-	351	351
Выплата дивидендов	-	-	-	(9 000)	(9 000)	-	(9 000)
Остаток на 31 декабря 2013 года	27 756	17	10	9 231	37 014	1 885	38 899

Приложения на страницах с 16 по 78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 78, 28 февраля 2014 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

Baltikums Bank AS
Консолидированная финансовая отчетность Концерна и
отдельная финансовая отчетность Банка за 2013 год

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Уставный капитал LVL'000	Резервный капитал LVL'000	Резерв переоценки LVL'000	Нераспределенная прибыль LVL'000	Итого капитал и резервы LVL'000
Остаток на 31 декабря 2011 года	19 756	17	-	2 449	22 222
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	7116	7 116
Резерв переоценки финансовых активов, доступных для продажи	-	-	10	-	10
Остаток на 31 декабря 2012 года	19 756	17	10	9 565	29 348
Совокупный доход:					
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	8 994	8 994
Итого совокупный доход	-	-	-	8 994	8 994
Операции с собственниками, признанные в капитале:					
Увеличение уставного капитала	8 000	-	-	-	8 000
Выплата дивидендов	-	-	-	(9 000)	(9 000)
Остаток на 31 декабря 2013 года	27 756	17	10	9 559	37 342

Приложения на страницах с 16 по 78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 78, 28 февраля 2014 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
 председатель Совета

Дмитрий Латышев,
 председатель Правления

28 февраля 2014 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Движение денежных средств в результате операционной деятельности				
Прибыль до налогообложения	9 597	10 275	8 187	8 198
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	221	209	224	216
Уменьшение резерва под обесценение финансовых активов	549	767	2 308	2 337
(Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты	4	3	(29)	(30)
Коррекция переоценки и амортизация активов	1 370	-	(40)	10
(Прибыль)/Убытки от продажи дочерних компаний	(50)	(1)	(193)	(1)
	11 691	11 253	10 457	10 730
(Увеличение)/уменьшение кредитов и дебиторской задолженности	(8 586)	(7 990)	(2 692)	(2 858)
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(583)	-	(29)	(29)
Увеличение финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	(1 818)	(1 818)	6 732	6 735
(Увеличение)/уменьшение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	16 636	16 636	(23 171)	(21 961)
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов	(25)	(19)	(10)	(25)
Увеличение/(уменьшение) прочих активов	(1 911)	(1 999)	(4 096)	(4 018)
Увеличение вкладов	10 873	10 725	103 756	103 857
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, которые классифицированы как предназначенные для торговли	(9)	(9)	(35)	(35)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств и налоговых обязательств	(573)	(470)	1 347	(1)
Увеличение/(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов	(93)	(93)	132	132
Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности до налогообложения	25 602	26 216	92 391	92 527
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(1 179)	(1 179)	(613)	(613)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности	<u>24 423</u>	<u>25 037</u>	<u>91 778</u>	<u>91 914</u>
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(473)	(430)	(177)	(144)
Продажа и выбытие основных средств	67	65	23	12
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств	(15)	(775)	-	(72)
Продажа ассоциированных и дочерних предприятий	108	245	2 126	2 116
Полученные дивиденды	37	-	91	-
Полученные/(израсходованные) чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности	<u>(276)</u>	<u>(895)</u>	<u>2 063</u>	<u>1 912</u>
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Эмитированные облигации	70	70	2 179	2 179
Движение денежных средств от (уменьшения)/ увеличения уставного капитала	8 000	8 000	-	-
Выплата дивидендов	(9 000)	(9 000)	-	-
Чистые денежные средства, полученные в результате финансовой деятельности	<u>(930)</u>	<u>(930)</u>	<u>2 179</u>	<u>2 179</u>
Изменения денежных средств и их эквивалентов	<u>23 217</u>	<u>23 212</u>	<u>96 020</u>	<u>96 005</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	<u>220 751</u>	<u>220 735</u>	<u>124 702</u>	<u>124 700</u>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(4)	(3)	29	30
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	<u>243 964</u>	<u>243 944</u>	<u>220 751</u>	<u>220 735</u>

Приложения на страницах с 16 по 78 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 78, 28 февраля 2014 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2014 года

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Название предприятия	Страна регистрации	Направление деятельности	Вложение в капитал 31.12.2013, %	Вложение в капитал 31.12.2012, %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Латвия	Финансовые услуги	-	100
SIA „Baltikums International”	Латвия	Финансовые услуги	100	100
“Rostman Ltd.”	Белиз	Морские перевозки	-	100
SIA „CityCap Service”	Латвия	Управление недвижимостью	100	100
SIA „Zapdvina Development”	Латвия	Управление недвижимостью	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Болгария	Управление недвижимостью	100	100
„KamalyDevelopment UAB”	Литва	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
SIA „Pils Pakalpojumi”	Латвия	Управление перенятых кредитных залогов	61	61
Foxtran Management Ltd.	Белиз	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
Enarlia International Inc.	Белиз	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
Baltikums Luxembourg S.A	Люксембург	Консультации	100	-
„BB Broker Systems” SIA	Латвия	Услуги страхового брокера	100	-

Вложения в ассоциированные предприятия (Концерн и Банк):

Название предприятия	Страна регистрации	Направление деятельности	Вложение в капитал 31.12.2013, %	Вложение в капитал 31.12.2012, %
AAS „Baltikums”	Латвия	Страхование	19,45	19,45
AS „Termo biznesa Centrs”	Латвия	Управление недвижимостью	26,15	26,15

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(1) Заявление о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским Союзом (ЕС), и в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, действующими по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Правление Банка утвердило консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 28 февраля 2014 года. Акционеры имеют право отклонить финансовую отчетность, подготовленную и изданную Правлением Банка, а также право запросить подготовку новой финансовой отчетности.

(2) Функциональная валюта и валюта отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка представлена в латвийских латах, что является функциональной валютой Концерна и Банка. Представленная финансовая информация в латвийских латах округлена до ближайшей тысячи, если не указано иначе.

(3) Основы учета

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена, основываясь на принципе учета по первоначальной стоимости, исключая следующие статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости: производные финансовые инструменты, финансовые активы и обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка, соответствуют тем, которые были использованы в финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2012 года.

(1) Принципы консолидации

В консолидированной финансовой отчетности Концерна дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Концерна. Контроль определяется наличием у Концерна возможности определять, прямо или косвенно, финансовую и хозяйственную политику предприятий с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность Концерна с момента фактического установления указанного контроля до момента прекращения контроля. Если существует необходимость, в политику основы учета дочернего предприятия вводятся изменения, чтобы она соответствовала политике учета Концерна.

Концерн создал ряд предприятий специального назначения для торговых и инвестиционных целей. Доли капитала в этих предприятиях прямо или косвенно Концерну не принадлежат. Устав предприятий налагает строгие ограничения для Правления предприятий в принятии решений регулирующих деятельность этих предприятий. Концерн консолидирует предприятия специального назначения.

Ассоциированным является предприятие, на которое Концерн оказывает существенное влияние, но не контролирует его финансовую и операционную деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность Концерна включает долю Концерна в общей сумме прибыли и убытков ассоциированного предприятия, рассчитанных в соответствии с методом

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

долевого участия, начиная с даты приобретения существенного влияния и до его окончания. Когда доля Концерна в убытках ассоциированного предприятия превышает его долю участия в капитале ассоциированного предприятия, балансовая стоимость инвестиций уменьшается до нуля, и признание дальнейших убытков прекращается, за исключением случаев, когда Концерн принимает на себя обязательства ассоциированного предприятия.

Внутригрупповые сделки и нереализованная прибыль от внутригрупповых сделок исключены из консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключают таким же образом, как и нереализованную прибыль, но в том объеме, который не свидетельствует об обесценении.

(2) Нематериальная стоимость

Нематериальная стоимость представляет собой превышение стоимости приобретения над чистой справедливой стоимостью доли Банка в идентифицируемых активах, обязательствах и возможных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения пропорционально приобретенной Банком доле. Нематериальную стоимость, образовавшуюся в результате покупки, включают в нематериальные активы.

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

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

(3) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте конвертируются в соответствующую функциональную валюту Банка по установленному Банком Латвии курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, по состоянию на дату баланса конвертируются в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыль от иностранной валюты или убытки от монетарных статей – это разница между амортизированной стоимостью функциональной валюты в начале года, откорректированной на процентный доход по эффективной процентной ставке и на платежи в течение периода, и амортизированной стоимостью иностранной валюты, откорректированной по валютному курсу, действующему на конец года. Монетарные активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, конвертируются в функциональную валюту Банка по валютному курсу на дату, когда была определена их справедливая стоимость. Прибыль или убытки, полученные в результате колебаний курса иностранных валют, включаются в отчет о совокупном доходе, за исключением тех, которые связаны с изменениями валютных курсов; доходов или расходов, которые связаны с ценными бумагами капитала, доступными к продаже, или финансовыми обязательствами, использованными в качестве инструмента ограничения риска, чтобы ограничить риск чистых вложений в иностранное дочернее предприятие, или для ограничения риска денежного потока, отражаемыми в совокупном доходе.

Использованные курсы основных валют в конце отчетного периода были следующими:

	31.12.2013	31.12.2012
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5150	0.5310

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

Зарубежные дочерние предприятия

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

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

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

(4) Финансовые инструменты

а) Классификация

Финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы с фиксированным или определенным графиком платежей, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех, которые: (а) Концерн и Банк намереваются продать незамедлительно или в ближайшем будущем; (б) в момент первоначального признания Концерн и Банк определяют в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытка; (в) держатель не может вернуть в полном объеме по причинам, не связанным с кредитным риском. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя срочные депозиты в кредитных учреждениях, выданные клиентам кредиты и другие финансовые активы, которые соответствуют критериям данной классификации.

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

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

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

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

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

b) Признание

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

c) Оценка по амортизированной стоимости

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

d) Оценка

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

После первоначального признания финансовые активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, и

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

финансовые активы, доступные к продаже, оцениваются по их справедливой стоимости, кроме тех доступных к продаже финансовых инструментов, для которых не существует котировки на активном рынке цены, или справедливую стоимость которых невозможно достоверно установить. Такие инструменты отражаются по стоимости приобретения, за вычетом расходов, связанных со сделкой, и убытков от обесценения.

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

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

e) Прекращение признания

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

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

f) Взаимозачет

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

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

(5) Определение и расчет обесценивания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются через перемещение накопленных убытков, признанных в собственном капитале, в прочий совокупный доход. Общие убытки, перемещаемые из собственного капитала и признаваемые в отчете о прибылях и убытках, формирует разница между расходами на приобретение, с отчислением выплаты основной суммы и амортизации, и текущей справедливой стоимостью, с отчислением убытков от обесценения, ранее признававшихся в отчете о прибылях и убытках. Изменения в резерве под обесценение, относящиеся к временной стоимости, отражаются в составе процентных доходов.

