



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

Консолидированный отчет
за 2011 год

Рига, 23 февраля 2012 года

Содержание

1. Отчет совета и правления Банка	3
2. Совет и правление Банка	7
3. Сообщение об ответственности руководства	8
4. Финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в капитале и резервах	12
Отчет о движении денежных средств	14
Примечания	15
5. Заключение аудиторов	88

ABLV Bank, AS **Отчет совета и правления Банка**

Уважаемые акционеры и сотрудники ABLV Bank, AS,

Поздравляем вас с успешными результатами 2011 года! И банк, и концерн завершили год с прибылью. Другие важнейшие финансовые показатели также на высоком уровне. Наш банк занял первое место среди всех банков Латвии по общему объему вкладов и четвертое место – по объему активов. Мы можем быть удовлетворены, поскольку удалось превзойти поставленные на отчетный год финансовые цели, и первые месяцы 2012 года также свидетельствуют о продолжении роста.

Оглядываясь на 2011 год, мы видим, что он был весьма сложным и богатым на события в сфере финансов и экономики как в мире, так и в Латвии.

Хотя в первом полугодии большинство ведущих мировых экономик демонстрировало стабильный рост, во втором полугодии темпы экономического роста резко замедлились. В целом в 2011 году, по сравнению с 2010 годом, рост внутреннего валового продукта (ВВП) снизился. Согласно общим подсчетам, рост мирового ВВП в 2011 году может составить 4,2%. В 2010 году этот показатель равнялся 4,6%. Ожидается, что темпы роста ВВП снизятся и в 2012 году: ОЭСР пересмотрела свой прогноз по росту мирового ВВП в 2012 году с 4,6% до 3,4%.

В 2011 году усилился долговой кризис в развитых экономиках, особенно в еврозоне. Это привело к частичной неплатежеспособности Греции и существенно затронуло Италию и Испанию. Было оказано влияние и на ведущую экономику мира – впервые в истории рейтинговое агентство S&P снизило рейтинг США с AAA до AA+. Макроэкономические показатели и политические события свидетельствуют, что долговой вопрос продолжит быть актуальным в 2012 году и, скорее всего, негативно скажется на мировой экономике.

Продолжился рост латвийской экономики, и в 2011 году ВВП Латвии вырос на 5,3%, что является одним из самых высоких показателей в Европейском союзе. Уже в 2010 году наметился существенный рост объемов производства и экспорта, и эти позитивные тенденции сохранились в 2011 году. В отчетном 2011 году объем производства вырос на 9%, а экспорта – на 28%. Это наиболее быстрый экономический рост с конца 2007 года. 21 декабря 2011 года правление Международного валютного фонда (МВФ) приняло решение закрыть программу предоставления займов Латвии. В общей сложности Латвия в рамках этой программы использовала 4,4 миллиарда евро, или 3 миллиарда латов, полученных от МВФ, Европейской комиссии и Всемирного банка в период с 23 декабря 2008 года, когда правление МВФ утвердило первый транш кредита.

В то же время в Латвии наблюдались различные изменения в политической среде. Также продолжилось снижение населения. На рост экономики Латвии и в дальнейшем будет влиять ситуация на мировых рынках, международные долговые кризисы и следующее за ними снижение государственных расходов. Поэтому в среднесрочной перспективе стремительный расцвет латвийской экономики не ожидается. Банк Латвии снизил свой прогноз по росту ВВП страны на 2012 год с изначально планируемых 2,5% до 1,3%.

В банковском секторе Латвии, так же как и в других странах Европы, регулирующие требования становятся все жестче. В 2012 году повышаются требования к достаточности капитала латвийских банков, и они будут дифференцированы. ABLV Bank способен полностью выполнять новые требования к достаточности капитала. Также повышаются взносы в гарантийный фонд защиты вкладов. Европейский союз планирует ввести новый налог на банковские операции, а также банкам необходимо готовиться к внедрению требований Базель III. Ввиду ужесточающегося регулирования в секторе, возрастут расходы банков, а, следовательно, неизбежно подорожают предоставляемые банками услуги. За последние годы в Латвии было принято несколько нормативных актов, ограничивающих права банков как кредиторов. В связи с этим нет оснований надеяться на значительный рост объемов ипотечного кредитования в обозримом будущем, и мы еще раз убедились в том, что принятое нами в 2008 году решение о существенном снижении активности на рынке ипотечных кредитов было своевременным и верным.

Банк

Рост во всех направлениях деятельности группы ABLV позволил концерну получить в 2011 году прибыль в размере 18,4 миллиона латов, в то время как прибыль ABLV Bank, AS составила 19,1 миллиона латов.

Благодаря реализации бизнес-стратегии и всех запланированных мер, в 2011 году продолжилось улучшение финансовых показателей концерна и банка:

- В 2011 году доходы банка от основной деятельности до формирования накоплений по ненадежным долгам составили 71,4 миллиона латов, на 54,5% больше чем в 2010 году (46,2 миллиона латов).

- В течение 2011 года существенно вырос объем вкладов в банке – на 28,4%, достигнув 1,6 миллиарда латов. На конец 2011 года ABLV Bank, AS занимал первое место по объему привлеченных вкладов среди всех работающих в Латвии коммерческих банков.
- Объем активов банка на 31 декабря 2011 года достиг 1,8 миллиарда латов, и по объему активов ABLV Bank, AS расположился на четвертом месте среди всех работающих в Латвии коммерческих банков.
- Кредитный портфель банка уменьшился до 470,6 миллиона латов (на 31 декабря 2010 года он был равен 517,5 миллиона латов). На 31 декабря 2011 года кредитный портфель составлял 26,3% от всех активов банка. Одновременно улучшилось качество кредитного портфеля. В 2011 году были сформированы накопления по ненадежным долгам в размере 17,1 миллиона латов (в 2010 году – 28,9 миллиона латов).
- Капитал и резервы банка - 90,2 миллиона латов (в 2010 году – 75,4 миллиона латов).
- Уровень достаточности капитала банка на 31 декабря 2011 года был равен 15,47%, а уровень ликвидности – 73,26%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на конец года составил 22,06%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,2%.

С целью диверсифицировать структуру активов банка мы продолжили осуществлять инвестиции в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составил 541 миллион латов. Годовая доходность портфеля ценных бумаг за отчетный период была равна 4%. Необходимо отметить, что в прошедшем году банк получил внеплановую прибыль в размере 9,5 миллиона латов от инвестиций в долгосрочные казначейские облигации США.

Важным событием отчетного периода стала смена названий банка и других входящих в группу предприятий, а также внедрение бренда ABLV. Вместе со сменой названия и внешнего облика закончился процесс смены направления деятельности, целью которого является предоставление индивидуальных финансовых услуг в соответствии с высочайшими стандартами.

В рамках совершенствования обслуживания клиентов через Интернет 16 июля 2011 года мы перешли на новую версию интернет-банка. Новый интернет-банк был разработан с учетом всех потребностей клиентов, в его пилотировании участвовали как сотрудники, так и клиенты. Были созданы новые разделы и полезные функции, позволяющие клиентам удаленно производить практически любые банковские операции, а также внедрены усовершенствования, повышающие безопасность осуществления операций.

Инвестиции

В конце прошедшего года банк успешно разместил свою первую публичную эмиссию облигаций на общую сумму 33,7 миллиона латов. Инвесторам были предложены облигации в валютах EUR и USD со сроком погашения 2 года. Сообщение о корпоративном управлении опубликовано на домашней интернет-странице банка www.ablv.com. Одновременно была проведена и эмиссия субординированных облигаций в EUR. Этим выпуском облигаций продолжается реализация стратегического решения о постепенном замещении долгосрочных депозитов выпущенными банком облигациями. Облигации были предложены и проданы клиентам группы ABLV. В первичном размещении приняли участие более 80 клиентов.

В 2011 году интенсивная работа по внедрению новых услуг и усовершенствованию существующих велась и дочерними предприятиями ABLV Bank – акционерным обществом брокерских вложений ABLV Capital Markets и акционерным обществом по управлению вложениями ABLV Asset Management.

На конец 2011 года общий объем активов, по распоряжению клиентов находящихся под управлением ABLV Asset Management, IPAS, был равен 29,4 миллиона латов, из которых 24 миллиона латов составляют инвестиции клиентов в инвестиционные фонды под управлением общества, а 5,4 миллиона латов – средства клиентов, размещенные в индивидуальных инвестиционных программах. ABLV Asset Management, IPAS завершило 2011 год с оперативной прибылью в размере 194 тысяч латов.

В конце прошедшего года ABLV Asset Management, IPAS учредило новый подфонд корпоративных облигаций ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund. Валютой подфонда являются российские рубли. Клиенты постоянно проявляли большой интерес к возможностям инвестирования в этой валюте, поэтому мы учли их пожелания. Доли этого подфонда клиенты могут приобрести уже начиная с января 2012 года. Средства открытого инвестиционного фонда корпоративных облигаций ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund инвестируются в краткосрочные и среднесрочные долговые обязательства, исполнение которых гарантируют корпорации и финансовые институты стран СНГ. Это первый финансовый инструмент в рублях, зарегистрированный на фондовых биржах стран Балтии.

2011 год был успешным и для ABLV Capital Markets, IBAS, осуществляющего по заданию клиентов покупку и продажу всех видов финансовых инструментов на важнейших фондовых рынках мира. В прошедшем году

предприятие работало с оперативной прибылью в размере 1,2 миллиона латов. На конец 2011 года общие активы клиентов общества, вложенные в финансовые инструменты, составили 253 миллиона латов.

Продолжило развиваться и учрежденное в 2010 году дочернее предприятие банка ABLV Private Equity Management, SIA, которое создает инвестиционные фонды рискованного капитала и управляет ими, чтобы обеспечить возможности инвестирования в основной капитал перспективных латвийских и зарубежных предприятий. В настоящее время ABLV Private Equity Management, SIA управляет фондом прямых инвестиций ABLV Private Equity Fund 2010, KS, созданным в июле 2010 года. К этому моменту фонд приобрел доли капитала в предприятии по производству биогаза, в ведущей фармацевтической компании и специализированной частной клинике. На конец 2011 года размер ABLV Private Equity Fund 2010, KS составил 10 миллионов евро. В середине 2012 года фонд будет открыт и для других инвесторов – клиентов банка.

На рынке недвижимого имущества активную деятельность вела группа предприятий ABLV Transform, основной целью деятельности которых является развитие, управление и содержание перешедшего в собственность и приобретенного недвижимого имущества до его полной реализации. В прошедшем году предприятия ABLV Transform реализовали такие масштабные проекты в сфере недвижимости, как Saules Rasa, Pine Breeze и Mārīņa Nams 2. Всего предприятия группы ABLV Transform в 2011 году продали 150 объектов недвижимости за более чем 13 миллионов латов.

Консультации

Значительная работа была проведена и по третьему направлению деятельности группы ABLV – развитие и усовершенствование консультаций. Большой популярностью у клиентов пользуется предоставляемая ABLV Corporate Services, SIA услуга по получению вида на жительство в Латвии, а также другие юридические и налоговые консультации, которые обеспечивает это предприятие.

В прошедшем году клиентам банка и ABLV Corporate Services стали доступны такие новые консультационные услуги, как создание холдинговых структур, учреждение трастов и помощь в смене налогового резидентства.

В ноябре 2011 года работу начало учрежденное ABLV Corporate Services, SIA дочернее предприятие на Кипре ABLV Corporate Services, LTD. Предприятие находится в столице Кипра Никосии и предоставляет различные консультации, а также услуги управления финансами, ведения бухгалтерского учета, услуги профессиональных директоров и юридическую помощь.

Успешно работало и ABLV Consulting Services, AS, которое помогает поддерживать отношения с существующими клиентами и привлекает новых клиентов на целевых рынках группы ABLV. У группы ABLV есть 10 представительств в 7 странах – России, Украине, Беларуси, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане и Узбекистане.

Изменения в руководстве банка

23 августа 2011 года из жизни ушел Александр Бергманис, долгие годы бывший председателем совета банка, поэтому на внеочередном собрании акционеров 23 сентября был утвержден новый состав совета банка. Руководителем совета стал Олег Филь, ранее бывший заместителем председателя правления. Работу в совете продолжают его члены Янис Кригерс и Игорь Рапопорт. В связи с этими изменениями с 17 октября правление банка работает в новом составе:

- Эрнест Бернис, председатель правления, исполнительный директор (CEO)
- Вадим Рейнфельд, заместитель председателя правления, заместитель исполнительного директора (dCEO)
- Марис Канниекс, член правления, финансовый директор (CFO), прокурис
- Александр Паже, член правления, директор по соответствию (CCO)
- Эдгар Павлович, член правления, директор по управлению рисками (CRO)
- Роланд Цитаев, член правления, директор по информационным технологиям (CIO)
- Роман Сурначев, член правления, директор по операциям (COO)

Люксембург

Во время отчетного периода ABLV Bank, AS учредил в Люксембурге акционерное общество ABLV Luxembourg, S.A., целью которого является изучение финансового рынка Люксембурга и проведение необходимой подготовки для получения лицензии на банковскую деятельность. Планируется, что дочерний банк ABLV Bank, AS, в Люксембурге начнет свою работу в конце 2012 года и будет предлагать клиентам частное банковское обслуживание и инвестиционные услуги – управление инвестициями, брокерское обслуживание, а также другие банковские услуги. Оплаченный начальный основной капитал ABLV Luxembourg, S.A. составляет два миллиона евро.