Если позднее справедливая стоимость долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи, для которых было констатировано снижение стоимости, возрастет, и такой рост можно объективно отнести к какому-либо событию, имевшему место после признания убытков от обесценения в отчете о прибылях и убытках, такие убытки подлежат восстановлению, и полученная в результате сумма признается в отчете о прибылях и убытках. Однако любое восстановление стоимости, имеющейся в наличии для продажи обесцененной долевой ценной бумаги, не указывается в отчете о прибылях и убытках, а признается в собственном капитале, в отчете о совокупном доходе.

(б) Определение справедливой стоимости

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Контроль оценки справедливой стоимости включает в себя:

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

Для определения справедливой стоимости использованы описанные ниже методы.

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

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

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

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

- убедиться в том, что Концерн одобрил использование брокера или услугу оценки для определения справедливой стоимости финансового инструмента;
- определить, были ли котируемые цены, предоставленные третьими лицами, разработаны на основе информации на текущий момент, которая отражает операции на добровольной основе или с использованием метода оценки, который отражает допущения участников рынка (включая допущения о риске);

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

- если при оценке справедливой стоимости используется цена аналогичного инструмента, убедиться, что корректировки исходных данных меняются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства.

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

1 Уровень: котировочные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;

2 Уровень: исходные данные, которые не являются котировочными ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

3 Уровень: это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

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

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

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

Требования к кредитным учреждениям

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

Кредиты

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

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Справедливая стоимость акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом определена путем ссылки на котировочную цену указанных ценных бумаг на отчетную дату, если она доступна. В отношении несущественного числа некотировочных акций с ограниченными

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

возможностями реализации сделано допущение, что достоверно рассчитать справедливую стоимость этих акций невозможно.

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

Производные финансовые инструменты

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

Обязательства перед другими кредитными учреждениями и клиентами

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

(7) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, в том числе операции своп, форвард, на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Концерн и Банк классифицировали как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

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

(8) Сделки *repo*

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

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

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

(9) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, удерживаемая с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала либо для того и другого.

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

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

(10) Перенятые активы

В результате обычной хозяйственной деятельности Концерн и Банк время от времени перенимают в свое владение собственность и прочие активы, которые изначально были предоставлены в качестве залогового обеспечения по выданным кредитам. Когда Концерн или Банк перенимает активы таким образом (т. е. получают полное право собственности), классификация данного имущества зависит от намерений Группы и Банка по его использованию. Если у Группы и Банка не имеется определенных намерений в отношении переятого в свое владение имущества, такое имущество классифицируется как инвестиционная собственность.

Переятая собственность оценивается по наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой ценой продажи. Другие переятые активы классифицируются как другие активы и оценивается по наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой ценой продажи.

(11) Основные средства

Здания и другие основные средства указываются по их первоначальной стоимости, включая прямые издержки и вычитая накопленную амортизацию и убытки от обесценения, если такие есть. Амортизация рассчитывается по линейному методу. В соответствии со сроком полезного использования основных средств и остаточной стоимости применяются следующие ставки годовой амортизации:

Мебель и оборудование	20%
Компьютеры	25%
Прочее	20%

Прибыль и убытки от реализации основных средств указаны в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Расходы, связанные с текущим ремонтом и работами по возобновлению, включаются в финансовый отчет в момент возникновения указанных расходов. При осуществлении капитального ремонта основных средств балансовая стоимость соответствующих основных средств повышается на сумму расходов и продлевается срок их полезного использования.

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

(12) Вложения в ассоциированные предприятия

Ассоциированными предприятиями являются те предприятия, в которых Концерн или Банк имеет существенное влияние, но не имеют контроля над их финансовой и операционной политикой. Консолидированная финансовая отчетность Концерн включает в себя долю Концерн в общей признанной прибыли и убытках ассоциированных предприятий, которая рассчитывается по методу долевого участия с момента начала существенного влияния и до его прекращения. Если доля убытков Концерн превышает размер его инвестиций в ассоциированное предприятие, балансовая стоимость инвестиций Концерн уменьшается до нуля, и дальнейшее признание убытков прекращается, если только Концерн не принял на себя

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

юридические или возможные обязательства или не осуществил платежи в пользу ассоциированного предприятия. Вложения в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия в капитале.

(13) Операции доверительного управления

Концерн или Банк от имени вкладчиков осуществляет управление и администрирование активов, которые размещены в трастах и других инвестиционных механизмах. Финансовая отчетность этих предприятий не включена в консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, кроме случаев, когда Концерн или Банк контролирует такой траст или инвестиционный механизм.

(14) Нематериальные активы

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

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

(15) Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

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

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

(16) Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

(17) Связанные с кредитами обязательства

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

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

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

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

(18) Налоги

Подходный налог состоит из рассчитанного и отложенного налога. Подходный налог указывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, если он относится к статьям, которые признаются непосредственно в собственном капитале. Рассчитанный налог включает в себя ожидаемый подлежащий уплате налог с облагаемого

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

налогом дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на дату составления баланса, и коррекции подлежащего уплате налога за предыдущие годы.

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

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

(19) Дивиденды

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

(20) Деньги и денежные эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные в кассе, требования к Банку Латвии и требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев, за вычетом обязательств перед Банком Латвии и другими кредитными учреждениями с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев. Остатки по договорам о продаже активов с правом выкупа не включаются в статью «Деньги и денежные эквиваленты».

(21) Лизинг

Финансовый лизинг

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

Оперативный лизинг

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

(22) Накопления

Накопления делаются в случае, если в результате предыдущих событий у Концерн и Банка образовались юридические или возможные обязательства, которые повлекут уменьшение

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

активов после расчета по этим обязательствам, и можно осуществить достоверную оценку этих обязательств.

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

(23) Краткосрочные выгоды для сотрудников

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

(24) Активы в управлении

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

(25) Новые стандарты и интерпретации

(а) Изменения в учетной политике

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

Концерн и Банк приняли следующие новые стандарты и поправки к стандартам, в том числе любые последующие поправки для других стандартов, с датой первоначального применения начиная с 1 января 2013 года.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО 13 предусматривает единую основу для оценки справедливой стоимости и раскрытия информации о показателях справедливой стоимости, когда такие показатели требуются или разрешены другими стандартами МСФО. Новый стандарт объединяет определение справедливой стоимости и определяет ее как цену, которая была бы получена от продажи актива или как плату за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Стандарт заменяет и расширяет требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, которые упомянуты в других МСФО, в том числе в МСФО 7. В результате Концерн и Банк включили дополнительные раскрытия в этом отношении, которые показаны в Приложении 44 (Справедливая стоимость финансовых инструментов).

В соответствии с переходными положениями МСФО 13, Концерн и Банк применили измерения к раскрытию оценки справедливой стоимости перспективно. Сравнительная информация для новых раскрытий не представлена. Несмотря на вышесказанное, изменение не оказало существенного влияния на оценку справедливой стоимости активов и обязательств Концерн и Банка.

(ii) Другие поправки к стандартам

Следующие поправки к стандартам, с датой вступления в силу 1 января 2013, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность:

- Поправка к МСФО 7 – «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»
- Поправка к МСФО 19 (2011) – «Вознаграждения работникам»

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

- Поправки к МСФО 12 – «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» - «Отложенный налог: Возмещение балансовой стоимости актива»

(b) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, а также изменения в стандартах и интерпретациях, еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2013 года, и их требования не учитывались при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Приведенные ниже стандарты и интерпретации могут оказать потенциальное влияние на деятельность Концерна и Банка. Концерн и Банк планируют принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

(i) МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (2011)

МСФО 10 вводит единую модель для определения контроля и оценки необходимости консолидации объекта инвестиций. В результате Концерну и Банку возможно потребуются пересмотреть свои выводы в отношении того, обладают они контролем над объектом инвестиций или нет, которые могут привести к изменениям в учете объекта инвестиций. Влияние первичного применения поправки будет зависеть от определенных факторов и особенностей объекта инвестиций Группы по состоянию на дату первоначального применения. Таким образом, невозможно оценить влияние, которое окажет применение поправки на финансовую отчетность Группы до даты первоначального применения.

В соответствии с МСФО 11, структура совместной деятельности, которая по-прежнему важным фактором для определения типа совместной деятельности и последующего учета, больше не является основным.

- Участие Концерна и Банка в совместной операции представляет собой механизм, в котором стороны имеют права на активы и ответственность по обязательствам, связанным с деятельностью, будет учитываться на основе участия Концерна и Банка в этих активах и обязательствах.
- Участие Концерна и Банка в совместном предприятии представляет собой механизм, в котором стороны имеют права на чистые активы деятельности, будет учитываться на основе долевого участия Концерна и Банка в этих активах.

Концерн и Банк не ожидают, что изменения в МСФО 11 окажут существенное влияние на финансовую отчетность, поскольку они не являются участниками каких-либо соглашений о совместной деятельности.

МСФО 12 объединяет в единый стандарт все требования к раскрытию информации об участии Банка в дочерних предприятиях, совместной деятельности, ассоциированных и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Группа и Банк не ожидают, что новый стандарт окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Приведенные ниже стандарты подлежат применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Допускается досрочное применение

(ii) МСФО (IAS) 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность» (подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее)

МСФО 27 (2011) сохраняет действующие требования к учету и раскрытию информации для отдельной финансовой отчетности, упомянутые в МСФО 27 (2008), с некоторыми незначительными уточнениями. Кроме того, существующие требования МСФО 28 (2008) и МСФО 31 для отдельной финансовой отчетности были включены в МСФО 27 (2011). Стандарт больше не разъясняет принципы определения контроля и требования к раскрытию консолидированной финансовой отчетности. Эти принципы включены в МСФО 10

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

«Консолидированная финансовая отчетность». Концерн и Банк не ожидают, что изменения в МСФО 27 (2011) окажут существенное влияние на финансовую отчетность, так как изменение стандарта не вызвало необходимости изменений учетной политики Концерн и Банка.

(iii) МСФО (IAS) 28 (2011) «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее)

В МСФО 28 (2008) внесены незначительные поправки, связанные с учетом ассоциированных и совместных предприятий, предназначенных для продажи, а также с учетом изменений в долях участия в ассоциированных и совместных предприятиях. Концерн и Банк не ожидают, что поправки к стандарту окажут существенное влияние на финансовую отчетность, поскольку они не имеют значительных инвестиций в ассоциированные или совместные предприятия, которые указаны в поправках.

(iv) Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее)

Поправки устанавливают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Объем производимых взаимозачетов финансовых активов и обязательств Концерн и Банка не значителен, поэтому Концерн и Банк не ожидают что данные поправки значительно повлияют на финансовую отчетность.