Планы на 2012 год

Так же как и в отчетном периоде, основными задачами в 2012 году будет обеспечение роста концерна и банка и увеличение их рентабельности, наряду с развитием и усовершенствованием методов управления рисками деятельности.

Планируя деятельность на 2012 год, мы рассчитываем на рост активности клиентов по крайней мере на 25%. Мы убеждены, что и в 2012 году группа ABLV будет работать с прибылью. Мы смотрим в будущее с осторожным оптимизмом и запланировали расширение деятельности концерна и банка. В 2012 году будет создано примерно 70 новых рабочих мест и около 60 из них – в Латвии.

В связи со сложной ситуацией на финансовых рынках и в мировой экономике в целом, важной задачей для нас будет вложение привлеченных средств таким образом, чтобы обеспечить максимальную осторожность в управлении рисками.

Обществу

В 2011 году ABLV Bank в сотрудничестве с благотворительным фондом ABLV Charitable Foundation продолжил оказывать поддержку социально значимым проектам.

Был организован ежегодный благотворительный турнир по гольфу ABLV Charity Golf Tournament 2011. В турнире приняли участие клиенты и сотрудники банка. Средства, пожертвованные в ходе турнира, были направлены на поддержку проекта Школьный портфель. Этот проект реализуется уже много лет, и его цель заключается в том, чтобы помочь малообеспеченным семьям подготовить детей к школе. Средства, собранные в рамках ABLV Charity Golf Tournament 2011, позволили помочь 45 первоклассникам.

Большой интерес общества вызвали и художественные выставки, которым оказали поддержку банк и благотворительный фонд. Уже традиционно наибольшее число посетителей в Латвии в прошедшем году привлекла выставка коллекции, которую представил всемирно известный историк моды Александр Васильев. На этот раз он привез в Ригу коллекцию из Парижа под названием «От мини до макси. Мода 60-х годов XX века». Это уже третья выставка собранной Александром Васильевым коллекции нарядов в Риге, которую поддерживает ABLV.

В конце года совместно с ABLV Charitable Foundation мы провели ежегодную благотворительную акцию «Поможем детям на Рождество!». Пожертвованные в ее ходе средства были направлены на покупку необходимых детям слуховых аппаратов и на обучение общению со сверстниками тех детей, кому это необходимо. К настоящему времени в рамках акции была оказана поддержка 18 детям, которым приобрели новые цифровые слуховые аппараты.

С начала сотрудничества с ABLV Charitable Foundation банк пожертвовал фонду 1,37 миллиона латов.

В будущем нас ждут новые задачи и новые возможности. Чтобы в полной мере воспользоваться возможностями, важен личный вклад каждого сотрудника и способность работать всем вместе. Мы уверены, что наши сотрудники готовы к выполнению этих задач и к новым достижениям.

Выражаем благодарность нашим акционерам и клиентам за проявленное доверие и благодарим всех сотрудников банка за каждодневный вклад в достижение целей предприятия!

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 23 февраля 2012 года

ABLV Bank, AS **Совет и правление Банка**

Совет Банка:

Председатель совета: Олег Филь	Дата избрания: 04.10.2011 г.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	Дата переизбрания: 04.10.2011 г.
Член совета: Игорь Рапопорт	Дата переизбрания: 04.10.2011 г.
Прекратил исполнение обязанностей председателя совета: <u>Александр Бергманис</u>	Дата прекращения обязанностей: 23.08.2011 г.
Отозван с должности члена совета: Владимир Кутовой	Дата отзыва: 13.12.2010 г.

Правление Банка:

Председатель правления: Эрнест Бернис - исполнительный директор (CEO)	Дата переизбрания: 17.10.2011 г.
Заместитель председателя правления: Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)	Дата переизбрания: 17.10.2011 г.
Отказался от должности заместителя председателя правления: Олег Филь – заместитель исполнительного директора (dCEO)	Дата отказа от должности: 03.10.2011 г.
Члены правления: Александр Паже – директор по соответствию (CCO) Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO) Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO) Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)	Дата переизбрания: 17.10.2011 г. 17.10.2011 г. 17.10.2011 г. 17.10.2011 г.
Роман Сурначев – директор по операциям (COO)	Дата избрания: 17.10.2011 г.
Отозван с должности члена правления: Вадим Рейнфельд – директор по операциям (COO)	Дата отзыва: 16.10.2011 г.

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 23 февраля 2012 года

ABLV Bank, AS

Сообщение об ответственности руководства

Совет и правление Банка (далее в тексте – руководство) несут ответственность за подготовку финансовой отчетности Банка, а также консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних предприятий (далее в тексте – Концерн). Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с законом Латвийской Республики “О кредитных учреждениях”, указаниями Комиссии рынка финансов и капитала и другими требованиями правовых актов Латвийской Республики, применимыми к кредитным учреждениям.

Финансовая отчетность, представленная на страницах 9 - 87, подготовлена на основании оправдательных документов и дает достоверное представление о финансовом положении Банка и Концерна по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, а также о результатах их деятельности, изменениях в капитале и резервах и движении денежных средств за 2011 и 2010 гг.

Вышеупомянутая финансовая отчетность подготовлена при последовательном применении методов учета, соответствующих Международным стандартам финансовой отчетности, принятым в Европейском союзе, по принципу продолжения коммерческой деятельности. Решения, принятые руководством в ходе подготовки данной финансовой отчетности, и произведенные им оценки были осторожными и обоснованными.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение соответствующей системы учета, сохранность активов Концерна, а также за выявление и предотвращение мошенничества и других нарушений, совершенных в Концерне. Руководство Банка также несет ответственность за соблюдение требований закона Латвийской Республики “О кредитных учреждениях”, указаний Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также других требований правовых актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 23 февраля 2012 года

ABLV Bank, AS

Отчет о совокупном доходе за 2011 и 2010 гг.

	Приме- чание	Концерн		Банк	
		01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
		тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Процентные доходы	3	38,042	36,431	37,725	36,375
Процентные расходы	3	(15,678)	(18,850)	(15,566)	(18,808)
Чистые процентные доходы		22,364	17,581	22,159	17,567
Комиссионные доходы	4	26,120	22,876	23,521	20,146
Комиссионные расходы	4	(3,418)	(3,241)	(2,994)	(2,979)
Чистые комиссионные доходы		22,702	19,635	20,527	17,167
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(5,646)	12,589	(5,598)	12,589
Чистая реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	5	1,827	418	1,827	418
Чистая реализованная прибыль по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости приобретения	5	9,480	(1,823)	9,480	(1,823)
Чистый результат торговли и переоценки иностранных валют	5	20,910	(1,153)	20,963	(1,209)
Прочие доходы	6	9,493	4,768	1,349	1,440
Доходы от дивидендов		1	4	707	52
Результат создания резервов по сомнительным долгам	7	(16,991)	(28,917)	(17,138)	(28,917)
Доходы от основной деятельности		64,140	23,102	54,276	17,284
Административные расходы	9	(28,149)	(22,494)	(24,081)	(20,186)
Износ	19, 20	(1,852)	(1,692)	(1,516)	(1,587)
Прочие расходы	6	(9,167)	(4,584)	(4,954)	(2,499)
(Убыток)/ прибыль в результате продажи основных средств и нематериальных активов		32	287	16	7
Расходы от обесценения финансовых инструментов		(1,756)	(14)	(1,756)	(14)
Расходы от обесценения нефинансовых активов	8	(1,260)	(2,867)	355	(832)
Всего расходов по основной деятельности		(42,152)	(31,364)	(31,936)	(25,111)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль		21,988	(8,262)	22,340	(7,827)
Налог на прибыль	10	(3,586)	703	(3,234)	880
Прибыль/ (убыток) за отчетный год		18,402	(7,559)	19,106	(6,947)
Прибыль/ (убыток) за отчетный год, приходящиеся на:					
Акционеров Банка		18,745	(7,519)		
Неконтрольные доли участия		(343)	(40)		
Прочий совокупный доход за отчетный год:					
Изменения резерва на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4,996)	627	(4,996)	627
Включено в прибыли и убытки в результате продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,827)	1,405	(1,827)	1,405
Включено в прибыли и убытки в результате признания обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,756	14	1,756	14
Изменения отложенного налога на прибыль		758	(305)	758	(305)
Всего прочего совокупного дохода за отчетный год		(4,309)	1,741	(4,309)	1,741
Всего совокупного дохода		14,093	(5,818)	14,797	(5,206)
Прочий совокупный доход за отчетный год, приходящийся на:					
Акционеров Банка		14,436	(5,778)		
Неконтрольные доли участия		(343)	(40)		
Прибыль/ (убыток) на акцию, приходящиеся на акционеров Банка, паты		131.24	(52.53)		

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 23 февраля 2012 года

ABLV Bank, AS

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 и 2010 гг.

	Примечание	Концерн		Банк	
		31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
		тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы					
Касса и требования к Банку Латвии	12	143,663	82,120	143,663	82,120
Требования к кредитным учреждениям	13	518,881	325,352	518,472	325,326
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8,922	23,372	8,922	23,372
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	14	-	19,367	-	19,367
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	15	753	674	753	674
Производные финансовые инструменты	16	8,169	3,331	8,169	3,331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		373,006	168,657	373,006	168,657
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	14	370,744	166,431	370,744	166,431
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	15	2,262	2,226	2,262	2,226
Кредиты и дебиторская задолженность		469,424	528,872	470,603	528,561
Кредиты	17	469,424	517,811	470,603	517,500
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	14	-	11,061	-	11,061
Инвестиции, удерживаемые до погашения		166,778	155,112	166,778	155,112
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	14	166,778	155,112	166,778	155,112
Расходы будущих периодов и накопленные доходы		686	339	335	292
Инвестиции в родственные и ассоциированные предприятия	18	315	-	71,286	58,661
Инвестиции в недвижимость	19	21,542	20,658	16,662	16,670
Основные средства	20	10,071	7,954	4,954	5,253
Нематериальные активы	20	3,493	3,701	3,368	3,548
Активы по налогу на прибыль		15	266	-	176
Отложенный налог на прибыль	10	3,386	5,736	3,359	5,718
Прочие активы	21	58,117	45,388	7,753	5,099
Всего активов		1,778,299	1,367,527	1,789,161	1,378,565

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 23 февраля 2012 года

ABLV Bank, AS

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 и 2010 гг.

	Приме- чание	Концерн	Концерн	Банк	Банк
		31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
		тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Обязательства					
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	22	1,779	1,906	1,779	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		141	226	141	226
Производные финансовые инструменты	16	141	226	141	226
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	22	9,167	3,502	6,699	550
Вклады	23	1,595,438	1,236,791	1,603,143	1,248,190
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		6,121	2,769	5,182	2,460
Обязательства по налогу на прибыль		173	150	-	-
Прочие обязательства		6,922	4,333	4,123	2,973
Отложенный налог на прибыль	10	186	21	-	-
Выпущенные ценные бумаги	24	51,507	22,921	56,258	22,921
Субординированные депозиты	25	21,662	23,962	21,662	23,962
Всего обязательств		1,693,096	1,296,581	1,698,987	1,303,188
Капитал и резервы					
Оплаченный основной капитал	26	16,500	16,500	16,500	16,500
Эмиссионная надценка акций		5,255	5,255	5,255	5,255
Резервный капитал и прочие резервы		1,500	1,500	1,500	1,500
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,480)	1,829	(2,480)	1,829
Нераспределенная прибыль прошлых лет		45,180	52,699	50,293	57,240
Нераспределенная прибыль отчетного года		18,745	(7,519)	19,106	(6,947)
Приходящаяся на акционеров Банка		84,700	70,264	90,174	75,377
Неконтрольные доли участия		503	682	-	-
Всего капитала и резервов		85,203	70,946	90,174	75,377
Всего обязательств, капитала и резервов		1,778,299	1,367,527	1,789,161	1,378,565
Внебалансовые статьи					
Активы в управлении		116,884	116,823	87,492	84,167
Возможные обязательства	29	12,055	21,125	12,055	21,125
Внебалансовые обязательства перед клиентами	29	20,940	12,934	20,940	12,934

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 23 февраля 2012 года

ABLV Bank, AS

Отчет об изменениях в капитале и резервах Концерна за 2011 и 2010 гг.

	Оплаченный основной капитал	Эмиссионная наценка акций	Резервный капитал	Резерв на пере- оценку финансовых активов, имею- щихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Приходя- щаяся на акционеров Банка	Неконтроль- ные доли участия	Всего капитала и резервов
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
01.01.2010 г.	15,000	255	1,500	88	52,699	69,542	(561)	68,981
Совокупный доход за 2010 год, всего	-	-	-	1,741	(7,519)	(5,778)	(40)	(5,818)
Эмиссия акций	1,500	5,000	-	-	-	6,500	-	6,500
Увеличение неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	-	1,283	1,283
31.12.2010 г.	16,500	5,255	1,500	1,829	45,180	70,264	682	70,946
01.01.2011 г.	16,500	5,255	1,500	1,829	45,180	70,264	682	70,946
Совокупный доход за 2011 год, всего	-	-	-	(4,309)	18,745	14,436	(343)	14,093
Увеличение неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	-	164	164
31.12.2011 г.	16,500	5,255	1,500	(2,480)	63,925	84,700	503	85,203

ABLV Bank, AS

Отчет об изменениях в капитале и резервах Банка за 2011 и 2010 гг.

	Оплаченный основной капитал	Эмиссионная наценка акций	Резервный капитал	Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала и резервов
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
01.01.2010 г.	15,000	255	1,500	88	57,240	74,083
Совокупный доход за 2010 год, всего	-	-	-	1,741	(6,947)	(5,206)
Эмиссия акций	1,500	5,000	-	-	-	6,500
31.12.2010 г.	16,500	5,255	1,500	1,829	50,293	75,377
01.01.2011 г.	16,500	5,255	1,500	1,829	50,293	75,377
Совокупный доход за 2011 год, всего	-	-	-	(4,309)	19,106	14,797
31.12.2011 г.	16,500	5,255	1,500	(2,480)	69,399	90,174

Примечание 1

Основная информация

ABLV Bank, AS (далее в тексте – Банк) был зарегистрирован как акционерное общество в городе Айзкраукле, Латвийской Республике, 17 сентября 1993 года, под единым регистрационным номером 50003149401. Нынешний юридический адрес Банка: г. Рига, ул. Элизабетес, 23.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом “О кредитных учреждениях”.

Основными направлениями деятельности Концерна и Банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты, управление финансовыми ресурсами, финансовые консультации и управление недвижимым имуществом.

У Концерна и Банка есть центральный офис и два кредитных центра в Риге, представительства в Азербайджане - Баку, в Беларуси - Минске, в Казахстане - Алматы, в России - Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге, в Украине – Киеве (с филиалом в Одессе), в Узбекистане - Ташкенте и в Таджикистане - Душанбе.

В примечаниях к финансовой отчетности использованы следующие сокращения: Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ), Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), Комитет по интерпретации международной финансовой отчетности (КИМФО), Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК), Европейский валютный союз (ЕВС), Европейский союз (ЕС), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

В настоящей консолидированной и отдельной финансовой отчетности представлена финансовая информация о Банке и его дочерних предприятиях (далее вместе – Концерн), а также отдельно по Банку. Согласно установленным требованиям отдельная финансовая отчетность Банка включена в настоящую консолидированную финансовую отчетность. Банк является материнским предприятием Концерна.

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность за 2011 год утверждена правлением Банка 23 февраля 2012 года.

Состав Концерна:

№	Название предприятия	Страна регистрации	Регистрационный номер	Отрасль деятельности	Доля Банка (в % от общего основного капитала)
1.	ABLV Asset Management, IPAS	Латвия	40003814724	Финансовые услуги	100
2.	ABLV Capital Markets, IBAS	Латвия	40003814705	Финансовые услуги	100
3.	ABLV Consulting Services, AS	Латвия	40003540368	Консультационные услуги	100
4.	ABLV Corporate Services, SIA	Латвия	40103283479	Консультационные услуги	100
5.	ABLV Corporate Services, LTD	Кипр	HE273600	Консультационные услуги	100
6.	ABLV Luxembourg, S.A.	Люксембург	B 162048	Инвестиционная деятельность	100
7.	ABLV Transform Partnership, KS	Латвия	40103260921	Деятельность холдинговой компании	99,9997
8.	AB.LV Transform Investments, SIA	Латвия	40103191969	Операции с недвижимостью	100
9.	Transform 1, SIA	Латвия	40103193211	Операции с недвижимостью	100
10.	Transform 2, SIA	Латвия	40103193033	Операции с недвижимостью	100
11.	Transform 3, SIA	Латвия	40103193067	Операции с недвижимостью	100
12.	Transform 4, SIA	Латвия	40103210494	Операции с недвижимостью	100
13.	Transform 6, SIA	Латвия	40103237323	Операции с недвижимостью	100
14.	Transform 7, SIA	Латвия	40103237304	Операции с недвижимостью	100
15.	Transform 8, SIA	Латвия	40103240484	Операции с недвижимостью	100
16.	Transform 9, SIA	Латвия	40103241210	Операции с недвижимостью	100
17.	Transform 10, SIA	Латвия	50103247681	Операции с недвижимостью	100
18.	Transform 11, SIA	Латвия	40103258310	Операции с недвижимостью	100
19.	Transform 12, SIA	Латвия	40103290273	Операции с недвижимостью	100
20.	Transform 13, SIA	Латвия	40103300849	Операции с недвижимостью	100
21.	Transform 14, SIA	Латвия	50103313991	Операции с недвижимостью	100
22.	Transform 17, SIA	Латвия	40103424617	Операции с недвижимостью	100
23.	Transform 18, SIA	Латвия	40103492079	Операции с недвижимостью	100

24.	Elizabetes 21a, SIA	Латвия	50003831571	Операции с недвижимостью	91,6
25.	New Hanza City, SIA	Латвия	40103222826	Операции с недвижимостью	100
26.	ABLV Private Equity Management, SIA	Латвия	40103286757	Управление инвестиционными проектами	100
27.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	Латвия	40103307758	Инвестиционная деятельность	100
28.	PEF Investments, SIA	Латвия	40103484940	Сельское хозяйство	100
29.	Gas Stream, SIA	Латвия	42103047436	Производство электроэнергии	49
30.	Bio Future, SIA	Латвия	42103047421	Производство электроэнергии	49

Примечание 2

Сведения об основных методах бухгалтерского учета

В данном примечании отражены наиболее значимые принципы учета, последовательно применяемые в течение 2011 и 2010 годов.

а) Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Концерна и Банка подготовлена на основании учетных регистров, составленных в установленном правовыми актами порядке. Вышеупомянутые учетные регистры подготовлены в соответствии с основным принципом учета по первоначальной стоимости, включая переоценку отдельных статей отчета о финансовом положении, проведенную согласно требованиям МСФО, принятых в ЕС.

Методы бухгалтерского учета последовательно применяются всеми предприятиями, входящими в состав Концерна. По сравнению с методами бухгалтерского учета, примененными при подготовке финансовой отчетности за прошлые периоды, методы учета, использованные при составлении финансовой отчетности за 2011 год, остались прежними, за исключением изменений, упомянутых в разделе "Применение новых и/ или пересмотренных стандартов и интерпретаций в отчетном периоде".

Применение новых и/ или пересмотренных стандартов и интерпретаций в отчетном периоде

В течение отчетного периода Концерн/ Банк применил следующие новые и пересмотренные МСФО, МСБУ и интерпретации КИМФО (IFRIC), которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность:

- поправка к МСБУ 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах";
- поправка к МСБУ 32 "Финансовые инструменты: представление информации" - "Классификация выпущенных прав";
- поправка к интерпретации IFRIC 14 "Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании";
- интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами";
- усовершенствования МСФО (май 2010 года).

Поправка к МСБУ 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

Совет по МСФО опубликовал поправку к МСБУ 24, которая разъясняет определение связанной стороны. Новые определения уделяют особое внимание симметричности в части отношений связанных сторон. Поправка также разъясняет обстоятельства, при которых физическое лицо или старший управляющий персонал влияют на отношения компании со связанной стороной. Кроме того, поправка предусматривает исключение из требований по раскрытию информации для сделок с государством или компаниями, которые контролируются, совместно контролируются тем же государством, что и компания-составитель отчетности, или на которые это государство оказывает значительное влияние. Поправка применяется ретроспективно. Данная поправка не оказала существенного влияния на информацию, раскрытую в настоящей финансовой отчетности об операциях со связанными сторонами.

Поправка к МСБУ 32 "Финансовые инструменты: представление информации"

Совет по МСФО опубликовал поправку, которая изменяет определение финансового обязательства в МСБУ 32 таким образом, чтобы дать возможность компаниям классифицировать определенные выпуски прав на акции, опционы и варранты в качестве долевого инструментов. Эта поправка применяется в случае, если такие права предоставляются на пропорциональной основе всем владельцам одного и того же класса производных долевого инструментов компании с целью приобретения фиксированного количества собственных долевого инструментов компании за фиксированную сумму в любой валюте. Поправка применяется ретроспективно. Принятие данной поправки не оказало влияния на финансовое положение или результаты деятельности Концерна/ Банка, поскольку у Концерна/ Банка нет таких инструментов.

Поправка к интерпретации IFRIC 14 “Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании”
Поправка устраняет нежелательное последствие, когда в отношении компании применяются требования о минимальном финансировании и компания делает предоплату с целью выполнения этих требований. Поправка разрешает компании признавать предоплату в отношении стоимости будущих услуг в качестве пенсионного актива. Поправка применяется ретроспективно. Поправка не повлияла на настоящую финансовую отчетность, поскольку у Концерн/ Банка нет активов по плану с установленными выплатами.

Интерпретация IFRIC 19 “Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами”
Интерпретация разъясняет, что долевыми инструментами, предоставленные кредитору с целью погашения финансового обязательства, представляют собой выплаченное вознаграждение. Предоставленные долевыми инструментами оцениваются по своей справедливой стоимости, если она может быть надежно определена, в противном случае они оцениваются по справедливой стоимости погашаемого обязательства. При этом соответствующий доход или расход незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. Данная интерпретация не повлияла на настоящую финансовую отчетность, так как Концерн/ Банк не проводят такого рода операции.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий комплект поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения.

В тех случаях, когда принятие стандарта или интерпретации оказало влияние на финансовую отчетность или результаты деятельности Концерн и Банка, это влияние описано ниже:

Поправка к МСФО 3 “Объединение бизнеса” внесла изменения в способы оценки неконтрольной доли участия. Компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют своему владельцу право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Все прочие компоненты должны оцениваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Поправка разъясняет, что поправки к МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации” и МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, отменяющие исключение в отношении условного вознаграждения, не применяются в отношении условного вознаграждения, относящегося к сделке по объединению бизнеса, дата приобретения в которой предшествовала дате применения МСФО 3 (в редакции 2008 года).

Кроме того, согласно поправке компания (в сделке по объединению бизнеса) должна учитывать замену выплат, основанных на акциях, ранее предоставленных приобретаемой компанией (вне зависимости от их характера: обязательные или добровольные), т. е. разделение на сумму, уплаченную за приобретение компании, и расходы после объединения. Данная поправка не влияет на финансовую отчетность Концерн/ Банка.

Поправка к МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” была внесена с целью упрощения требований к раскрытию информации за счет уменьшения объема информации, раскрываемой об удерживаемом обеспечении, и усовершенствования раскрытия информации благодаря требованию об использовании количественной информации в контексте описаний. Информация раскрыта в примечании 31.

Поправка к МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности” разъясняет, что компания может представлять анализ каждого компонента прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях в капитале, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Данная поправка не влияет на финансовую отчетность Концерн/ Банка.

Поправка к МСБУ 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” разъясняет, что сопутствующие поправки, внесенные согласно МСБУ 27 в МСБУ 21 “Влияние изменений валютных курсов”, МСБУ 28 “Инвестиции в ассоциированные компании” и МСБУ 31 “Участие в совместной деятельности”, применяются перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, или ранее, если МСБУ 27 применяется досрочно. Данная поправка не влияет на финансовую отчетность Концерн/ Банка.

Интерпретация IFRIC 13 “Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов”. Поправка разъясняет, что при определении справедливой стоимости бонусных единиц на основе стоимости вознаграждения, на которое они могут быть обменены, необходимо учитывать сумму скидок или стимулирующих выплат, которые предоставляются также и клиентам, не участвующим в бонусной программе. Данная поправка не влияет на финансовую отчетность Концерн/ Банка.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу и не приняты досрочно:

Поправка к МСБУ 1 “Финансовая отчетность: представление информации” – “Представление статей прочего совокупного дохода”

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка к МСБУ 1 изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент в будущем (например, в случае прекращения признания или погашения), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации, но не затрагивает финансовое положение или результаты деятельности Концерна. Поправка еще не принята в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данной поправки на его финансовое положение или результаты деятельности.