(v) Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные организации» (подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее)

Данные поправки вводят обязательное освобождение от необходимости консолидации для организаций, классифицируемых как инвестиционные. Организация, отвечающая критериям инвестиционной организации, обязана учитывать инвестиции в дочерние, а также в ассоциированные и совместные предприятия по справедливой стоимости, отражая изменения этой стоимости в составе прибыли или убытка. Освобождение от необходимости консолидации не будет применяться к тем дочерним предприятиям, которые рассматриваются как продолжение деятельности инвестиционной организации. Концерн и Банк не ожидают, что поправки к стандарту окажут существенное влияние на финансовую отчетность, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

(vi) Поправки к МСФО (IFRS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов» (подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее)

МСФО выпустил поправки для того, чтобы отменить ненамеренное требование МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» по раскрытию информацию о возмещаемой стоимости для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой был отнесен существенный гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком использования. В соответствии с поправками, раскрытие информации о возмещаемой стоимости обесценившихся активов будет требоваться только в случаях, когда возмещаемая стоимость определяется на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие. Концерн и Банк не ожидают, что поправки к стандарту окажут существенное влияние на финансовую отчетность, поскольку

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

Концерн и Банк не имеют нефинансовые активы, по которым убыток от обесценения был бы признан или возвращен в течение отчетного периода.

(vii) Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее)

Поправки добавляют в МСФО (IAS) 39 ограниченное исключение, целью которого является предоставление освобождения от прекращения существующих отношений хеджирования в случае, когда новация, не предусмотренная в первоначальной документации хеджирования, отвечает определенным критериям. Концерн и Банк не ожидают, что поправки к стандарту окажут существенное влияние на финансовую отчетность, поскольку Концерн и Банк не используют учет хеджирования.

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

- 1) общие принципы, которыми Концерн и Банк руководствуются в своей деятельности для снижения всех видов рисков, которые могли бы привести к убыткам;
- 2) описание рисковых сделок и других рисков, которым подвержены в своей деятельности Концерн и Банк;
- 3) общий повседневный контроль рисковых сделок и управление риском сделок.

Политика управления рисками описывает и определяет совокупность мероприятий, с помощью которых можно снизить вероятность убытков в случаях, когда вложенные средства не были возвращены в срок или в полном размере, или же когда Концерн или Банк потерпели другие убытки. Политика управления рисками утверждена Правлением и Советом Банка. Правлением и Советом утверждены и все указанные ниже политики, связанные с управлением рисками Банка. Системой управления рисками, указанной в Политике управления рисками, руководит Правление Банка, а за ее применение отвечают структурные подразделения соответствующей сферы деятельности. Система управления рисками непрерывно совершенствуется с учетом развития деятельности Концерна и Банка, а также финансового рынка, и регулярно контролируется отделом внутреннего аудита.

(1) Кредитный риск

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

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

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

Кредитный риск, связанный со сделками с другими банками (или с финансовыми учреждениями), в т. ч. кредитный риск, связанный с взаимными расчетами банков,

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

ограничивается на приемлемом для Банка уровне путем определения Комитетом по активам и пассивам лимитов банка на объем сделок с каждым деловым партнером.

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

(2) Валютный риск

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

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

31 декабря 2013 и 2012 года лат был привязан к EUR.

Комитет по активам и пассивам устанавливает лимиты для открытой позиции в одной валюте и для общей позиции в иностранной валюте.

Чувствительность чистых прибылей и убытков, и капитала Банка за отчетный период к изменениям курсов иностранных валют, основываясь на позициях на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенный сценарий изменения на 5% курсов USD или EUR к LVL следующие:

LVL'000	2013		2012	
	Прибыль или убытки	Капитал и резервы	Прибыль или убытки	Капитал и резервы
Увеличение стоимости доллара США к лату на 5%	(83)	(83)	(19)	(19)
Уменьшение стоимости доллара США к лату на 5%	83	83	19	19

(3) Риск процентных ставок

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

С целью осуществления контроля над риском процентных ставок Комитет по активам и пассивам регулярно контролирует открытые позиции процентных ставок соответствующих активов и пассивов. Изменение процентных ставок на 100 базовых пунктов увеличило бы прибыль или убытки на следующие суммы:

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
LVL	290	211
EUR	267	282
USD	977	505

Анализ процентных ставок по срокам см. в Приложении 42.

(4) Риск ликвидности

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В основе управления риском ликвидности Банка лежит осуществляемый Управлением финансового анализа и управления риском анализ структуры активов и обязательств, который включает в себя анализ динамики клиентских средств по группам, а также оценку возможностей внешнего заимствования. На основе данной информации Комитет по активам и пассивам контролирует способность Концерна и Банка выполнять свои обязательства. Оперативное управление краткосрочной ликвидностью – привлечение и размещение ресурсов в Концерне и Банке осуществляется Отделом ресурсов Управления финансовых рынков на основании прогноза краткосрочной ликвидности.

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

	2013	2012
На 31 декабря	78.90 %	78.00%

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

(5) Страновой риск

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

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

(6) Операционные риски

Организационная структура Концерна и Банка, точное определение функций работников, ясное разделение функций, а также процедуры контроля позволяют Концерну и Банку осуществлять надзор за операционными рисками. Банком также разработаны планы действий в случае различных кризисных ситуаций. В Концерне и Банке создано независимое структурное подразделение – Внутренняя ревизионная служба (ВРС), основные функции которой включают в себя оценку соответствия деятельности Концерна и Банка существующему законодательству, утвержденным планам, политикам и другим нормативно-методическим документам банка, а также проверку соответствия деятельности структурных подразделений Концерна и Банка процедурам внутреннего контроля.

(7) Репутационный риск

Концерн и Банк также уделяют большое внимание обеспечению соблюдения международных требований по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С этой целью создано Управление контроля репутационного риска и внедрена система внутреннего контроля, которая обеспечивает оперативный контроль сделок клиентов и их деловых партнеров. Управление регулярно проверяет исполнение политик и процедур по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

(8) Управление капиталом

Политика банка направлена на обеспечение сильной базы капитала с целью сохранения инвесторов, кредиторов и стабильности на рынке, а также для поддержки дальнейшего развития бизнеса.

Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) установила и ведет контроль за соблюдением требования к достаточности капитала для Банка.

Согласно требованиям, установленным Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК), банки должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам («норматив

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

достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. На 31 декабря 2013 года минимальный уровень составлял 8%; согласно особым требованиям КРФК, Банк должен поддерживать коэффициент достаточности капитала выше минимального уровня – 13.40% в период с 1 октября 2013 по 30 сентября 2014 года (до 30 сентября 2013 года: 14.0%). На 31 декабря 2013 года Концерн и Банк выполнили требования закона «О кредитных учреждениях» и КРФК в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала, а также с установленным КРФК более высоким коэффициентом. Расчет достаточности капитала представлен в приложении 43.

(9) Политика «Знай своего клиента»

Основной целью политики Банка «Знай своего клиента» (ЗСК) является обеспечение эффективной программы идентификации клиентов, включающей в себя проверку косвенных владельцев, предпринимательской деятельности и деловых партнеров клиента.

Помимо обязательной идентификации клиента, политика ЗСК Банка содержит требования к проведению интервью и заполнению анкеты клиента. На основании этой информации создается профиль нового клиента, являющийся важнейшей составной частью файла клиента.

Главная цель этого этапа – понять предпринимательскую деятельность и профиль клиента. Вся деятельность Концерн и Банка направлена на повышение уровня безопасности финансовых сделок. Такой подход позволяет Концерну и Банку разработать в будущем оптимальное предложение услуг для каждого клиента. Кроме того, таким образом, Концерн и Банк значительно ограничивают риск, связанный с появлением в будущем необычных и подозрительных финансовых операций.

В ходе рабочих отношений между клиентом и Банком продолжается изучение предпринимательской деятельности клиента. Профиль клиента пополняется и включает в себя подробную информацию, описание его предпринимательской деятельности и вид сделок. Изучая предпринимательскую деятельность и сделки клиентов, Концерн и Банк могут воспрепятствовать попыткам осуществить несанкционированные денежные перечисления, доступ к информации о счетах и другие противозаконные действия.

5. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ

Основные источники неоднозначности оценки

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

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

Основные источники неоднозначности оценки:

(i) Специальные накопления на потери по кредитам

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(ii) Оценка финансовых инструментов

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

(iii) Снижение стоимости финансовых инструментов

Определение показателя обесценения основано на сравнении учетной стоимости и справедливой стоимости финансового инструмента. Из-за периодической неликвидности на финансовых рынках и рынках капитала рыночная цена не всегда является достоверным источником для индикации обесценения. Банк использует модели оценки, основанные на рыночных ценах котировки подобных продуктов.

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

(iv) Оценка перенятых активов

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

(v) Справедливая стоимость активов и обязательств, полученных в результате приобретения дочерних компаний

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

6. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов:	2 940	2 940	2 488	2 630
<i>Депозиты кредитных учреждений</i>	1 287	1 287	633	633
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	1 653	1 653	1 770	1 912
Процентные доходы от активов,	-	-	85	85

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

у которых признано уменьшение
стоимости

Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	830	830	953	953
Процентные доходы от финансовых активов доступных для продажи	5	-	-	-
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 073	1 073	1 336	1 336
Итого процентные доходы	4 848	4 843	4 777	4 919

Процентные расходы

Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	145	145	167	167
<i>Вклады</i>	145	145	167	167
Процентные расходы от выпущенных долговых инструментов	132	132	17	17
Взносы в гарантийный фонд по вкладам	680	680	780	780
Прочие процентные расходы	22	22	78	46
Итого процентные расходы	979	979	1 042	1 010
Чистые процентные доходы	3 869	3 864	3 735	3 909

7. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Комиссионные доходы				
Платежи	7 134	7 134	6 004	6 004
Обслуживание корпоративных клиентов	504	504	262	262
Операции с ценными бумагами	1 466	1 466	1 669	1 669
Операции доверительного управления	1 963	1 963	1 349	1 349
Обслуживание счетов	1 188	1 188	852	853
Прочие	1 083	1 083	928	897
Итого комиссионные доходы	13 338	13 338	11 064	11 034

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'00	Концерн LVL'000	Банк LVL'00
Комиссионные расходы		0		0
Корреспондентские счета	716	716	561	561
Операции с наличными и платежными картами	246	246	158	158
Операции с ценными бумагами	129	129	303	303
Итого комиссионные расходы	1 091	1 091	1 022	1 022
Чистые комиссионные доходы	12 247	12 247	10 042	10 012

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА****8. УБЫТКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, УЧТЕННЫХ ПО
СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль/убытки от торговли финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	245	246	464	464
Прибыль/убытки от переоценки финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	(324)	(324)	794	794
Прибыль/убытки от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	(79)	(78)	1 258	1 258

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Чистая прибыль от сделок в иностранных валютах	4 405	4 405	3 434	3 436
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	(4)	(3)	29	30
Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	4 401	4 402	3 463	3 466

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Полученные штрафы	38	38	16	16
Доход от аренды недвижимости	46	1	148	43
Доходы от продажи дочерних компаний	50	1	193	1
Прибыль от дивидендов	7	7	19	19
Прочие	134	102	129	-
Возвращенный из бюджета подоходный налог	49	49	-	-
Восстановление списанных активов	1	1	15	15
Нематериальная стоимость	-	-	2	-
Итого прочие операционные доходы	325	199	522	94

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Вознаграждение членам Совета и Правления	307	305	233	228
Заработная плата персонала	4 250	4 089	3 472	3397
Взносы социального страхования	1 050	1 015	851	833
Прочие расходы на содержание персонала	272	265	299	293
Расходы на связь и транспортные расходы	344	333	246	239
Профессиональные услуги	1 338	1 330	1 117	1 101
Расходы на аренду и содержание помещений	991	1 084	804	897
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	221	209	259	216
Расходы на обслуживание компьютерной сети	196	196	193	193
Расходы на рекламу и маркетинг	138	107	127	127
Прочие налоги	226	184	139	91
Страхование	25	24	21	20
Прочие	228	206	157	161
Итого административные расходы	9 586	9 347	7 918	7 796

Среднее количество работников Банка в течение 2013 года составляло 235 (в 2012 году – 203).