Поправка к МСБУ 12 “Налог на прибыль” — “Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов”

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется механизм определения отложенного налога в отношении инвестиций в недвижимость, переоцениваемых по справедливой стоимости. В рамках поправки вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог на инвестиции в недвижимость, для оценки которых используется модель справедливой стоимости согласно МСБУ 40, должен определяться на основании допущения о том, что их балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСБУ 16, только на основании допущения о продаже актива. Поправка еще не принята в ЕС. Концерн/ Банк заключил, что данная поправка не окажет влияния на его финансовое положение или результаты деятельности, так как Концерн/ Банк применяет затратный метод для оценки инвестиций в недвижимость.

Поправки к МСБУ 19 “Вознаграждения работникам”

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Совет по МСФО опубликовал несколько поправок к МСБУ 19. Они варьируются от фундаментальных изменений (например, исключение механизма коридора и понятия ожидаемой доходности активов плана) до простых разъяснений и изменений формулировки. Допускается досрочное применение. Поправки еще не приняты в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данных поправок на его финансовое положение или результаты деятельности.

Поправка к МСБУ 27 “Отдельная финансовая отчетность”

Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. В результате публикации новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСБУ 27 в новой редакции ограничивается учетом дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Допускается досрочное применение. Поправка еще не принята в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данной поправки на его финансовое положение или результаты деятельности.

Поправка к МСБУ 28 “Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия”

Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. В результате публикации новых стандартов МСФО 11 и МСФО 12, МСБУ 28 получил новое название МСБУ 28 “Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия” и отныне описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также в отношении инвестиций в совместные предприятия. Допускается досрочное применение. Поправка еще не принята в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данной поправки на его финансовое положение или результаты деятельности.

Поправка к МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправка разъясняет значение фразы “имеет в настоящее время юридически закрепленное право произвести взаимозачет”, а также применение критериев взаимозачета, установленных в МСБУ 32, в отношении расчетных систем (как, например, систем центральной расчетной палаты), использующих механизмы расчетов на валовой основе, которые не являются единовременными. Предусмотрено, что поправка к МСБУ 32 будет применена ретроспективно. Допускается досрочное применение. Тем не менее, в случае досрочного применения поправки предприятие обязано раскрыть в финансовой отчетности данный факт, а также иную информацию, указанную в поправках к МСФО 7 “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”. Поправка еще не принята в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данной поправки на его финансовое положение или результаты деятельности.

Поправка к МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вводит общие требования по раскрытию информации. Как следствие, пользователи финансовой отчетности смогут получить полезную информацию для оценки влияния, которое оказывают или могут оказать соглашения о взаимозачете на финансовое положение предприятия. Предусмотрено, что поправка к МСФО 7 будет применена ретроспективно. Поправка еще не принята в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данной поправки на его финансовое положение или результаты деятельности.

МСФО 9 “Финансовые инструменты: классификация и оценка”

Новый стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. МСФО 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСБУ 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСБУ 39. Первый этап МСФО 9 окажет существенное влияние на: (i) классификацию и оценку финансовых активов, (ii) изменение отчетности для предприятий, имеющих финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Ожидается, что проект завершится в первом полугодии 2012 года. Допускается досрочное применение. Стандарт еще не принят в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данного стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.

МСФО 10 “Консолидированная финансовая отчетность”

Новый стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО 10 заменяет ту часть МСБУ 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, в которой рассматривался учет в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также затрагивает вопросы, которые рассматривались в интерпретации ПККИ-12 “Консолидация – компании специального назначения”. МСФО 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСБУ 27. Стандарт еще не принят в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данного стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.

МСФО 11 “Соглашения о совместной деятельности”

Новый стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО 11 заменяет МСБУ 31 “Участие в совместной деятельности” и интерпретацию ПККИ-13 “Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников”. МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. Стандарт еще не принят в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данного стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.

МСФО 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях”

Новый стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались МСБУ 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались МСБУ 31 и МСБУ 28. Эти требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введены также определенные новые требования к раскрытию информации. Стандарт еще не принят в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данного стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.

МСФО 13 “Оценка справедливой стоимости”

Новый стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Стандарт может быть принят на перспективной основе, и допускается его досрочное применение. Стандарт еще не принят в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние данного стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.

Интерпретация IFRIC 20 “Затраты на вскрышные работы в ходе открытой разработки рудника на этапе добычи”
Интерпретация вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данная интерпретация относится только к затратам на вскрышные работы, возникшим в ходе открытой разработки рудника на стадии добычи (“затратам на вскрышные работы при добыче”). Предполагается, что затраты на вскрышные работы, понесенные, когда рудник находится на стадии добычи, могут принести выгоду двух видов: а) производство запасов в текущем периоде, и/или б) улучшение доступа к руде, которую предполагается разрабатывать в будущем периоде (актив вскрышной деятельности). В тех случаях, когда затраты не могут быть отнесены конкретно на запасы, произведенные в отчетном периоде, или на актив вскрышной деятельности, согласно интерпретации IFRIC 20 предприятие должно осуществлять распределение затрат на основании соответствующей единицы измерения добычи. Допускается досрочное применение. Интерпретация IFRIC 20 еще не принята в ЕС. Концерн/ Банк в настоящее время оценивает влияние новой интерпретации на его финансовое положение или результаты деятельности.

Концерн/ Банк не применил досрочно никакие иные стандарты, интерпретации или изменения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Существенные бухгалтерские оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО, принятым в ЕС, предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на отражаемые в учете суммы остатков по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе, а также условных обязательств. На допущения, лежащие в основе соответствующих оценок, могут повлиять какие-либо будущие события. Такие оценки и допущения основаны на наиболее достоверной информации о соответствующих событиях и действиях, имеющейся в распоряжении руководства. Влияние изменений в оценках отражается в финансовой отчетности по мере их определения. Существенная часть оценки относится к ставкам износа/ амортизации основных средств (пояснение (т)) и нематериальных активов (пояснение (с)), определению стоимости и ставкам износа инвестиций в недвижимость (пояснение (у)), определению суммы отложенного налога на прибыль (пояснение (х)), способности сохранять портфель инвестиций, удерживаемых до погашения (пояснение (и)), циклу ухудшения качества кредита – кредит может стать подлежащим взысканию в течение шести месяцев после первого дня просрочки, а также к определению величины резервов и стоимости залога (пояснение (р)) и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств (пояснение (д)).

б) Принципы подготовки финансовой отчетности

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность составлена в тысячах латов (тыс. латов), если не указано иное.

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основным принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости (см. примечание 31).

Если не указано иное, настоящая финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице Латвийской Республики - латах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Концерна и Банка использовались следующие основные курсы обмена валют, установленные Банком Латвии (в латах за одну единицу иностранной валюты):

Дата окончания отчетного периода	Доллар США	Евро	Российский рубль
31 декабря 2011 года	0,544	0,702804	0,0170
31 декабря 2010 года	0,535	0,702804	0,0176

Информация, представленная далее в скобках, соответствует сравнительным показателям за 2010 год, если в тексте не указано иное.

Как упомянуто в отчете совета и правления Банка (стр. 3-6), принимая во внимание нынешнюю экономическую ситуацию, руководство Банка полагает, что можно достаточно обоснованно прогнозировать, что Концерн и Банк будут располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в ближайшем будущем.

Следовательно, настоящая консолидированная и отдельная финансовая отчетность за 2011 год подготовлена, основываясь на допущении о том, что Концерн и Банк будут продолжать свою деятельность, при последовательном применении МСФО, принятых в ЕС, и правил КРФК “О подготовке годовых отчетов и консолидированных годовых отчетов банков, брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями”.

в) Консолидация

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя все дочерние предприятия, контролируемые материнским предприятием. Консолидация дочерних предприятий начинается с даты перехода к материнскому предприятию контроля над ними и прекращается с даты прекращения контроля.

Контроль существует в том случае, если материнское предприятие контролирует более половины прав голоса дочернего предприятия или может определять его финансовую и операционную политику, а также если материнское предприятие контролирует назначение или смещение с должности большинства членов правления дочернего предприятия.

Финансовая отчетность Банка и его дочерних предприятий консолидируется в финансовой отчетности Концерна по методу полной консолидации путем объединения сходных активов и обязательств на конец периода, а также доходов и расходов. В целях консолидации все остатки и операции внутри Концерна, включая процентные доходы и расходы, а также нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате осуществления операций внутри Концерна, полностью исключаются, если отсутствуют признаки их обесценения. Неконтрольная доля участия представляет собой долю прибыли или убытков, а также капитал и резервы, не принадлежащие Банку ни прямо, ни опосредованно. Неконтрольная доля участия отражается отдельно в консолидированном отчете о совокупном доходе, а доля капитала - в консолидированном отчете о финансовом положении отдельно от долей капитала материнского предприятия.

Дочерние предприятия Банка придерживаются его политики и методов управления рисками.

В отдельной финансовой отчетности Банка участие в основном капитале дочерних предприятий учитывается в соответствии с затратным методом.

В консолидированной финансовой отчетности цена приобретения дочернего предприятия отнесена на справедливую стоимость активов и обязательств, а также условных обязательств этого предприятия на момент приобретения. Цена приобретения, превышающая справедливую стоимость активов и обязательств дочернего предприятия, учитывается как гудвил этого предприятия.

г) Признание и прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив – это актив, являющийся денежными средствами, долевым инструментом другого предприятия, договорным правом на получение денежных средств или другого финансового актива от другого предприятия или на взаимный обмен финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием при условиях, которые могут быть благоприятными для предприятия; или договор, расчеты по которому будут или могут производиться собственными долевыми инструментами предприятия и который является производным инструментом, по которому предприятие обязано или может быть обязано получить переменное количество собственных долевого инструментов, или же производным инструментом, расчеты по которому будут или могут производиться любым способом, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов предприятия. Для этой цели собственные долевого инструменты предприятия не включают в себя инструменты, которые сами по себе являются контрактами на будущее получение или поставку собственных долевого инструментов предприятия.

Финансовое обязательство – это обязательство, являющееся договорным обязательством по передаче денежных средств или другого финансового актива другому предприятию или по взаимному обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием при условиях, которые могут быть неблагоприятными для предприятия; или договор, расчеты по которому будут или могут производиться собственными долевыми инструментами предприятия и который является производным инструментом, по которому предприятие обязано или может быть обязано поставить переменное количество собственных долевого инструментов, или же производным инструментом, расчеты по которому будут или могут производиться любым способом, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов предприятия. Для этой цели собственные долевого инструменты предприятия не включают в себя инструменты, которые сами по себе являются контрактами на будущее получение или поставку собственных долевого инструментов предприятия.

Финансовые активы или обязательства признаются в отчете о финансовом положении только и исключительно в момент, когда Концерн или Банк становится контрагентом согласно условиям соответствующего договора.

Финансовый актив прекращает признаваться в отчете о финансовом положении только в том случае, если срок действия договорных прав на получение денежных потоков от актива истек или если Концерн и Банк полностью передают контрагенту финансовый актив и все риски и выгоды от актива.

Снятие с учета финансового обязательства происходит только в случае погашения/ исполнения согласно договору, отмены или истечения договорного срока действия соответствующего обязательства.

Операции по покупке и продаже финансовых активов, исключая небанковские кредиты, признаются и прекращают признаваться в отчете о финансовом положении в день произведения расчетов. Небанковские кредиты отражаются в отчете о финансовом положении в момент перечисления денежных средств на расчетный счет клиента.

д) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств отражает количество денежных средств, за которое активы могут быть проданы или обязательства могут быть погашены, следуя общепринятым принципам, в рамках коммерческой сделки между осведомленным, желающим совершить такую операцию продавцом и осведомленным, желающим совершить такую операцию покупателем, не связанными финансовыми обязательствами. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств преимущественно определяется на основании котированных рыночных цен на активном рынке. Если рынок соответствующего финансового актива или обязательства не является активным, справедливая стоимость устанавливается путем использования нескольких моделей оценки: как анализа дисконтированных денежных потоков, так и недавних сопоставимых операций, а также оценок и допущений руководства. Сравнение справедливой и учетной стоимости финансовых активов и обязательств Концерна и Банка представлено в примечании 31.

е) Признание доходов и расходов

Все существенные доходы и расходы учитываются по принципу начисления.

Процентные доходы/ расходы по финансовым активам/ обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости приобретения, признаются в отчете о совокупном доходе по методу эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе в течение отчетного периода или в установленный момент времени. Данное правило не относится к комиссионным доходам/ расходам, непосредственно относящимся к финансовым активам/ обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости приобретения – в таких случаях комиссионные доходы/ расходы включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы, удерживаемые один раз в год за весь отчетный период, признаются в отчете о совокупном доходе по частям, линейным методом, в течение всего отчетного периода.

ж) Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте пересчитываются в латы по обменному курсу, установленному Банком Латвии на день операции. Монетарные активы и пассивы в иностранной валюте пересчитываются в латы по обменному курсу, установленному Банком Латвии на конец года. Прибыли или убытки, возникшие в результате последующих изменений обменного курса валют, включаются в отчет о совокупном доходе как прибыли или убытки от переоценки позиций в иностранной валюте.

з) Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированным или условным графиком платежей, не котирующимися на активном рынке, исключая активы:

- которые Концерн и Банк планируют продать незамедлительно или в ближайшем будущем и которые при первоначальном признании классифицированы как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые при первоначальном признании классифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- в отношении которых Банк не может вернуть первоначальное вложение практически в полном объеме, исключая случаи, когда причиной является ухудшение состояния кредита.

Такого рода активы учитываются по амортизированной стоимости приобретения с помощью метода эффективной процентной ставки, за вычетом резервов по сомнительным долгам (на обесценение), как указано в примечании 7. Прибыли или убытки отражаются в отчете о совокупном доходе в момент снятия с учета или обесценения активов, а также в процессе амортизации. Прибыли или убытки, возникшие в процессе амортизации, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы/ расходы. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя кредиты и долговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Включение долговых ценных бумаг с фиксированным доходом в данный портфель определено специальной политикой Банка. Ценные бумаги, включенные в портфель кредитов и дебиторской задолженности, удерживаются на краткосрочной основе или до погашения с целью получения доходов от купонных платежей и выплат основной суммы.

Для нужд данной финансовой отчетности требования, вытекающие из договоров финансовой аренды, классифицированы как кредиты.

и) Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, состоит из непроемких финансовых активов с фиксированным или условным графиком платежей и фиксированным сроком погашения, котирующихся на активном рынке. Финансовые активы, включенные в состав портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Концерн/ Банк предполагает удерживать до погашения с целью получения доходов от купонных платежей и выплат основной суммы.

Финансовые активы данного портфеля первоначально учитываются по стоимости приобретения, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с помощью метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Прибыли или убытки отражаются в отчете о совокупном доходе в момент снятия с учета или обесценения активов, а также в процессе амортизации. Прибыли или убытки, возникшие в процессе амортизации, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы/ расходы.

к) Портфель, имеющийся в наличии для продажи

Концерн и Банк приобретают ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с намерением удерживать их в течение неопределенного срока и получать процентные доходы и/ или прибыль от их удорожания. Портфель, имеющийся в наличии для продажи, включает в себя долговые ценные бумаги с фиксированным доходом, акции и инвестиции в фонды.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по справедливой стоимости, включая прямые затраты по сделке, а впоследствии переоцениваются также по справедливой стоимости. Результат переоценки по справедливой стоимости отражается в составе капитала и резервов как резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Финансовые активы, для которых отсутствуют рыночные котировки и справедливую стоимость которых невозможно достоверно определить с помощью других моделей оценки, оцениваются по себестоимости.

Сумма дисконта (премии) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приобретенных соответственно с дисконтом (премией), постепенно амортизируется методом эффективной процентной ставки. Сумма амортизации отражается в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по долговым ценным бумагам.

Прибыли или убытки, возникшие в результате отчуждения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также резерв на переоценку по справедливой стоимости, накопленный к моменту отчуждения, отражаются в отчете о совокупном доходе как "Чистая реализованная прибыль/ (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи".

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, делятся на два портфеля:

- портфель ликвидности, целью которого является создание резерва ликвидности Банка с минимальным процентным и кредитным риском;
- портфель инвестиций на неопределенный срок, целью которого является получение максимальной прибыли от инвестиций в финансовые активы в долгосрочном временном периоде.

л) Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы, предназначенные для торговли, включаются в торговый портфель. Концерн и Банк удерживают ценные бумаги с фиксированным доходом, включенные в торговый портфель, с целью их дальнейшей продажи и/ или приобретают их для получения прибыли в краткосрочном периоде от ожидаемой разницы между их покупной и продажной ценой. Финансовые активы и обязательства, подлежащие включению в данный портфель, определяются специальной политикой Банка.

Ценные бумаги, приобретенные с целью продажи, первоначально учитываются по справедливой стоимости, а впоследствии переоцениваются также по справедливой стоимости, определяемой на основании рыночных котировок. Прибыли или убытки, возникающие в результате переоценки этих ценных бумаг по справедливой стоимости, а также прибыли или убытки, возникающие в результате отчуждения таких ценных бумаг, включаются в отчет о совокупном доходе как "Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток". В свою очередь, полученные и/ или накопленные процентные доходы включаются в отчет о совокупном доходе как процентные доходы по долговым ценным бумагам с использованием метода эффективной процентной ставки, а полученные дивиденды отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы от дивидендов, если право на получение платежа установлено.

м) Активы, перенятые для продажи

Активы, перенятые для продажи, представляют собой недвижимое имущество, перенятое Концерном/ Банком для продажи в качестве обеспечения непогашенных кредитов. Активы, перенятые для продажи, оцениваются по наименьшему из значений стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат на реализацию.

н) Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

Требования, вытекающие из договоров финансовой аренды, указываются как активы, отражаемые по справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. Доходы от финансовой аренды признаются в течение всего срока действия договора аренды, обеспечивая равномерный и регулярный доход от невозвращенной суммы. Платежи, вытекающие из аренды активов, включаются в отчет о совокупном доходе на протяжении всего срока действия договора аренды с помощью линейного метода.

о) Производные финансовые инструменты

В рамках своей ежедневной предпринимательской деятельности Концерн и Банк используют производные финансовые инструменты: валютные свопы, фьючерсы на ценные бумаги и валютные фьючерсы, а также валютные форварды.

Приобретенные производные финансовые инструменты признаются в учете по стоимости приобретения, а в день признания и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости и отражаются в отдельной статье отчета о финансовом положении "Производные финансовые инструменты" соответственно как в активах, так и в пассивах. Оценка справедливой стоимости осуществляется по рыночным котировкам или на основе моделей дисконтированных денежных потоков. Прибыли или убытки, возникшие в результате переоценки производных финансовых инструментов, отражаются в статье отчета о совокупном доходе "Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

п) Внебалансовые финансовые операции

В рамках своей ежедневной коммерческой деятельности Концерн и Банк участвуют во внебалансовых финансовых операциях, связанных с выдачей кредитов и кредитных линий, гарантий и поручительств, а также с оформлением аккредитивов. Для этих операций не характерен отток экономической выгоды, и поэтому они не учитываются как обязательства Банка. Эти финансовые операции отражаются во внебалансовых статьях финансовой отчетности в момент заключения соответствующих договоров. Принципы создания резервов для внебалансовых финансовых операций соответствует описанным в пояснении р) принципам создания резервов по сомнительным долгам.

р) Резервы

Резервы признаются, если Концерн вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы рассчитываются путем дисконтирования будущих денежных потоков по эффективной ставке, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства.

Резервы по финансовым активам и внебалансовым обязательствам

Сомнительными долгами считаются финансовые активы и внебалансовые обязательства, по которым, как полагает руководство Концерна и Банка в результате проведения мероприятий по мониторингу или получения иной информации, могут быть не выплачены проценты или основная сумма или же могут быть не выполнены другие договорные условия, что может повлечь за собой отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. В соответствии с утвержденной политикой о создании резервов Концерн и Банк создают как индивидуальные, так и портфельные резервы.

Индивидуальные резервы по сомнительным долгам создаются путем отдельной оценки каждого кредита. Оценке на индивидуальной основе подлежат кредиты, по каждому из которых существуют объективные признаки

обесценения, принимая во внимание финансовое положение заемщика, стоимость обеспечения кредита и выполнение условий кредитного договора.

Портфельные резервы создаются только по существующим убыткам по кредитам, а также убыткам от обесценения, которые "возникли, но неизвестны". Величина портфельных резервов устанавливается на основании исторических данных о размере убытков по группе кредитов, а также с учетом изменений в стоимости залогов и общих экономических и рыночных условий и событий, которые произошли до окончания отчетного года и которые могут оказать отрицательное влияние на будущие денежные потоки, предназначенные для возврата кредитов. Разработанная методика позволяет связать каждую группу кредитов со сходными характеристиками с предыдущим опытом Банка и соответствующими рыночными данными, отражающими нынешнюю ситуацию.

Когда долг классифицируется как сомнительный, для него создаются резервы в размере суммы, которая, по оценке Концерна и Банка, не будет возмещена. Объем резервов определяется в соответствии с текущей стоимостью будущего денежного потока, принимая во внимание существенные факторы, которые включают в себя не только предыдущий опыт Концерна и Банка по признанию убытков по кредитам и созданию резервов, известные руководству риски кредитного портфеля, неблагоприятные обстоятельства, которые могли бы повлиять на способность заемщиков вернуть свои долги, стоимость залога и существующие экономические условия, но и другие существенные факторы, влияющие на возврат выданных кредитов и стоимость залогов. Фактические убытки по кредитам могут отличаться от текущих оценок. Стоимость залога, принятого для обеспечения кредита, определяется на основании его возможной стоимости реализации. Эту стоимость учитывают при определении ожидаемого денежного потока и величины соответственно необходимых резервов по кредитам.

Созданные резервы регулярно пересматриваются. Как только в результате проведенного анализа возникает необходимость в корректировке объема резервов, соответствующие изменения вносятся в отчет о совокупном доходе за отчетный период. Руководствуясь доступной информацией и известными фактами, руководство Концерна и Банка с высокой степенью осторожности оценило возможные убытки по кредитам и считает, что отраженные в настоящей финансовой отчетности резервы по сомнительным долгам являются достаточными.

Если выданные кредиты невозможно вернуть, их списывают на внебалансовые счета, одновременно уменьшая остаток резервов по сомнительным долгам. Списание кредитов производится только после завершения всех необходимых юридических мероприятий и определения окончательного размера убытков.

Концерн/ Банк регулярно оценивает, имеются ли объективные признаки обесценения финансового актива или группы активов. По расчетам руководства Концерна и Банка, объективным признаком существенного и продолжительного обесценения финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, является снижение его справедливой стоимости более чем на 20% от стоимости приобретения, или если такое снижение стоимости длится не менее одного финансового года. При наличии вышеуказанных признаков общие убытки, определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения, ранее признанных в отчете о совокупном доходе, исключаются из состава капитала и резервов и признаются в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения, признанные в отчете о совокупном доходе, не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения могут быть восстановлены через отчет о совокупном доходе только в том случае, если в течение последующих периодов справедливая стоимость финансового инструмента увеличивается, и такое увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения в отчете о совокупном доходе.

с) Нематериальные активы

Нематериальные активы состоят из приобретенного программного обеспечения, не являющегося неотъемлемой частью компьютерного оборудования, и лицензий. Нематериальные активы амортизируются в течение всего срока использования приобретенных прав или в течение срока их полезного использования с помощью линейного метода.

Для расчета амортизации нематериальных активов Концерн и Банк применяют годовые ставки, варьирующиеся от 5% до 20%.

т) Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости их приобретения за вычетом накопленного износа. Износ рассчитывается в течение всего срока полезного использования основных средств по линейному методу. В течение срока строительства или подготовки основных средств и улучшений арендуемой собственности износ для них не рассчитывается. Стоимость земли амортизации не подлежит.

Концерн и Банк применяют следующие ставки износа основных средств:

Вид основных средств	Годовая ставка
Здания и улучшения собственности	5,5%
Транспортные средства	20%
Компьютерная техника и программное обеспечение	16-33%
Офисное оборудование	10-33%

Расходы на обслуживание основных средств включаются в отчет о совокупном доходе в момент их возникновения. Улучшения арендуемой собственности подлежат капитализации и дальнейшей амортизации в течение всего оставшегося срока действия договора аренды в соответствии с линейным методом.

у) Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой землю и здания, а также расходы по незавершенному проекту по развитию недвижимости, которые Концерн и Банк не используют для своих нужд и которые удерживаются с основной целью получения дохода от сдачи в аренду и внаем, а также получения прибыли в результате увеличения их стоимости. Эти инвестиции классифицируются как инвестиции в недвижимость и отражаются в учете в соответствии с затратной моделью. Инвестиции в недвижимость отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Годовая ставка износа инвестиций в недвижимость составляет 5%.

ф) Выплаты работникам

Краткосрочные выплаты работникам, включая заработную плату, обязательные взносы государственного социального страхования, премии и пособия, а также премии по страхованию жизни, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных расходов в периоде, когда были оказаны услуги.

Резервы на оплату отпусков сотрудникам рассчитываются путем суммирования количества рабочих дней неиспользованного отпуска для каждого сотрудника Концерна или Банка, умноженного на рассчитанный для оплаты отпусков средний дневной заработок в соответствии с законом Латвийской Республики "О труде", а также прибавления к этой сумме произведенных работодателем обязательных взносов государственного социального страхования.