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

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Членские взносы	76	76	56	56
Расходы по управлению имуществом	39	14	44	6
Штрафы	7	7	111	111
Прочие расходы	376	190	386	262
Итого прочие операционные расходы	498	287	597	435

13. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Обесценение активов (Банк)

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
Общий резерв под обесценение в начале периода	3 038	1 846
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов	1 017	2 159
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг	-	-
Увеличение резерва под обесценение остатков на корреспондентских счетах	-	-
Увеличение резерва под обесценение вложений в дочерние предприятия	(250)	250
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(5)	(8)
Изменения за год	762	2 401
Списанные за год активы	(2 958)	(1 136)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	(32)	(73)
Общий резерв под обесценение в конце периода	810	3 038

Обесценение активов (Концерн)

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
Общий резерв под обесценение в начале периода	3 006	1 846
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов	1 017	2 159
Резерв под обесценение прочих активов	(218)	218
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(5)	(8)
Изменения за год	794	2 369
Списанные за год активы	(2 958)	(1 136)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	(32)	(73)
Общий резерв под обесценение в конце периода	810	3 006

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

14. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Расходы по подоходному налогу	1 332	1 330	1 112	1 112
Коррекция подоходного налога прошлых лет	(49)	(49)	(30)	(30)
Итого рассчитанный подоходный налог	1 283	1 281	1 082	1 082

Объем рассчитанного подоходного налога с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, какой надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 2013 и 2012 годы в размере 15% следующим образом:

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль до налогообложения	9 597	10 275	8 187	8 198
Теоретический налог, ставка 15%	1 440	1 541	1 228	1 230
Неотчисляемые расходы и необлагаемые доходы, нетто	(108)	(211)	(116)	(118)
Коррекция подоходного налога прошлых лет	(49)	(49)	(30)	(30)
Подоходный налог с предприятий	1 283	1 281	1 082	1 082

Актив и обязательства отложенного налога

Временные разницы между учетной стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года.

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

LVL '000	Активы		Обязательства		Нетто	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	-	57	-	-	-	57
Основные средства	-	-	(79)	(58)	(79)	(58)
Прочие обязательства	3	5	-	-	3	5
Итого отложенные активы/(обязательства)	3	62	(79)	(58)	(76)	4
Непризнанный отложенный налоговый (актив).обязательства	-	-	-	-	76	(4)

Обязательства по отложенному налогу на конец 2013 года не признаны, поскольку Концерн и Банк считают их несущественными.

Ставка, применяемая для отложенного налога, составляет 15% (2012 год – 15%).

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

15. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса	481	479	539	539
Требования к Центральному Банку (включая обязательный резерв)	51 070	51 069	34 151	34 151
Итого	51 551	51 548	34 690	34 690

В соответствии с указаниями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денежных средств на корреспондентском счете в Банке Латвии не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются исходя из среднемесячного объема вкладов. На 31 декабря 2013 года объем обязательных резервов Банка составил 12,474 тысячи LVL (в 2012 году – 11,198 тысяч LVL).

16. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях				
Кредитные учреждения Латвии	8 284	8 284	2 534	2 534
Кредитные учреждения стран ОЭСР	73 939	73 939	112 015	112 015
Кредитные учреждения прочих стран	17 575	17 558	19 456	19 440
Резерв под обесценение	(582)	(582)	(592)	(592)
Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях	99 216	99 199	133 413	133 397
Кредиты, выданные кредитным учреждениям	8 545	8 545	9 536	9 536
Срочные депозиты в кредитных учреждениях	99 861	99 861	58 038	58 038
Итого депозиты в кредитных учреждениях	207 622	207 605	200 987	200 971

На 31 декабря 2013 года у Банка были корреспондентские счета в 46 банках (в 2012 году – 45). Крупнейшие остатки на счетах были в NORDEA BANK FINLAND PLC – 14,860 тысяч LVL (в 2012 году - 21,213 тысяч LVL), DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS – 12,380 тысяч LVL (2012: 8,642 тысячи LVL).

На 31 декабря 2013 года у Банка не было требований по отношению к кредитным учреждениям и другим финансовым учреждениям, общая сумма которых превышала 10% от общей суммы требований к кредитным учреждениям (в 2012 году требования были на общую сумму 41,451 тысяча LVL).

На 31 декабря 2013 года остатки в банках на общую сумму 871 тысяча LVL были использованы в качестве залога внебиржевой фьючерской сделки. На 31 декабря 2012 года остатки в банках не были использованы в качестве залога внебиржевой фьючерской сделки.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА****17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ,
ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКА**

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'00 0	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом:				
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	1 300	1 300	599	599
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	10 466	10 466	9 481	9 481
Итого	11 766	11 766	10 080	10 080
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом:				
Акции компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	-	-	78	78
Акции компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	-	-	140	140
Сертификаты инвестиционных фондов	-	-	-	-
Итого	-	-	218	218

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

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
Ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные ценные бумаги		
Оценка от AAA до A-	556	-
Оценка от BB+ до BB	-	599
Оценка ниже BB-	1 685	-
Итого государственные и муниципальные ценные бумаги	2 241	599
- Корпоративные ценные бумаги		
Оценка от BBB+ до BBB-	-	2 067
Оценка от BB- до BB+	3 341	1 635
Оценка ниже BB-	5 558	5 779
Без оценки	626	218
Итого корпоративные ценные бумаги	9 525	9 699
Итого ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом	11 766	10 298

Информация о производных финансовых активах раскрыта в Приложении 32.

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

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>				
Облигации эмитированные Латвийскими финансовыми учреждениями	583	-	-	-
Итого	583	-	-	-
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>				
SWIFT акции	63	63	63	63
Итого	63	63	63	63
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	646	63	63	63

19. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(а) Кредиты	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Финансовые учреждения	545	545	-	-
Частные предприятия	22 944	27 168	20 624	24 852
Частные лица	3 491	3 491	1 341	1 341
Итого кредиты и дебиторская задолженность	26 980	31 204	21 965	26 193
Резерв под обесценение	(14)	(14)	(2 189)	(2 189)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	26 966	31 190	19 776	24 004
(б) Анализ кредитов по их видам	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитный портфель				
Корпоративные кредиты	8 893	13 117	7 676	11 904
Индустриальные кредиты	2 149	2 149	5 389	5 389
Кредиты по платежным картам	354	354	202	202
Кредиты, обеспеченные ипотекой	7 505	7 505	5 200	5 200
Финансовый лизинг	1 604	1 604	-	-
Факторинг	-	-	1 276	1 276
Другие кредиты	1 300	1 300	247	247
Итого кредитный портфель	21 805	26 029	19 990	24 218
Кредиты под залог ценных бумаг				

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Сделки обратной покупки (<i>Reverse repo</i>)	<u>5 175</u>	<u>5 175</u>	<u>1 975</u>	<u>1 975</u>
Итого кредиты под залог ценных бумаг	5 175	5 175	1 975	1 975
Итого кредиты и дебиторская задолженность	26 980	31 204	21 965	26 193
Резерв под обесценение	<u>(14)</u>	<u>(14)</u>	<u>(2 189)</u>	<u>(2 189)</u>
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	<u>26 966</u>	<u>31 190</u>	<u>19 776</u>	<u>24 004</u>

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(с) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты резидентам Латвии	13 061	17 285	9 239	13 467
Кредиты резидентам стран ОЭСР	3 132	3 132	1 214	1 214
Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР	10 787	10 787	11 512	11 512
Итого кредиты и дебиторская задолженность	26 980	31 204	21 965	26 193
Резерв под обесценение	(14)	(14)	(2 189)	(2 189)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	26 966	31 190	19 776	24 004

(d) Структура кредитного портфеля по задержкам платежей

Банк	Итого LVL'000	Без задержек на дату отчета	С задержками на следующий срок				Учетная стоимость просро- ченных долгов
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Более 180 дней	
На 31 декабря 2013 года							
Учетная стоимость, нетто	31 190	31 157	-	-	-	33	33
Из них снижение стоимости	33	-	-	-	-	33	33
На 31 декабря 2012 года							
Учетная стоимость, нетто	24 004	23 210	67	-	-	727	794
Из них снижение стоимости	969	247	-	-	-	722	722

Классификация Концерна не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

(е) Кредиты, стоимость которых снизилась

	2013 LVL '000		2012 LVL '000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Брутто-кредиты, стоимость которых снизилась	47	47	3 158	3 158
Резерв под обесценение	(14)	(14)	(2 189)	(2 189)
Нетто-кредиты и дебиторская задолженность	33	33	969	969

(f) Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов

Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов в году, закончившемся 31 декабря 2013 и 2012 года, таково:

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Остаток на начало периода	2 189	2 189	1 235	1 235
Увеличение в течение года	804	804	2 159	2 159
Отмена созданного резерва под обесценение	(1)	(1)	(5)	(5)
Списанные кредиты	(2 956)	(2 956)	(1 136)	(1 136)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	(22)	(22)	(64)	(64)
Остаток на конец периода	14	14	2 189	2 189

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(g) Структура кредитного портфеля по отраслям (Банк)

	2013	2012
	LVL '000	LVL '000
Водный транспорт	913	2 141
Финансовые услуги	5 016	1 825
Оптовая торговля	5 532	4 761
Операции с недвижимостью	5 778	4 224
Отдых, развлечения, спорт	1 029	1 018
Другие услуги	12 922	10 035
Нетто-кредиты и дебиторская задолженность	31 190	24 004

(h) Анализ кредитов по типу залога (Банк)

LVL'000	На 31	% от	На 31	% от
	декабря	кредитног	декабря	кредитного
	2013 года	о портфеля	2012 года	портфеля
Коммерческие здания	10 654	34	11 748	49
Недвижимость - ипотека	5 150	16	2 359	10
Залог коммерческих активов	3 114	10	3 115	13
Коммерческие активы: Морской транспорт	913	3	1 961	8
Торговые ценные бумаги	5 176	17	1 975	8
Другие	6 183	20	2 846	12
Нетто-кредиты и дебиторская задолженность	31 190	100	24 004	100

Суммы, указанные в таблице выше, относятся к учетной стоимости соответствующих кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость залога. Справедливая стоимость залога не меньше учетной нетто стоимости кредита.