х) Налог на прибыль

В соответствии с требованиями налоговых правовых актов Латвийской Республики налог на прибыль рассчитывается в размере 15% от налогооблагаемых доходов, полученных в соответствующем налоговом периоде.

Отложенные налоги, возникшие в результате временных разниц между отдельными позициями в налоговых декларациях и в данной финансовой отчетности, рассчитаны при использовании метода балансовых обязательств. Отложенные налоги относятся к возможным будущим налоговым требованиям и обязательствам по всем операциям и событиям, признанным в финансовой отчетности или в налоговых декларациях. Отложенные налоговые обязательства определяются на основании налоговых ставок, которые предусмотрено применять по прекращении действия вышеупомянутых временных разниц. Основные временные разницы возникают в результате использования для бухгалтерских и налоговых нужд различных ставок износа основных средств, по резервам на оплату отпусков сотрудникам, в результате переоценки отдельных статей активов, в частности ценных бумаг и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также по налоговым убыткам, перенесенным на последующие годы, и убыткам от продажи ценных бумаг. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

ц) Обесценение нефинансовых активов

Концерн/ Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива на каждую отчетную дату или чаще, если происходят изменения или иные события, которые могут повлечь за собой обесценение активов. Если такие признаки существуют, оценивается возмещаемая стоимость нефинансового актива. Учетная стоимость актива уменьшается до величины его возмещаемой стоимости только в том случае, если возмещаемая стоимость актива меньше его балансовой стоимости. Данное уменьшение является убытком от обесценения.

Оценка нефинансовых активов проводится на каждую отчетную дату, чтобы определить, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения более не существуют или сократились. Если такие признаки выявлены, рассчитывается возмещаемая стоимость актива.

Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае учетная стоимость нефинансового актива повышается до его возмещаемой суммы. Данное увеличение является восстановлением убытков от обесценения.

ч) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя кассовую наличность, требования до востребования, а также требования к центральным банкам и к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Величину денежного остатка уменьшают на сумму обязательств перед вышеуказанными учреждениями до востребования. Денежными средствами и их эквивалентами являются краткосрочные высоколиквидные активы, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, а также подвергающиеся незначительному риску изменения их ценности.

Примечание 3

Процентные доходы и расходы

	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Процентные доходы				
по кредитам	23,539	26,243	23,235	26,187
необесцененным	20,070	18,923	19,763	18,867
обесцененным	3,469	7,320	3,472	7,320
по долговым и другим ценным бумагам с фиксированным доходом	12,756	9,087	12,753	9,087
по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	345	18	342	18
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	5,769	5,204	5,769	5,204
по инвестициям, удерживаемым до погашения	6,460	2,865	6,460	2,865
необесцененным	6,388	2,865	6,388	2,865
обесцененным	72	-	72	-
по кредитам и дебиторской задолженности	182	1,000	182	1,000
необесцененным	182	963	182	963
обесцененным	-	37	-	37
по требованиям к кредитным учреждениям и центральным банкам	1,742	1,034	1,732	1,034
прочие процентные доходы	5	67	5	67
Всего процентных доходов	38,042	36,431	37,725	36,375
Процентные расходы				
по небанковским вкладам	9,269	13,400	9,281	13,400
по субординированным депозитам	1,407	1,759	1,407	1,759
по выпущенным ценным бумагам	1,957	1,501	1,959	1,501
по обязательствам перед кредитными учреждениями и центральными банками	143	67	17	25
прочие процентные расходы	2,902	2,123	2,902	2,123
Всего процентных расходов	15,678	18,850	15,566	18,808

Примечание 4

Комиссионные доходы и расходы

	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Комиссионные доходы				
по обработке платежей по поручению клиентов	14,243	12,221	14,243	12,221
по обработке платежных карт	3,995	3,195	3,995	3,195
по сервисным услугам клиентам	2,878	2,468	2,878	2,468
по брокерским операциям	2,343	2,175	363	310
по трастовым операциям	1,127	926	513	397
по документарным операциям	531	401	531	401
прочие комиссионные доходы	1,003	1,490	998	1,154
Всего комиссионных доходов	26,120	22,876	23,521	20,146
Комиссионные расходы				
по услугам банков-корреспондентов	1,868	2,085	1,868	2,085
по платежным картам	1,124	888	1,124	888
прочие комиссионные расходы	426	268	2	6
Всего комиссионных расходов	3,418	3,241	2,994	2,979

Примечание 5

Чистая прибыль/ убыток по операциям с финансовыми активами

	Концерн		Банк	
	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Результат операций с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
(Убыток)/ прибыль от переоценки финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(246)	1,029	(198)	1,029
Производные финансовые инструменты	44	1,008	44	1,008
Ценные бумаги	(290)	21	(242)	21
(Убыток)/ прибыль от торговли финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,400)	11,560	(5,400)	11,560
Производные финансовые инструменты	(5,767)	11,044	(5,767)	11,044
Ценные бумаги	367	516	367	516
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,646)	12,589	(5,598)	12,589
Результат операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи				
Прибыль от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,827	418	1,827	418
Чистая реализованная прибыль по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи	1,827	418	1,827	418
Результат операций с финансовыми инструментами, отраженными по амортизированной стоимости приобретения				
Прибыль/ (убыток) от продажи ценных бумаг, включенных в портфель кредитов и дебиторской задолженности	2	(1,823)	2	(1,823)
Прибыль/ (убыток) от продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9,478	-	9,478	-
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от продажи финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости приобретения	9,480	(1,823)	9,480	(1,823)
Результат валютнообменных операций				
Прибыль от валютнообменных операций	15,780	8,224	15,833	8,168
Прибыль/ (убыток) от переоценки позиций в иностранной валюте	5,130	(9,377)	5,130	(9,377)
Чистый результат торговли и переоценки иностранных валют	20,910	(1,153)	20,963	(1,209)

В отчетном году признана прибыль от продажи долгосрочных облигаций Казначейства США, включенных в портфель финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, в размере 9,5 млн латов. Банк осуществил продажу вышеупомянутых финансовых активов, оценив свою способность выполнить дополнительное минимальное требование к капиталу, которое Банку следовало выполнять с 30 сентября 2011 года согласно правилам КРФК от 1 апреля 2011 года. Вместо прежних 8% для Банка установлено дополнительное минимальное требование к капиталу в размере 12,30%. Руководство Банка рассмотрело также другие возможности выполнения вышеупомянутого требования, однако руководство Банка признает, что за такой ограниченный временной период провести дополнительную эмиссию акций не представляется возможным, и, по мнению руководства, принятое решение о продаже данных финансовых активов было необходимо для выполнения вышеупомянутого требования КРФК в установленный срок. Как следствие, руководство Банка пришло к выводу о том, что эту продажу долгосрочных облигаций Казначейства США следует рассматривать как отдельное единовременное событие, которое не зависело от воли Банка и не было прогнозируемым. Таким образом, Банк сохранил прочий портфель финансовых инструментов, удерживаемых до погашения.

Результат валютнообменных операций преимущественно представляет собой разницу между курсами покупки и продажи валюты. Увеличение прибыли от валютнообменных операций в 2011 году обусловлено значительным ростом объема сделок клиентов.

Концерн/ Банк управляет валютным риском посредством лимитов, установленных в лимитной политике. На 31 декабря 2011 года все лимиты были соблюдены. Для хеджирования валютного риска Концерн/ Банк использует валютные форварды. Таким образом, чтобы получить объективный результат переоценки позиций в иностранной валюте, следует проанализировать чистую прибыль/ (убыток) от переоценки и торговли производными финансовыми инструментами Концерна/ Банка, а также переоценки позиций в иностранной валюте.

Примечание 6

Прочие операционные доходы и расходы

	Концерн		Банк	
	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Прочие доходы				
доходы от реализации активов, перенятых для продажи	6,284	3,083	53	171
другие доходы от продажи продуктов родственных и ассоциированных предприятий	1,690	336	-	-
полученные штрафы	689	788	689	788
доходы от продажи родственных предприятий	464	391	-	-
доходы от аренды	176	22	23	21
доходы от продажи услуг родственным и ассоциированным предприятиям	-	-	440	312
другие операционные доходы	190	148	144	148
Всего прочих доходов	9,493	4,768	1,349	1,440
Прочие расходы				
расходы, связанные с реализацией активов, перенятых для продажи	5,956	3,182	252	214
расходы по привлечению клиентов	1,748	992	4,419	2,036
другие расходы по реализации продуктов ассоциированных предприятий	1,155	126	-	-
членские взносы	308	284	283	249
Всего прочих расходов	9,167	4,584	4,954	2,499

Примечание 7

Результат создания резервов по сомнительным долгам

Результат создания резервов Концерна по сомнительным долгам за 2011 год:

	Ипотечные кредиты	Бизнес-кредиты	Потребительские кредиты	Прочие кредиты	Накопленные доходы по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Ценные бумаги портфеля кредитов и дебиторской задолженности	Прочие активы	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Индивидуальные резервы	2,417	17,842	26	-	64	78	1,202	605	22,234
Портфельные резервы	44,242	129	210	568	-	-	-	-	45,149
Всего резервов на начало отчетного года	46,659	17,971	236	568	64	78	1,202	605	67,383
Увеличение/ (уменьшение) резервов за отчетный год	14,485	502	56	1,269	50	887	-	(258)	16,991
Возврат списанных активов/ (расходы) по списанию активов за отчетный год	-	-	-	-	-	-	-	93	93
Увеличение резервов за отчетный год в результате колебаний валютного курса	3	5	-	-	6	7	-	-	21
(Уменьшение) резервов за отчетный год в результате списания активов	(18,190)	(4,125)	(229)	(546)	-	-	(1,202)	(70)	(24,362)
Индивидуальные резервы	1,570	14,190	-	694	120	972	-	370	17,916
Портфельные резервы	41,387	163	63	597	-	-	-	-	42,210
Всего резервов на конец отчетного года	42,957	14,353	63	1,291	120	972	-	370	60,126

Результат создания резервов Банка по сомнительным долгам за 2011 год:

	Ипотечные кредиты	Бизнес- кредиты	Потребительские кредиты	Прочие кредиты	Накопленные доходы по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Ценные бумаги портфеля кредитов и дебиторской задолжен- ности	Прочие активы	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Индивидуальные резервы	2,417	17,842	26	-	64	78	1,202	605	22,234
Портфельные резервы	44,242	129	210	568	-	-	-	-	45,149
Всего резервов на начало отчетного года	46,659	17,971	236	568	64	78	1,202	605	67,383
Увеличение/ (уменьшение) резервов за отчетный год	14,485	676	56	1,269	50	887	-	(285)	17,138
Возврат списанных активов/ (расходы) по списанию активов за отчетный год	-	-	-	-	-	-	-	93	93
Увеличение резервов за отчетный год в результате колебаний валютного курса	3	5	-	-	6	7	-	-	21
(Уменьшение) резервов за отчетный год в результате списания активов	(18,190)	(4,125)	(229)	(546)	-	-	(1,202)	(70)	(24,362)
Индивидуальные резервы	1,570	14,364	-	694	120	972	-	343	18,063
Портфельные резервы	41,387	163	63	597	-	-	-	-	42,210
Всего резервов на конец отчетного года	42,957	14,527	63	1,291	120	972	-	343	60,273

В отчетном году стабилизировалась способность заемщиков возвращать кредиты в установленные договорами сроки. Как следствие, в 2011 году более не наблюдалось столь стремительное снижение возмещаемой стоимости кредитов, как ранее.

Результат создания резервов Концерна и Банка по сомнительным долгам за 2010 год:

	Накопленные									
	Ипотечные кредиты	Бизнес-кредиты	Потребительские кредиты	Прочие кредиты	доходы по портфелю ценных бумаг, взятых по справедливой стоимости	Накопленные доходы по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Ценные бумаги портфеля кредитов и дебиторской задолженности	Прочие активы	Всего
					тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов		
Индивидуальные резервы	920	11,028	30	594	2	191	-	4,013	338	17,116
Портфельные резервы	31,960	-	230	1,674	-	-	-	-	-	33,864
Всего резервов на начало отчетного года	32,880	11,028	260	2,268	2	191	-	4,013	338	50,980
Увеличение/ (уменьшение) резервов за отчетный год	14,824	13,035	200	818	(2)	(150)	78	(120)	234	28,917
Возврат списанных активов/ (расходы) по списанию активов за отчетный год	-	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Увеличение резервов за отчетный год в результате колебаний валютного курса	34	-	-	-	-	23	-	73	-	130
(Уменьшение) резервов за отчетный год в результате списания активов	(1,079)	(6,092)	(224)	(2,518)	-	-	-	(2,764)	-	(12,677)
Индивидуальные резервы	2,417	17,842	26	-	-	64	78	1,202	605	22,234
Портфельные резервы	44,242	129	210	568	-	-	-	-	-	45,149
Всего резервов на конец отчетного года	46,659	17,971	236	568	-	64	78	1,202	605	67,383

На конец отчетного года были просрочены кредитные платежи (см. примечание 17) и купонные выплаты по ценным бумагам в размере 49 (149) тыс. латов. Прочие финансовые активы и обязательства Концерна и Банка не были просрочены.

Примечание 8

Обесценение прочих активов

Руководство Концерна и Банка определило справедливую стоимость нефинансовых активов - недвижимости, перенятой для продажи - на основании дисконтированных денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены от реализации данной собственности, а также провело оценку других нефинансовых активов, в частности инвестиций в дочерние предприятия. Как следствие, были выявлены изменения ранее признанного обесценения. Руководствуясь результатами проведенного анализа, в 2011 и 2010 гг. Концерн и Банк признали обесценение нефинансовых активов.

Результат обесценения нефинансовых активов Концерна и Банка в 2011 и 2010 гг.:

Вид активов	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Нефинансовые активы, перенятые для продажи	1,260	2,532	23	78
Авансовые платежи по инвестициям в недвижимость	-	335	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	(378)	754
Корректировка обесценения, всего	1,260	2,867	(355)	832

Примечание 9

Административные расходы

Вид	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Вознаграждение персонала	16,249	12,894	14,285	11,943
Обязательные взносы социального страхования	3,767	3,141	3,357	2,918
Расходы на обслуживание и аренду помещений	1,784	1,498	1,370	1,224
Расходы на обслуживание информационных систем	1,693	1,229	1,658	1,220
Вознаграждение, выплаченное членам совета и правления	1,160	996	849	813
Расходы на рекламу и маркетинг	1,115	476	1,041	452
Другие расходы по персоналу	476	530	359	465
Расходы на связь	348	486	399	418
Другие налоги	280	296	125	126
Расходы на хозяйственное обслуживание недвижимости	310	302	91	110
Пожертвования	24	-	24	-
Другие административные расходы	943	646	523	497
Всего административных расходов	28,149	22,494	24,081	20,186

В 2011 году среднее количество работников (эквивалент полной занятости) Концерна и Банка составило 530 (514) и 470 (473) соответственно.

Количество работников Концерна и Банка на конец 2011 и 2010 гг.:

	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	количество	количество	количество	количество
Руководство	15	15	10	10
Руководители управлений и отделов	96	96	79	85
Прочие работники	438	408	394	379
Всего на конец года	549	519	483	474

Примечание 10

Налоги

	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль	21,988	(8,262)	22,340	(7,827)
Корректировка прибыли Концерна для целей налогообложения	1,465	(1,565)	-	-
Теоретически рассчитанный налог на прибыль	3,330	(1,474)	3,351	(1,174)
Постоянные разницы	100	537	(273)	67
Фактические расходы по налогу на прибыль за отчетный год	3,430	(937)	3,078	(1,107)
Корректировка отложенного налога за предыдущий год	39	204	39	197
Налог, уплаченный за рубежом	117	30	117	30
Всего расходов по налогу на прибыль	3,586	(703)	3,234	(880)

Расчет отложенного налога на прибыль:

	Концерн 31.12.2011 г.	Концерн 31.12.2010 г.	Банк 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2010 г.
	Сумма, подверженная временным разницам тыс. латов	Сумма, подверженная временным разницам тыс. латов	Сумма, подверженная временным разницам тыс. латов	Сумма, подверженная временным разницам тыс. латов
Разница в остаточной стоимости основных средств в финансовом учете и для налоговых нужд	4,943	4,674	3,604	4,497
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,917)	2,135	(2,917)	2,135
Переоценка производных финансовых инструментов и ценных бумаг	5,220	(2,925)	5,397	(2,127)
Переоценка статей актива и резерв на оплату отпусков	(3,399)	1,023	(1,463)	1,023
Отложенный налоговый актив по операциям в рамках Концерна	(2,235)	(2,235)	-	-
Налоговые убытки	(28,832)	(40,766)	(27,012)	(43,646)
Непризнанный налоговый актив	5,888	-	-	-
Расчетная база для отложенного налога на прибыль	(21,332)	(38,094)	(22,391)	(38,118)
Налоговая ставка	15%	15%	15%	15%
Отложенные (активы)/ обязательства по налогу на прибыль на конец года	(3,386) 186	(5,736) 21	(3,359) -	(5,718) -

	Концерн 01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	Концерн 01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	Банк 01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	Банк 01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Отложенный налог на прибыль на начало отчетного года	(5,736) 21	(5,458) 22	(5,718) -	(5,079) -
Увеличение/ (уменьшение), включенное в отчет о совокупном доходе	3,234	(754)	3,078	(1,107)
(Уменьшение)/ увеличение, отнесенное на резерв переоценки в составе капитала	(758)	305	(758)	305
Корректировка за предыдущие периоды	39	170	39	163
Отложенные (активы)/ обязательства по налогу на прибыль на конец года	(3,386) 186	(5,736) 21	(3,359) -	(5,718) -

По мнению руководства Концерна и Банка, существует обоснованная уверенность в том, что налогооблагаемая прибыль будущих периодов будет достаточной для возврата признанных отложенных налоговых активов в полном объеме в течение налоговых периодов, следующих за отчетным годом.

Налоги, уплаченные Концерном и Банком:

	Концерн 01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	Концерн 01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.	Банк 01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	Банк 01.01.2010 г.- 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Обязательные взносы государственного социального страхования	4,689	3,937	4,279	3,694
Подоходный налог с населения	2,951	3,042	2,661	2,873
Налог на недвижимость	230	197	124	126
Налог на прибыль	175	262	-	250
Налог на добавленную стоимость	125	27	4	17
Пошлина за риск предпринимательской деятельности	1	1	1	1
Всего	8,171	7,466	7,069	6,961

Примечание 11

Классификация финансовых и нефинансовых инструментов

Категории финансовых активов и обязательств Концерна на 31 декабря 2011 года:

	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Отраженные по амортизированной стоимости приобретения	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы					
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	143,663	143,663
Требования к кредитным учреждениям	-	-	-	518,881	518,881
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	-	370,744	166,778	-	537,522
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	753	2,262	-	-	3,015
Производные финансовые инструменты	8,169	-	-	-	8,169
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	469,424	469,424
Всего финансовых активов	8,922	373,006	166,778	1,131,968	1,680,674
Нефинансовые активы	-	-	-	-	97,625
Всего активов	8,922	373,006	166,778	1,131,968	1,778,299
Обязательства					
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	10,946	10,946
Производные финансовые инструменты	141	-	-	-	141
Вклады	-	-	-	1,595,438	1,595,438
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	51,507	51,507
Субординированные депозиты	-	-	-	21,662	21,662
Всего финансовых обязательств	141	-	-	1,679,553	1,679,694
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	13,402
Капитал и резервы	-	-	-	-	85,203
Всего обязательств, капитала и резервов	141	-	-	1,679,553	1,778,299

Категории финансовых активов и обязательств Концерна на 31 декабря 2010 года:

	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Отраженные по амортизированной стоимости приобретения	Всего
Активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	82,120	82,120
Требования к кредитным учреждениям	-	-	-	325,352	325,352
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	19,367	166,431	155,112	11,061	351,971
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	674	2,226	-	-	2,900
Производные финансовые инструменты	3,331	-	-	-	3,331
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	517,811	517,811
Всего финансовых активов	23,372	168,657	155,112	936,344	1,283,485
Нефинансовые активы	-	-	-	-	84,042
Всего активов	23,372	168,657	155,112	936,344	1,367,527
Обязательства					
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	5,408	5,408
Производные финансовые инструменты	226	-	-	-	226
Вклады	-	-	-	1,236,791	1,236,791
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	22,921	22,921
Субординированные депозиты	-	-	-	23,962	23,962
Всего финансовых обязательств	226	-	-	1,289,082	1,289,308
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	7,273
Капитал и резервы	-	-	-	-	70,946
Всего обязательств, капитала и резервов	226	-	-	1,289,082	1,367,527

Категории финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2011 года:

	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Отраженные по амортизированной стоимости приобретения	Всего
Активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	143,663	143,663
Требования к кредитным учреждениям	-	-	-	518,472	518,472
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	-	370,744	166,778	-	537,522
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	753	2,262	-	-	3,015
Производные финансовые инструменты	8,169	-	-	-	8,169
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	470,603	470,603
Всего финансовых активов	8,922	373,006	166,778	1,132,738	1,681,444
Нефинансовые активы	-	-	-	-	107,717
Всего активов	8,922	373,006	166,778	1,132,738	1,789,161
Обязательства					
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	8,478	8,478
Производные финансовые инструменты	141	-	-	-	141
Вклады	-	-	-	1,603,143	1,603,143
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	56,258	56,258
Субординированные депозиты	-	-	-	21,662	21,662
Всего финансовых обязательств	141	-	-	1,689,541	1,689,682
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	9,305
Капитал и резервы	-	-	-	-	90,174
Всего обязательств, капитала и резервов	141	-	-	1,689,541	1,789,161

Категории финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2010 года:

	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Отраженные по амортизированной стоимости приобретения	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	
Активы					
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	82,120	82,120
Требования к кредитным учреждениям	-	-	-	325,326	325,326
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	19,367	166,431	155,112	11,061	351,971
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	674	2,226	-	-	2,900
Производные финансовые инструменты	3,331	-	-	-	3,331
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	517,500	517,500
Всего финансовых активов	23,372	168,657	155,112	936,007	1,283,148
Нефинансовые активы	-	-	-	-	95,417
Всего активов	23,372	168,657	155,112	936,007	1,378,565
Обязательства					
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	2,456	2,456
Производные финансовые инструменты	226	-	-	-	226
Вклады	-	-	-	1,248,190	1,248,190
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	22,921	22,921
Субординированные депозиты	-	-	-	23,962	23,962
Всего финансовых обязательств	226	-	-	1,297,529	1,297,755
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	5,433
Капитал и резервы	-	-	-	-	75,377
Всего обязательств, капитала и резервов	226	-	-	1,297,529	1,378,565

Примечание 12

Касса и требования к Банку Латвии

	Концерн/ Банк	Концерн/ Банк
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов
Касса	6,038	3,551
Требования к Банку Латвии	137,625	78,569
Всего кассы и требований к центральным банкам	143,663	82,120

Согласно решению совета Банка Латвии кредитные учреждения должны обеспечивать выполнение требований, касающихся обязательных резервов. Величина обязательных резервов, установленная Банком Латвии на 31 декабря 2011 года, относилась к обязательствам с первоначальным сроком погашения свыше 2 лет (в размере 3% (3%)), а также прочим обязательствам, включенным в резервную базу (в размере 5% (5%)). На 31 декабря 2011 года Концерн и Банк выполнили данное требование о резервах.

Примечание 13

Требования к кредитным учреждениям

На 31 декабря 2011 года Банк установил корреспондентские отношения с 27 (29) кредитными учреждениями, зарегистрированными в странах-участницах ЕС и в странах региона ОЭСР, 7 (6) кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвии, и 19 (20) кредитными учреждениями, зарегистрированными в других странах.

Распределение требований Концерна к кредитным учреждениям по регионам и видам на 31 декабря 2011 года:

	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочий регион ОЭСР	Другие страны	Всего
Требования к кредитным учреждениям до востребования	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Остатки на корреспондентских счетах	534	183,567	3,275	162,416	35,567	385,359
Вклады "овернайт"	-	-	-	-	-	-
Всего требований к кредитным учреждениям до востребования	534	183,567	3,275	162,416	35,567	385,359
Прочие требования к кредитным учреждениям						
Гарантийные депозиты	-	7,239	-	10,880	-	18,119
Срочные вклады	-	29,924	67,234	-	5,102	102,260
Другие требования	-	-	-	-	13,143	13,143
Всего прочих требований к кредитным учреждениям	-	37,163	67,234	10,880	18,245	133,522
Всего требований к кредитным учреждениям	534	220,730	70,509	173,296	53,812	518,881

На конец отчетного года наиболее существенные требования Концерна и Банка включали в себя следующие требования к кредитным учреждениям ЕС и региона ОЭСР: JPMorgan Chase Bank, N.A. - 69 (138) млн латов, Euroclear Bank SA/NV - 66 (0) млн латов, Credit Suisse - 63 (3) млн латов, Nordea Bank Finland Plc - 60 (1) млн латов, Bank of Montreal - 42 (29) млн латов и UBS AG - 39 (6) млн латов.