(j) Реструктурированные кредиты

На 31 декабря 2013 и 2012 года реструктурированные кредиты Банка включали в себя следующие признаки реструктуризации:

LVL'000	2013	2012
	LVL '000	LVL '000
Пониженная процентная ставка	-	328
Увеличенный срок выплаты	1 029	-
Итого реструктурированные кредиты	1 029	328

(k) Перенятые активы

В 2011 году Банк перенял залог для кредита (движимое имущество) стоимостью 1 798 тысяч LVL, а в 2012 году – на сумму 2 900 тысяч LVL (см. Приложение 25). В 2013 году Банк не перенимал залогов для кредита.

(l) Существенная концентрация кредитного риска

На 31 декабря 2013 года у Банка был 1 заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства которых превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 4,228 тысяч LVL.

На 31 декабря 2012 года у Банка был 1 заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства которых превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 4,826 тысяч LVL.

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

Согласно требованиям регулятора концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% капитала Банка. На 31 декабря 2013 и 2012 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом				
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений Латвийской Республики	704	704	-	-
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	19 824	19 824	37 995	37 995
Итого долговые ценные бумаги	20 528	20 528	37 995	37 995
Резерв под обесценение	(3)	(3)	(7)	(7)
Долговые ценные бумаги, нетто	20 525	20 525	37 988	37 988

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

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные ценные бумаги		
Оценка от AAA до A-	-	3 487
Оценка от BBB+ до BBB-	-	4 557
Итого государственные и муниципальные ценные бумаги	-	8 044
- Корпоративные облигации		
Оценка от AAA до A-	-	2 904
Оценка от BBB+ до BBB-	7 886	14 489
Оценка от BB- до BB+	6 064	10 440
Оценка ниже BB-	5 518	2 111
Без оценки	1 057	-
Итого корпоративные облигации	20 525	29 944
Итого долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	20 525	37 988

Анализ движения резерва под обесценение

	2013 LVL '000	2012 LVL '000
Остаток в начале периода	7	10
Коррекция ранее созданных резервов	(4)	(3)
Остаток на конец периода	3	7

Переклассификация финансовых инструментов, предназначенных для торговли

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

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

LVL '000	На 1 июля 2008 года		На 31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 755	5 755	751	774
	5 755	5 755	751	774

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2013 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

LVL '000	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
До переклассификации		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
После переклассификации		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	(1)	-
Купонные доходы	98	-
Убытки от обесценения	4	-

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2013 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

LVL '000	Прибыль или убытки
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	23

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

LVL '000	На 9 сентября 2011 года		На 31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 475	5 475	2 169	2 203
	5 475	5 475	2 169	2 203

Baltikums Bank AS

**Консолидированная финансовая отчетность Концерна и
отдельная финансовая отчетность Банка за 2013 год**

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

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2013 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

LVL '000	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
До переклассификации		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
После переклассификации		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	(30)	-
Купонные доходы	255	-
Убытки от обесценения	-	-

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2012 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

LVL '000	<u>Прибыль или убытки</u>
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	<u>34</u>

21. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

(a) Вложения в дочерние предприятия (Банк)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость 31.12.2013 LVL'000	Стоимость 31.12.2012 LVL'000
SIA „Baltikums International”	100%	2 106	1 930
ASIPS „Baltikums Asset Management”	100%	-	136
SIA „Zapdvina Development”	100%	694	690
SIA „CityCap Service”	100%	384	380
„Rostman Ltd.”	100%	-	703
„Rostman Ltd.” (снижение стоимости)		-	(250)
UAB „Kamaly Development”	100%	2	2
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	3 049	2 500
„BB Broker Systems” SIA	100%	20	-
Baltikums Luxembourg S.A.	100%	22	-
		<u>6 277</u>	<u>6 091</u>

В марте 2013 года Банк увеличил уставной капитал дочернего предприятия SIA „Pils pakalpojumi” на 5 490 долей с номинальной стоимостью 100.00 LVL на общую сумму в размере 549,000 LVL.

В апреле 2013 года Банк приобрел 100% акций дочернего предприятия Baltikums Luxembourg S.A. в размере 15,500 с номинальной стоимостью 2 EUR, на общую сумму в размере 31,000 EUR или 21,787 LVL (по курсу Банка Латвии 0.702804).

Baltikums Bank AS

**Консолидированная финансовая отчетность Концерн и
отдельная финансовая отчетность Банка за 2013 год**

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

В мае 2013 года Банк увеличил уставной капитал дочернего предприятия SIA „Zapdvina Development” на 400 долей с номинальной стоимостью 10.00 LVL на общую сумму в размере 4,000 LVL.

В мае 2013 года Банк основал дочернее предприятие BB Broker Systems SIA. Уставной капитал BB Broker Systems SIA состоит из 200 долей с номинальной стоимостью 100.00 LVL на общую сумму в размере 20,000 LVL.

В июне 2013 года Банк увеличил уставной капитал дочернего предприятия SIA „Baltikums International” на 1,400 долей с номинальной стоимостью 100.00 LVL на общую сумму в размере 140,000 LVL.

В октябре 2013 года Банк увеличил уставной капитал дочернего предприятия SIA „CityCap Service” на 400 долей с номинальной стоимостью 10.00 LVL на общую сумму в размере 4,000 LVL.

В декабре 2013 года Банк увеличил уставной капитал дочернего предприятия SIA „Baltikums International” на 352 долей с номинальной стоимостью 100.00 LVL на общую сумму в размере 35,200 LVL.

(b) Вложения в дочерние предприятия (Концерн)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость	
		31.12.2013 LVL'000	31.12.2012 LVL'000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	486	486
„Foxtran Management Ltd” (Белиз) - предприятие специального назначения	100%	114	26.5
„Enarlia International Inc.” (Белиз) - предприятие специального назначения	100%	114	26.5
		714	539

В июне 2013 года SIA „Baltikums International” увеличил уставной капитал дочерних предприятий „Foxtran Management Ltd” и „Enarlia International Inc.” на 132,170 долей с номинальной стоимостью 1 USD на общую сумму в размере 132,170 USD или 70 тысяч LVL (по курсу Латвийского Банка 0.539).

В декабре 2013 года SIA „Baltikums International” увеличил уставной капитал дочерних предприятий „Foxtran Management Ltd” и „Enarlia International Inc.” на 34,117 долей с номинальной стоимостью 1 USD на общую сумму в размере 34,117 USD или 17.5 тысяч LVL (по курсу Латвийского Банка 0.515). Уставной капитал „Foxtran Management Ltd” и „Enarlia International Inc.” после увеличения состоит из 221,592 долей с номинальной стоимостью 1 USD на общую сумму в размере 221,592 USD или 114 тысяч LVL (по курсу Банка Латвии 0.515).

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

Предприятие	Вложение в капитал	Учетная стоимость			
		31.12.2013		31.12.2012	
		LVL'000		LVL'000	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
AAS „Baltikums”	19.45%	904	1 100	1 229	1 100
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15 %	1 299	-	1 299	-
Итого		2 203	1 100	2 528	1 100

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Банку принадлежат 19.45% акций AAS „Baltikums”, но он имеет существенное влияние над предприятием посредством участия в Совете ассоциированного предприятия.

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Итого
Стоимость на 31.12.2011	1 299	1 269	2 568
Полученные дивиденды	-	(91)	(91)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	51	51
Стоимость на 31.12.2012	1 299	1 229	2 528
Полученные дивиденды	-	(37)	(37)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	(288)	(288)
Стоимость на 31.12.2013	1 299	904	2 203

(d) Приобретение дочерних предприятий в 2013 году

Приобретение долей в 2013 году:	Полученное участие в капитале	Справедливая стоимость чистых активов на момент приобретения LVL'000	Уплаченная сумма LVL'000	Отрицательная нематериальная стоимость LVL'000
„BB Broker Systems” SIA	100%	20	20	-
Baltikums Luxembourg S.A	100%	15	22	7
Итого		35	42	7

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

	Балансовая стоимость до приобретения долей						
	Оборотные средства		Кратко-срочные обязательства	Нетто активы	Нематериальная стоимость в результате приобретения	Себестоимость приобретения	Потраченные деньги, нетто
	Деньги	Дебиторы					
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
„BB Broker Systems” SIA	20	-	-	20	-	20	-
Baltikums Luxembourg S.A.	7	10	(2)	15	7	22	15
Итого	27	10	(2)	35	7	42	15

(e) Продажа и ликвидация дочернего предприятия в 2013 году

В ноябре 2013 года Банк ликвидировал 100% участия в дочернем предприятии SIA „Baltikums Asset Manegement”. В результате ликвидации дочернего предприятия у Концерна образовались убытки в размере 1 тысячи LVL.

Ликвидация дочернего предприятия в 2013 году	Ликвидованное участие в капитале	Чистые активы на момент сделки LVL'000	Нематериальная стоимость LVL'000	Полученная сумма LVL'000	Прибыль Концерна от ликвидации дочернего предприятия LVL'000
SIA „Baltikums Asset Manegement”.	100%	(137)	-	136	(1)
		(137)	-	136	(1)

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

В декабре 2013 года Банк продал 100% участия в дочернем предприятии „Rostman Ltd.”. В результате продажи дочернего предприятия у Концерна образовалась прибыль в размере 51 тысячи LVL.

Продажа дочернего предприятия в 2013 году „Rostman Ltd.”	Проданное участие в капитале	Чистые активы на момент сделки LVL'000	Нематериальная стоимость LVL'000	Полученная сумма LVL'000	Прибыль Концерна от продажи дочернего предприятия LVL'000
	100%	(434)	(218)	703	51
		<u>(434)</u>	<u>(218)</u>	<u>703</u>	<u>51</u>

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна такова:

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Недвижимость в Латвии	2 472	1 364	2 472	1 364
Недвижимость в Эстонии	80	80	86	86
Недвижимость в Литве	1 973	1 973	1 973	1 973
Недвижимость в Болгарии	366	-	366	-
	<u>4 891</u>	<u>3 417</u>	<u>4 897</u>	<u>3 423</u>
			<u>Концерн LVL'000</u>	<u>Банк LVL'000</u>
На 31 декабря 2011 года			8 049	3 435
Исключенные (недвижимость в Латвии)			(3 140)	-
Износ зданий			(5)	(5)
Коррекция стоимости (недвижимость в Литве)			(7)	(7)
На 31 декабря 2012 года			4 897	3 423
Износ зданий			(6)	(6)
На 31 декабря 2013 года			4 891	3 417

Концерн и Банк учитывают инвестиционную собственность по фактической стоимости. В состав инвестиционной собственности Концерна и Банка входят земля и коммерческие площади. Правление оценило инвестиционную собственность на 31 декабря 2013 и 2012 года, используя данные рынка недвижимого имущества и, где возможно, метод дисконтированных денежных потоков. Правление заключило, что справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2013 и 2012 года не ниже ее учетной стоимости.

В 2013 году справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка была оценена в пределах от 5,532 до 5,598 тысяч LVL (2012: от 6,319 до 6,629 тысяч LVL).

В 2013 году доходы Концерна и Банка от аренды инвестиционной собственности составили 45,630 LVL, расходы по обслуживанию – 107,244 LVL и 132,730 LVL, соответственно.

В 2012 году доходы Концерна и Банка от аренды инвестиционной собственности составили 2,974 латов, расходы по обслуживанию – 98,143 латов и 127,771 латов, соответственно.

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

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания		Долгосрочные вложения в арендованные основные средства		Транспортные средства		Офисное оборудование		Итого	
	LVL'000		LVL'000		LVL'000		LVL'000		LVL'000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн
Стоимость приобретения										
31 декабря 2011 года	7 933	-	169	169	58	58	685	661	8 845	888
Приобретенное	-	-	-	-	-	-	108	76	108	76
Выбытие	-	-	(169)	(169)	-	-	(35)	(27)	(204)	(196)
31 декабря 2012 года	7 933	-	-	-	58	58	758	710	8 749	768
Приобретенное	-	-	-	-	-	-	103	70	103	70
Выбытие	-	-	-	-	(19)	(19)	(138)	(138)	(157)	(157)
31 декабря 2013 года	7 933	-	-	-	39	39	723	642	8 695	681
Амортизация										
31 декабря 2011 года	-	-	169	169	15	15	417	410	601	594
Износ	-	-	-	-	9	9	126	118	135	127
Выбытие	-	-	(169)	(169)	-	-	(21)	(21)	(190)	(190)
31 декабря 2012 года	-	-	-	-	24	24	522	507	546	531
Износ	-	-	-	-	5	5	111	100	116	105
Износ (фил. Кипр)	-	-	-	-	3	3	7	7	10	10
Выбытие	-	-	-	-	(7)	(7)	(131)	(131)	(138)	(138)
31 декабря 2013 года	-	-	-	-	25	25	509	483	534	508
Учетная стоимость, нетто										
31 декабря 2011 года	7 933	-	-	-	43	43	268	251	8 244	294
31 декабря 2012 года	7 933	-	-	-	34	34	236	203	8 203	237
31 декабря 2013 года	7 933	-	-	-	14	14	214	159	8 161	173

24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Концерн	Нематериальная стоимость	Программное обеспечение	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Стоимость приобретения			
На 31 декабря 2011 года	499	551	1 050
Приобретенное за отчетный период	-	69	69
Выбытие за отчетный период	(13)	(18)	(31)
На 31 декабря 2012 года	486	602	1 088
Приобретенное за отчетный период	7	367	374
Выбытие за отчетный период	-	(155)	(155)

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Концерн	Нематериальная стоимость LVL'000	Программное обеспечение LVL'000	Итого LVL'000
На 31 декабря 2013 года	493	814	1 307
Амортизация			
На 31 декабря 2011 года	-	342	342
Амортизация за отчетный период	-	84	84
Вычтенные из амортизации за отчетный период	-	(9)	(9)
На 31 декабря 2012 года	-	417	417
Амортизация за отчетный период	-	67	67
Амортизация за отчетный период (филиал на Кипре)	-	22	22
Вычтенные из амортизации за отчетный период (филиал на Кипре)	-	(109)	(109)
На 31 декабря 2013 года	-	397	397
Нетто учетная стоимость			
На 31 декабря 2011 года	499	209	708
На 31 декабря 2012 года	486	185	671
На 31 декабря 2013 года	493	417	910

Банк	Программное обеспечение LVL'000
Стоимость приобретения	
На 31 декабря 2011 года	545
Приобретенное за отчетный период	(15)
Выбытие за отчетный период	68
На 31 декабря 2012 года	598
Приобретенное за отчетный период	(155)
Выбытие за отчетный период	360
На 31 декабря 2013 года	803
Амортизация	
На 31 декабря 2011 года	339
Амортизация за отчетный период	84
Вычтенные из амортизации за отчетный период	(9)
На 31 декабря 2012 года	414
Амортизация за отчетный период	66
Амортизация за отчетный период (фил. Кипр)	22
Вычтенные из амортизации за отчетный период (фил. Кипр)	(109)
На 31 декабря 2013 года	393
Нетто учетная стоимость	
На 31 декабря 2011 года	206
На 31 декабря 2012 года	184
На 31 декабря 2013 года	410

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прочие финансовые активы				
Перенятие залога – движимое имущество	4 698	4 698	4 698	4 698
Неоконченные сделки с ценными бумагами	1 600	1 600	-	-
Залог (MCEurope, VISA Card)	1 046	1 046	898	898
Дебиторская задолженность по MasterCard Europe	354	354	36	36
Дебиторская задолженность по SPOT сделкам	1	1	13	13
Дебиторская задолженность по продаже дочернего предприятия	611	611		
Аванс для увеличения уставного капитала дочернего предприятия	-	-	200	200
Прочая дебиторская задолженность	578	317	1 102	159
Прочие нефинансовые активы				
Переплаченный НДС	36	11	42	42
Запасы	6	-	-	-
Итого прочие активы	8 930	8 638	6 989	6 046
Резерв под обесценение прочих активов	(211)	(211)	(218)	-
Прочие активы, нетто	8 719	8 427	6 771	6 046

В состав позиции перенятых залогов входят две яхты.. Концерн и Банк учитывают перенятые залогов по фактической стоимости. В 2013 году справедливая стоимость перенятых залогов Концерна и Банка была оценена в 7,042 тысячи LVL (2012: 7,042 тысячи LVL).

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	815	815	399	399
Кредитные учреждения стран, входящих в ОЭСР	48	48	265	265
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	705	705	1 547	1 547
	1 568	1 568	2 211	2 211

На 31 декабря 2013 года у Банка были обязательства перед 4 банками или кредитными учреждениями, объем которых индивидуально превысил 10% от общих обязательств перед кредитными учреждениями. Общий остаток на счетах банка или кредитного учреждения на 31 декабря 2013 года составил 1,230 тысяч LVL.

На 31 декабря 2012 года у Банка были обязательства перед 4 банками или кредитными учреждениями, объем которых индивидуально превысил 10% от общих обязательств перед кредитными учреждениями. Общий остаток на счетах банка или кредитного учреждения на 31 декабря 2012 года составил 1,754 тысячи LVL.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

27. КРЕДИТЫ ОТ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	99	99	-	-
	<u>99</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

28. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВКЛАДЫ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Расчетные счета:				
Финансовых учреждений	2 068	2 120	5 398	5 398
Предприятий	253 214	253 271	248 763	249 020
Частных лиц	37 179	37 179	25 733	25 733
	<u>292 461</u>	<u>292 570</u>	<u>279 894</u>	<u>280 151</u>
Срочные депозиты:				
Кредитные учреждения	-	-	-	-
Субординированные обязательства	1 648	1 648	1 464	1 464
Других финансовых учреждений	2 799	2 799	4 625	4 625
Предприятий	3 166	3 166	2 474	2 474
Частных лиц	669	669	1 413	1 413
	<u>8 282</u>	<u>8 282</u>	<u>9 976</u>	<u>9 976</u>
Вклады всего	<u>300 743</u>	<u>300 852</u>	<u>289 870</u>	<u>290 127</u>

На 31 декабря 2013 года вклады клиентов в Банке, которые Банк заблокировал как обеспечение для выданных Банком кредитов и прочих кредитных инструментов, составляли 1,896 тысяч LVL (в 2012 году – 2,029 тысяч LVL).

На 31 декабря 2013 года у Банка не было клиента или группы клиентов, остаток по вкладам которых превышал бы 10% общего объема клиентских вкладов (на 31 декабря 2012 года также не было) .

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

В ноябре 2012 года Банк произвел пятую эмиссию долговых инструментов. Объем эмиссии составил 10 миллионов EUR (7,028 тысяч LVL) и 10 миллионов USD (5,310 тысяч LVL) . Ставка купона 6%.

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

В 2012 году продано 3 миллиона EUR по номиналу (2,109 тысяч LVL) и 100 тысяч USD (53 тысячи LVL) по номиналу.

Срок погашения облигации 12 ноября 2019 года.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Эмиссионные субординированные облигации	2 232	2 232	2 162	2 162
Начисленные проценты	18	18	17	17
Разница курса	(2)	(2)	-	-
Итого	2 248	2 248	2 179	2 179

30. НАКОПЛЕНИЯ

	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
На 31 декабря 2011 года	<u>183</u>	<u>180</u>
Увеличение накоплений	37	36
На 31 декабря 2012 года	<u>220</u>	<u>216</u>
Увеличение накоплений	19	23
На 31 декабря 2013 года	<u>239</u>	<u>239</u>

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска сотрудников.

31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты за кредитные карты	-	-	16	16
Реро сделки	57	57	-	-
Деньги в пути	12	12	-	-
Прочие остатки на закрытых счетах клиентов	119	119	66	66
Прочие нефинансовые обязательства				
Кредиторы по хозяйственным и другим операциям	18	18	193	159
Расчеты по налогам	1	1	61	18
Прочие кредиторы	15	-	67	-
	<u>222</u>	<u>207</u>	<u>403</u>	<u>259</u>

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Концерн и Банк	2013 LVL'000		2012 LVL'000	
	Учетная стоимость	Номинальная стоимость	Учетная стоимость	Номинальная стоимость
Активы				
Форвардные контракты	351	80 589	1	38 523
Итого производные финансовые активы	351	80 589	1	38 523
Обязательства				
Форвардные контракты	70	80 309	79	38 601
Итого производные обязательства	70	80 309	79	38 601

На 31 декабря 2013 года Банк заключил 38 форвардных контрактов на обмен валют, в том числе 2 со связанными сторонами (2012 год – 20 контрактов).

На 31 декабря 2013 года учетная стоимость производных финансовых инструментов со связанными сторонами составляла 0,133 тысячи LVL (в 2012 году – не было).

33. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

В 2013 году уставный капитал Банка был увеличен за счет выпуска акций в размере 8 миллионов LVL с номинальной стоимостью 1 LVL.

На 31 декабря 2013 года зарегистрированный основной капитал состоял из 27,756,200 обыкновенных акций (в 2012 году – 19,756,200). Держатели обыкновенных акций получают дивиденды, когда они объявляются, а также имеют право голоса на собраниях акционеров в зависимости от количества принадлежащих им акций. У всех держателей акций одинаковые права на остальные активы Банка.

Уставный капитал	2013		2012	
	Количество	LVL'000	Количество	LVL'000
Обыкновенные акции с правом голоса	27 756 200	27 756	19 756 200	19 756
	27 756 200	27 756	19 756 200	19 756

Резервы в размере 17 тысяч LVL (в 2012 году – 17 тысяч LVL) созданы из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Латвийской Республики. Резервный капитал не имеет ограничений и может быть выплачен акционерами согласно соответствующему решению.

Дивиденды

Размер подлежащих уплате дивидендов ограничен и не превышает размера нераспределенной прибыли Банка, которая определяется согласно законодательству Латвийской Республики. В соответствии с законодательством ЛР, в конце отчетного периода размер нераспределенной прибыли, имеющейся для распределения, составляет 9,559 тысяч LVL (в 2012 году 9,565 тысяч LVL). 10 мая 2013 года были выплачены дивиденды в размере 9 миллионов LVL.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

34. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования к Центральным Банкам	51 551	51 548	34 690	34 690
Требования до востребования к кредитным учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев	194 080	194 063	188 272	188 256
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев	(1 667)	(1 667)	(2 211)	(2 211)
Итого деньги и денежные эквиваленты	243 964	243 944	220 751	220 735

35. ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'00	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
		0		
Аккредитивы	360	360	-	-
Неиспользованные кредитные ресурсы	10 913	10 913	5 923	5 923
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	780	791	906	906
Гарантии	2 565	2 565	542	542
	14 618	14 629	7 371	7 371

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

36. СУДЕБНЫЕ ПРОЦЕССЫ

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

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

37. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Активы в управлении				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	7 400	7 400	6 623	6 623
Требования к иностранным кредитным учреждениям	8 273	8 273	8 641	8 641
Кредиты	232	232	1 026	1 026
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	17 460	17 460	9 120	9 120
Ценные бумаги с фиксированным доходом.	70 861	70 861	47 842	47 842
<i>в т. ч. заложенные сделки с обратным выкупом</i>	<i>106</i>	<i>106</i>	<i>249</i>	<i>249</i>
Прочие активы	4 555	4 555	5 864	5 864
Итого активы в управлении	108 781	108 781	79 116	79 116
Пассивы в управлении				
Трастовые обязательства нерезидентов	107 492	107 492	77 578	77 578
Трастовые обязательства резидентов	1 289	1 289	1 538	1 538
Итого пассивы в управлении	108 781	108 781	79 116	79 116

На 31 декабря 2013 года у Банка в управлении были активы от связанных лиц, на сумму 250 тысяч LVL (на 31 декабря 2012 года – 283 тысячи LVL).

38. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

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

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты связанным сторонам				
в т.ч. материнской компании	481	481	-	-
в т.ч. дочерним предприятиям	-	4 228	-	4 228
в т.ч. членам Совета и Правления	13	13	5	5
в т.ч. прочим	314	314	180	180
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Итого кредиты и прочие требования	808	5 036	185	4 413
Срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты				
в т.ч. от материнской компании	5	5	1 076	1 076
в т.ч. от материнского предприятия дочернего предприятий	193	193	10	10
в т.ч. от дочерних предприятий	-	110	-	260
в т.ч. от ассоциированных предприятий	1 151	1 151	3 770	3 770
в т.ч. членам Совета и Правления	142	142	227	227
в т.ч. прочим	299	299	249	249
Итого срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты	1 790	1 900	5 332	5 592
Возможные обязательства	500	511	403	403

	2013		2012	
	Концерн Процентная ставка %	Банк Процентная ставка %	Концерн Процентная ставка %	Банк Процентная ставка %
Кредиты связанным сторонам	0.45	0.45	3.68	3.68
Срочные депозиты и вклады до востребования	0.10	0.10	0.44	0.44

Вознаграждение членов Совета и Правления за 2013 год составило 305 тысяч LVL (за 2012 год – 228 тысяч LVL).

	2013		2012	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Доходы от сделок со связанными лицами				
Комиссионные доходы	9	11	7	8
Процентные доходы	4	4	101	243
Дивиденды	-	37	-	90
Прочие доходы	-	-	-	2
Расходы от сделок со связанными лицами				
Процентные расходы	1	1	5	5
Прочие расходы	90	233	37	352
Аренда	385	534	305	452

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

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

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

2013 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессроч- ные	Итого LVL '000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Центральном Банке	51 548	-	-	-	-	-	51 548
Депозиты в кредитных учреждениях	185 914	8 149	3 606	8 262	1 674	-	207 605
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	11 766	14	-	337	-	-	12 117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	63	63
Кредиты и дебиторская задолженность	7 816	1 306	3 373	4 531	8 519	5 645	31 190
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	3 704	6 638	3 679	770	5 734	-	20 525
Прочие финансовые активы	3 929	-	-	-	-	4 698	8 627
Итого финансовые активы	264 677	16 107	10 658	13 900	15 927	10 406	331 675
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 568	-	-	-	-	-	1 568
Производные финансовые инструменты	70	-	-	-	-	-	70
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	295 735	697	1 481	432	2 419	2 435	303 199
Прочие финансовые обязательства	188	-	-	-	-	-	188
Итого финансовые обязательства	297 561	697	1 481	432	2 419	2 435	305 025
Разница сроков погашения	(32 884)	15 410	9 177	13 468	13 508	7 971	26 650
Возможные обязательства	12 216	535	1 405	380	93	-	14 629

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

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА****39. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ (БАНК)
(продолжение)**

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

2012 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессроч- ные	Итого LVL '000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	34 690	-	-	-	-	-	34 690
Депозиты в кредитных учреждениях	185 748	2 508	1 623	11 065	27	-	200 971
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	9 096	-	24	1 179	-	-	10 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	63	63
Кредиты и дебиторская задолженность	2 912	3 529	181	2 246	9 591	5 545	24 004
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	3 588	6 548	14 533	8 554	4 765	-	37 988
Прочие финансовые активы	1 306	-	-	-	-	4 698	6 004
Итого финансовые активы	237 340	12 585	16 361	23 044	14 383	10 306	314 019
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 211	-	-	-	-	-	2 211
Производные финансовые инструменты	72	-	-	7	-	-	79
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	284 757	773	664	285	2 530	3 297	292 306
Прочие финансовые обязательства	82	-	-	-	-	-	82
Итого финансовые обязательства	287 122	773	664	292	2 530	3 297	294 678
Разница сроков погашения	(49 782)	11 812	15 697	22 752	11 853	7 009	19 341
Возможные обязательства	313	79	11	30	79	6 859	7 371

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

40. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Риск ликвидности (Банк)

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

LVL'000

На 31 декабря 2013 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства, брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет
<i>Непроизводные обязательства</i>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 568	(1 568)	(1 568)	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	303 199	(303 683)	(295 735)	(697)	(2 030)	(5 221)
Итого непроизводные обязательства	304 767	(305 251)	(297 303)	(697)	(2 030)	(5 221)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: исходящие средства	10 347	(10 347)	(10 347)	-	-	-
Торговля: входящие средства	(10 277)	10 277	10 277	-	-	-
Итого производные обязательства	70	(70)	(70)	-	-	-
Возможные обязательства	14 629	(14 629)	(12 216)	(535)	(1 785)	(93)
Итого обязательства	319 466	(319 950)	(309 589)	(1 232)	(3 815)	(5 314)

LVL'000

На 31 декабря 2012 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства, брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяце в до 1 года	1-5 лет
<i>Непроизводные обязательства</i>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 211	(2 211)	(2 211)	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	292 306	(292 832)	(284 757)	(773)	(1 105)	(6 197)
Итого непроизводные обязательства	294 517	(295 043)	(286 968)	(773)	(1 105)	(6 197)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: исходящие средства	38 118	(38 118)	(37 641)	-	(477)	-
Торговля: входящие средства	(38 039)	38 039	37 569	-	470	-
Итого производные обязательства	79	(79)	(72)	-	(7)	-
Возможные обязательства	7 371	(7 371)	(7 172)	(79)	(41)	(79)
Итого обязательства	301 967	(302 493)	(294 212)	(852)	(1 153)	(6 276)

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА****41. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК)**

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

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

2013 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Другие валюты LVL'000	Итого LVL'000
Финансовые активы					
Касса и требования до востребования в Центральном Банке	28 765	66	22 694	23	51 548
Депозиты в кредитных учреждениях	11	83 600	115 693	8 301	207 605
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	-	10 801	1 316	-	12 117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	63	-	63
Кредиты и дебиторская задолженность Финансовые активы,	2 609	17 075	11 506	-	31 190
удерживаемые до срока погашения	-	17 994	2 531	-	20 525
Прочие финансовые активы	8 627	-	-	-	8 627
Итого финансовые активы	40 012	129 536	153 803	8 324	331 675
Финансовые обязательства					
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	1 318	236	14	1 568
Производные финансовые инструменты	-	-	12	58	70
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 334	188 896	97 594	14 375	303 199
Прочие финансовые обязательства	188	-	-	-	188
Итого финансовые обязательства	2 522	190 214	97 842	14 447	305 025
Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют					
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot и forward</i>	-	68 841	6 359	10 462	85 662
<i>Обязательства по сделкам spot и forward</i>	-	(9 829)	(71 281)	(4 271)	(85 381)
Длинная/короткая валютная позиция, нетто	37 490	(1 666)	(8 961)	68	26 931

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

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА****41. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК) (продолжение)**

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

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на 31 декабря 2012 года:

2012 LVL'000	Другие				Итого LVL'000
	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	валюты LVL'000	
Финансовые активы					
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	22 518	144	11 999	29	34 690
Депозиты в кредитных учреждениях	12	87 974	103 681	9 304	200 971
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1	10 211	29	58	10 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	63	-	63
Кредиты и дебиторская задолженность Финансовые активы,	1 346	13 915	8 731	12	24 004
удерживаемые до срока погашения	-	27 040	10 948	-	37 988
Прочие финансовые активы	6 004	-	-	-	6 004
Итого финансовые активы	29 881	139 284	135 451	9 403	314 019
Финансовые обязательства					
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	1 966	229	16	2 211
Производные финансовые инструменты	79	-	-	-	79
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 105	171 505	108 361	10 335	292 306
Прочие финансовые обязательства	82	-	-	-	82
Итого финансовые обязательства	2 266	173 471	108 590	10 351	294 678
Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют					
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot и forward</i>	-	37 670	4 731	1462	43 863
<i>Обязательства по сделкам spot и forward</i>	(1 047)	(3 865)	(38 700)	(317)	(43 929)
Длинная/короткая валютная позиция, нетто	26 568	(382)	(7 108)	197	19 275

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

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

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

2013	До 1	От	От	От 6	От 1 до	5 лет и	Не	
LVL'000	включи-	1 до 3	3 до 6	месяцев	5 лет	более	принося-	Итого
АКТИВЫ	тельно	месяцев	месяцев	до 1 года	5 лет	более	щие	
							проценты	
Касса и требования до востребования в Центральных Банках	51 069	-	-	-	-	-	479	51 548
Депозиты в кредитных учреждениях	86 685	8 342	2 956	7 881	1 674	-	100 067	207 605
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	346	4	-	-	10 351	1 216	200	12 117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	63	63
Кредиты и дебиторская задолженность	10 438	1 247	3 228	4 266	6 393	5 569	49	31 190
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	3 582	6 512	3 633	759	5 642	-	397	20 525
Вклады в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Участие в уставном капитале дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	6 277	6 277
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	3 417	3 417
Основные средства	-	-	-	-	-	-	173	173
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	410	410
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	86	86
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	8 427	8 427
Итого активы	152 120	16 105	9 817	12 906	24 060	6 785	121 145	342 938

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

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

2013 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более	Не принося- щие проценты	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	(1 568)	(1 568)
Производные финансовые инструменты	(70)	-	-	-	-	-	-	(70)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8 910)	(144)	(24)	(61)	(615)	-	(293 445)	(303 199)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	(211)	(211)
Накопления	-	-	-	-	-	-	(239)	(239)
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	(102)	(102)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(207)	(207)
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	(37 342)	(37 342)
Итого капитал и обязательства	(8 980)	(144)	(24)	(61)	(615)	-	(333 114)	(342 938)
Позиция риска процентных ставок, нетто	143 140	15 961	9 793	12 845	23 445	6 785	(211 696)	-
Общая позиция риска процентных ставок, брутто	143 140	159 101	168 894	181 739	205 184	211 969	-	-

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

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

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. Остаточные сроки на 31 декабря 2012 года были следующими:

2012	До 1	От 1	От 3 до 6	От 6	От 1 до	5 лет и	Не	Итого
LVL'000	месяца	до 3	месяцев	месяцев	5 лет	более	принося-	
АКТИВЫ	включи-	месяцев	месяцев	до 1 года	5 лет	более	щие	
	тельно						проценты	
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	34 110	-	-	-	-	-	580	34 690
Депозиты в кредитных учреждениях	52 297	2 549	1 573	11 010	27	-	133 515	200 971
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1	-	1 870	260	3 937	3 847	384	10 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	63	63
Кредиты и дебиторская задолженность	4 648	3 474	129	2 296	8 036	5 388	33	24 004
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	3 348	6 333	14 409	8 300	4 687	-	911	37 988
Вклады в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Участие в уставном капитале дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	6 091	6 091
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	3 423	3 423
Основные средства	-	-	-	-	-	-	237	237
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	184	184
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	67	67
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	6 046	6 046
Итого активы	94 404	12 356	17 981	21 866	16 687	9 235	152 634	325 163

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА****42. СРОЧНАЯ СТРУКТУРА РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК АКТИВОВ И
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)**

2012 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более	Не принося- щие проценты	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Производные финансовые инструменты	(72)	-	-	(7)	-	-	-	(79)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(12 264)	(669)	(642)	(275)	(1 054)	-	(277 402)	(292 306)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	(304)	(304)
Накопления	-	-	-	-	-	-	(216)	(216)
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	(441)	(441)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(259)	(259)
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	(29 347)	(29 347)
Итого капитал и обязательства	(12 336)	(669)	(642)	(282)	(1 054)	-	(310 180)	(325 163)
Позиция риска процентных ставок, нетто	82 068	11 687	17 339	21 584	15 633	9 235	(157 546)	-
Общая позиция риска процентных ставок, брутто	82 068	93 755	111 094	132 678	148 311	157 546	-	-

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

43. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)

	2013	2012
	LVL'000	LVL'000
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	27 756	19 756
Резервный капитал	17	17
Нераспределенная прибыль прошлых лет	565	2 448
Прибыль отчетного периода	8 994	7 116
Нематериальная стоимость	(410)	(184)
Прочие отчисления	(14)	-
Итого капитал первого уровня	36 908	29 153
Капитал второго уровня	3 068	3 134
Уменьшение капитала первого и второго уровня	(1 104)	(734)
Собственный капитал	38 872	31 553
Взвешенная стоимость риска		
Банковский портфель	135 803	124 048
Торговый портфель	16 885	13 725
Операционный риск	24 601	18 641
Итого активы с взвешенным риском	177 289	156 414
Итого капитал, в процентах от активов		
с взвешенным риском («общий показатель капитала»)	22%	20%
Итого капитал 1-го уровня, в процентах от активов с		
взвешенным риском («показатель капитала 1-го уровня»)	21%	19%

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2013 года составил 22% (в 2012 году - 20%), превышает минимальный необходимый показатель 13.4%, установленный Базельской конвенцией и правилами Комиссии рынка финансов и капитала.

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(а) Финансовые инструменты учтенные по справедливой стоимости

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

Концерн

31 декабря 2013 года	Котировка публикован- ной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Техники оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных (3)	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	11 766	-	-	11 766
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	351	-	351
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	63	583	646
	11 766	414	583	12 763
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	70	-	70
	-	70	-	70

31 декабря 2012 года	Котировка публикованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Итого
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	10 080	-	10 080
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	218	-	218
Производные финансовые инструменты	-	1	1
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	63	63
	10 298	64	10 362
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	79	79
	-	79	79

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

31 декабря 2012 года	Котировка публикованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Итого
----------------------	---	--	-------

44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(продолжение)

Банк	Котировка публикованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Итого
31 декабря 2013 года			
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	11 766	-	11 766
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	351	351
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	63	63
	11 766	414	12 180
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	70	70
	-	70	70
	Котировка публикованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Итого
31 декабря 2012 года			
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	10 080	-	10 080
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	218	-	218
Производные финансовые инструменты	-	1	1
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	63	63
	10 298	64	10 362
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	79	79
	-	79	79

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Справедливая стоимость неотируемых производных финансовых инструментов второго основана на информации, предоставленной брокерами. Обоснованность цен проверена путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки для аналогичных финансовых инструментов на дату оценки. Справедливая стоимость отражает кредитный риск и включает в себя коррекции, отражающие кредитный риск Концерна и контрагента, если это необходимо.

44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(продолжение)

Концерн и Банк признают переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости в конце того отчетного периода, в котором произошел переход. В отчетном году, который закончился 31 декабря 2013 года, переводов между разными уровнями иерархии справедливой стоимости не производилось.

Финансовые инструменты третьего уровня в 2013 году приобретены не были. Прибыль или убытки по ним не были признаны в отчете о прибыли или убытках или другом совокупном доходе. Изменения в ненаблюдаемых данных, используемых для возможных альтернативных допущений, повлияли на справедливую стоимость незначительно.

Прибыль или убытки были признаны в отчете о другом совокупном доходе следующим образом:

LVL'000	Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	Финансовые активы доступные для продажи	Финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	Итого
Прибыль или убытки, отраженные в Отчете о прибыли или убытках				
Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках	(8)	-	(70)	(78)
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых активов доступных для продажи	-	-	-	-
Прибыль или убытки, отраженные в Отчете о совокупном доходе				
Результат переоценки финансовых активов доступных для продажи	-	-	-	-

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

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

Изменение одного из значительных допущений на отчетную дату, при прочих неизменных данных, будет иметь следующие последствия для определения справедливой стоимости:

LVL '000	Влияние на прибыль или		Влияние на прочий	
	убытки		совокупный доход	
На 31 декабря 2013 года	Увеличение	(Уменьшение)	Увеличение	(Уменьшение)
Годовой темп роста выручки (изменение 0.5%)			-	-
Рентабельность EBITDA (изменение 0.2%)			-	-
Скорректированный рыночный мультипликатор (изменение 5%)			-	-

(b) Финансовые инструменты не учтенные по справедливой стоимости

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

На 31 декабря 2013 года LVL '000	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Итого
				финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости	балансовая стоимость
Финансовые активы					
Касса и требования до востребования к Центральному банку	-	51 548	-	51 548	51 548
Кредиты, выданные другим финансовым учреждениям	-	200 987	-	200 987	200 987
Кредиты, выданные физическим лицам	-	31 190	-	31 190	31 190
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 588			20 588	20 525
Прочие финансовые активы	-	19 890	-	19 890	19 890
Финансовые обязательства					
Кредиты от других финансовых учреждений	-	1 568	-	1 568	1 568
Вклады	-	303 199	-	303 199	303 199
Прочие финансовые обязательства		759		759	759
На 31 декабря 2012 года					
LVL '000					
Финансовые активы					
Касса и требования до востребования к Центральному банку	-	34 690	-	34 690	34 690
Кредиты, выданные другим финансовым учреждениям	-	200 971	-	200 971	200 971
Кредиты, выданные физическим лицам	-	24 004	-	24 004	24 004
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38 498	-		38 498	37 988
Прочие финансовые активы	-	17 148	-	17 148	17 148
Финансовые обязательства					

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

Тип финансового актива	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми данными и оценкой справедливой стоимости
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках (некотируемые на бирже форвардные валютные контракты и процентные свопы)	Оценка справедливой стоимости основана на предоставленных брокерских ценах. Используется текущая справедливая стоимость другого схожего по сути финансового инструмента, реализуемого на активном рынке.	Не применялись	Не применялись
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытках (долевые ценные бумаги)	Оценка справедливой стоимости основана на рыночном факторе, полученном от котированных цен и предполагаемой величиной EBITDA такого предприятия, которое можно сравнить с исходно-оцениваемым предприятием. Метод оценки корректируется в зависимости от степени активности рынка для определенной долевой ценной бумаги	Предполагаемый годовой прирост (2013: 2-6%) Предполагаемая величина EBITDA (2013: 4%) Скорректированный рыночный фактор (2013: 4-6)	Значение справедливой стоимости вырастет (уменьшится) при следующих условиях: - Предполагаемый годовой прирост окажется выше (ниже); - Предполагаемая величина EBITDA окажется выше (ниже); - Скорректированный рыночный фактор окажется выше (ниже). Как правило изменение предполагаемого годового прироста выручки сопровождается прямым изменением предполагаемой величины EBITDA.
Финансовые активы доступные для продажи	Оценка справедливой стоимости основана на рыночном факторе, полученном от котированных цен и предполагаемой величиной EBITDA такого предприятия, которое можно сравнить с исходно-оцениваемым предприятием. Метод оценки корректируется в зависимости от степени активности рынка для определенной долевой ценной бумаги.	Предполагаемый годовой прирост (2013: 2-6%) Предполагаемая величина EBITDA (2013: 4%) Скорректированный рыночный фактор (2013: 4-6)	Значение справедливой стоимости вырастет (уменьшится) при следующих условиях: - Предполагаемый годовой прирост окажется выше (ниже); - Предполагаемая величина EBITDA окажется выше (ниже); - Скорректированный рыночный фактор окажется выше (ниже). Как правило изменение предполагаемого годового прироста выручки сопровождается прямым изменением предполагаемой величины EBITDA.
Кредиты от других финансовых учреждений		- 2 211	- 2 211 2 211
Вклады		- 292 306	- 292 306 292 306

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

Прочие финансовые обязательства	-	1 220	-	1 220	1 220
---------------------------------	---	-------	---	-------	-------

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

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

45. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 января 2014 года Латвийская Республика присоединилась к Еврозоне, и официальной валютой Латвийской Республики стал евро. В результате этого, начиная с 1 января 2014 года финансовой учет AS “Baltikums Bank” будет вестись в евро и в дальнейшем финансовые отчеты будут подготовлены и отражены в евро. Сравнительные данные за предыдущие периоды будут конвертированы в евро, используя официальный курс конвертации LVL 0.702804 к EUR 1.