Распределение требований Концерна к кредитным учреждениям по регионам и видам на 31 декабря 2010 года:

	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочий регион ОЭСР	Другие страны	Всего
Требования к кредитным учреждениям до востребования	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Остатки на корреспондентских счетах	295	18,386	1,475	41,027	14,049	75,232
Вклады "овернайт"	-	72,433	-	107,001	28	179,462
Всего требований к кредитным учреждениям до востребования	295	90,819	1,475	148,028	14,077	254,694
Прочие требования к кредитным учреждениям						
Гарантийные депозиты	-	13,901	3,042	-	-	16,943
Срочные вклады	-	-	41,442	-	-	41,442
Другие требования	-	-	-	-	12,273	12,273
Всего прочих требований к кредитным учреждениям	-	13,901	44,484	-	12,273	70,658
Всего требований к кредитным учреждениям	295	104,720	45,959	148,028	26,350	325,352

Распределение требований Банка к кредитным учреждениям по регионам и видам на 31 декабря 2011 года:

	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочий регион ОЭСР	Другие страны	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Требования к кредитным учреждениям до востребования						
Остатки на корреспондентских счетах	500	183,491	3,275	162,416	35,545	385,227
Вклады "овернайт"	-	-	-	-	-	-
Всего требований к кредитным учреждениям до востребования	500	183,491	3,275	162,416	35,545	385,227
Прочие требования к кредитным учреждениям						
Гарантийные депозиты	-	6,962	-	10,880	-	17,842
Срочные вклады	-	29,924	67,234	-	5,102	102,260
Другие требования	-	-	-	-	13,143	13,143
Всего прочих требований к кредитным учреждениям	-	36,886	67,234	10,880	18,245	133,245
Всего требований к кредитным учреждениям	500	220,377	70,509	173,296	53,790	518,472

Распределение требований Банка к кредитным учреждениям по регионам и видам на 31 декабря 2010 года:

	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочий регион ОЭСР	Другие страны	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Требования к кредитным учреждениям до востребования						
Остатки на корреспондентских счетах	283	18,386	1,475	41,027	14,035	75,206
Вклады "овернайт"	-	72,433	-	107,001	28	179,462
Всего требований к кредитным учреждениям до востребования	283	90,819	1,475	148,028	14,063	254,668
Прочие требования к кредитным учреждениям						
Гарантийные депозиты	-	13,901	3,042	-	-	16,943
Срочные вклады	-	-	41,442	-	-	41,442
Другие требования	-	-	-	-	12,273	12,273
Всего прочих требований к кредитным учреждениям	-	13,901	44,484	-	12,273	70,658
Всего требований к кредитным учреждениям	283	104,720	45,959	148,028	26,336	325,326

Риск концентрации требований к кредитным учреждениям по регионам:

	Концерн	Банк	Концерн/ Банк
	31.12.2011 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	количество	количество	количество
Остатки свыше 25,000,000 латов			
Прочие страны-участницы ЕС	1	1	1
Страны-участницы ЕВС	3	3	2
Прочие страны региона ОЭСР	3	3	1
Остатки до 25,000,000 латов			
Прочие страны-участницы ЕС	10	10	9
Страны-участницы ЕВС	10	9	13
Другие страны	20	20	18
Прочие страны региона ОЭСР	6	6	8
Латвия	2	2	4
Всего			
Прочие страны-участницы ЕС	11	11	10
Страны-участницы ЕВС	13	12	15
Другие страны	20	20	18
Прочие страны региона ОЭСР	9	9	9
Латвия	2	2	4

Примечание 14

Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом

Распределение долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Концерна и Банка, по виду инвестиций:

Вид эмитента	Концерн/ Банк 31.12.2011 г.				Концерн/ Банк 31.12.2010 г.			
	Имеющиеся в наличии для продажи тыс. латов	Удерживаемые до погашения тыс. латов	Всего тыс. латов	Переоцененные по справедливой стоимости тыс. латов	Имеющиеся в наличии для продажи тыс. латов	Удерживаемые до погашения тыс. латов	Кредиты и дебиторская задолженность тыс. латов	Всего тыс. латов
Латвия								
Центральные правительства	-	5,870	5,870	-	-	-	3,406	3,406
Кредитные учреждения	15	176	191	-	15	-	176	191
Международные организации	71,555	26,188	97,743	-	2,373	2,204	-	4,577
Страны-участницы ЕС								
Центральные правительства	55,694	13,215	68,909	8,134	1,429	3,351	-	12,914
Кредитные учреждения	92,608	3,101	95,709	5,755	755	164	-	6,674
Частные предприятия	-	-	-	-	-	-	267	267
Прочие страны региона ОЭСР								
Центральные правительства	48,036	15,480	63,516	-	106,985	107,185	-	214,170
Кредитные учреждения	23,363	2,861	26,224	2,743	-	-	-	2,743
Государственные предприятия	19,422	5,542	24,964	-	-	-	-	0
Частные предприятия	2,209	-	2,209	-	13	-	-	13
Другие страны								
Центральные правительства и центральные банки	14,175	18,733	32,908	-	5,461	3,423	247	9,131
Самоуправления	801	528	1,329	-	457	516	501	1,474
Финансовая вспомогательная компания	91	-	91	-	-	-	-	0
Кредитные учреждения	23,858	32,299	56,157	2,735	33,682	17,313	5,010	58,740
Частные предприятия	18,917	42,785	61,702	-	15,261	20,956	1,454	37,671
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом, нетто	370,744	166,778	537,522	19,367	166,431	155,112	11,061	351,971

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые ценные бумаги с фиксированным доходом Концерна/ Банка составили 538 (352) млн латов, из которых наиболее существенную часть - 88,6% - Банк вложил в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня (см. примечание 34). У Банка нет инвестиций в ценные бумаги центральных правительств европейских стран, которые в настоящее время вынуждены решать финансовые и бюджетные проблемы (например, Греция, Ирландия, Испания и Италия), за исключением несущественной инвестиции в ценные бумаги центрального правительства Португалии в размере 191 тыс. латов.

В отчетном году было признано обесценение следующих ценных бумаг, включенных в портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:

- для ценных бумаг трех кредитных учреждений из категории других стран – в размере 1,014 тыс. латов;
- для ценной бумаги одного латвийского кредитного учреждения – в размере 56 тыс. латов;
- для ценных бумаг трех предприятий из категории других стран – в размере 379 тыс. латов;
- для ценных бумаг одного правительства из категории других стран – в размере 103 тыс. латов.

Учитывая вышеупомянутое, годовая доходность портфеля ценных бумаг Банка за отчетный год составила 4% (6,2%). В отчетном году совокупный доход Банка, полученный от портфеля ценных бумаг, достиг 16,5 млн латов. Дополнительная информация о результате операций с ценными бумагами представлена в примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на биржах не котировались следующие ценные бумаги Банка, имеющиеся в наличии для продажи:

- 0 (6) тыс. латов – долговые ценные бумаги предприятий других стран;
- 1,697 (0) тыс. латов - долговые ценные бумаги международных организаций;
- 27,361 (106,985) тыс. латов - долговые ценные бумаги центральных правительств стран региона ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на биржах не котировались следующие ценные бумаги Банка, удерживаемые до погашения:

- 342 (62) тыс. латов – долговые ценные бумаги предприятий других стран;
- 503 (0) тыс. латов – долговые ценные бумаги кредитных учреждений других стран;
- 176 (0) тыс. латов – долговые ценные бумаги латвийского кредитного учреждения.

Примечание 15

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Далее представлены инвестиции Концернa и Банка в акции и фонды:

	Концерн/ Банк			Концерн/ Банк		
	31.12.2011 г.			31.12.2010 г.		
	Коти- руемые на бирже	Некоти- руемые на бирже	Всего	Коти- руемые на бирже	Некоти- руемые на бирже	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиции в латвийские фонды	277	-	277	324	-	324
Акции латвийских предприятий	36	-	36	40	-	40
Акции иностранных предприятий	299	-	299	82	-	82
Акции иностранных кредитных учреждений	141	-	141	66	162	228
Всего акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753	-	753	512	162	674
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Инвестиции в иностранные фонды	-	2,201	2,201	-	2,165	2,165
Акции иностранных финансовых вспомогательных компаний	-	61	61	-	61	61
Всего акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом, включенных в портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	2,262	2,262	-	2,226	2,226
Всего акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом	753	2,262	3,015	512	2,388	2,900

Примечание 16

Производные финансовые инструменты

Следующая таблица отражает условную основную стоимость и справедливую стоимость валютообменных операций и прочих финансовых инструментов. Условной основной стоимостью валютообменной операции является сумма, получаемая в результате операции. Условной основной стоимостью прочих финансовых инструментов является стоимость базового актива данных инструментов.

	Концерн/ Банк		Концерн/ Банк		Концерн/ Банк	
	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.		31.12.2010 г.	
	Условная основная стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Валютные операции	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Золотые фьючерсы	640	289	44	-	-	15
Форвардные операции	15,620	5,984	210	136	858	96
Операции "своп"	114,187	73,508	7,915	5	1,451	115
Фьючерсы, продажа	-	88,770	-	-	1,022	-
Всего валютных операций	130,447	168,551	8,169	141	3,331	226
Всего производных финансовых инструментов	130,447	168,551	8,169	141	3,331	226

Примечание 17

Кредиты клиентам

Распределение кредитов, выданных Концерном и Банком, по виду заемщика:

Вид заемщика	Концерн		Банк	
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Другие частные лица	384,710	427,114	384,710	427,114
Частные предприятия	115,782	122,049	117,135	121,738
Финансовые учреждения	22,461	28,986	22,461	28,986
Работники Банка	5,134	5,096	5,134	5,096
Всего кредитов	528,087	583,245	529,440	582,934
Резервы по сомнительным долгам	(58,663)	(65,434)	(58,837)	(65,434)
Кредиты, нетто	469,424	517,811	470,603	517,500

Анализ качества кредитов Концерна:

	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
	Всего кредитов	В т.ч. просроченных	Всего кредитов	В т.ч. просроченных
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Необесцененные кредиты				
Ипотечные кредиты	288,485	1,185	321,205	1,021
Бизнес-кредиты	106,211	314	112,135	932
Потребительские кредиты	819	-	1,029	-
Прочие кредиты	17,691	-	17,661	-
Всего необесцененных кредитов, брутто	413,206	1,499	452,030	1,953
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе				
Ипотечные кредиты	78,802	42,527	86,850	51,898
Бизнес-кредиты	33,854	10,756	43,349	14,021
Потребительские кредиты	81	12	296	44
Прочие кредиты	2,144	186	720	190
Всего кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, брутто	114,881	53,481	131,215	66,153
Всего кредитов, брутто	528,087	54,980	583,245	68,106
Резервы по сомнительным долгам	(58,663)		(65,434)	
Всего кредитов, нетто	469,424		517,811	

Анализ качества кредитов Банка:

	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
	Всего кредитов	В т.ч. просроченных	Всего кредитов	В т.ч. просроченных
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Необесцененные кредиты				
Ипотечные кредиты	288,485	1,185	321,205	1,021
Бизнес-кредиты	107,217	314	111,862	932
Потребительские кредиты	819	-	1,029	-
Прочие кредиты	17,691	-	17,623	-
Всего необесцененных кредитов, брутто	414,212	1,499	451,719	1,953
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе				
Ипотечные кредиты	78,802	42,527	86,850	51,898
Бизнес-кредиты	34,201	10,756	43,349	14,021
Потребительские кредиты	81	12	296	44
Прочие кредиты	2,144	186	720	190
Всего кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, брутто	115,228	53,481	131,215	66,153
Всего кредитов, брутто	529,440	54,980	582,934	68,106
Резервы по сомнительным долгам	(58,837)		(65,434)	
Всего кредитов, нетто	470,603		517,500	

Анализ необесцененных просроченных кредитов Концерна и Банка по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ипотечные кредиты	Бизнес-кредиты	Потребительские кредиты	Прочие кредиты	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Количество дней просрочки					
менее 30 дней	440	13	-	-	453
31-59 дней	234	53	-	-	287
60-89 дней	331	8	-	-	339
более 90 дней	180	240	-	-	420
Всего просроченных кредитов	1,185	314	-	-	1,499

Анализ необесцененных просроченных кредитов Концерна и Банка по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Количество дней просрочки	Ипотечные кредиты	Бизнес-кредиты	Потребительские кредиты	Прочие кредиты	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	
менее 30 дней	420	63	-	-	483
31-59 дней	179	13	-	-	192
60-89 дней	178	17	-	-	195
более 90 дней	244	839	-	-	1,083
Всего просроченных кредитов	1,021	932	-	-	1,953

Анализ обеспечения кредитов Концерна и Банка, обесцененных на индивидуальной основе:

Группа кредитов	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
	Всего кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Всего кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Ипотечные кредиты	78,802	48,066	86,850	42,093
Бизнес-кредиты	34,201	20,942	43,349	33,964
Потребительские кредиты	81	-	296	-
Прочие кредиты	2,144	-	720	22
Всего кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, брутто	115,228	69,008	134,720	76,079
Резервы по сомнительным долгам	(54,448)		(61,066)	
Всего кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, нетто	60,780		73,654	

По состоянию на 31 декабря 2011 года величина кредитов (брутто), для которых были изменены сроки возврата основной суммы или процентов, составила 97,433 (123,674) тыс. латов. Вышеуказанные сроки были перенесены на основании соглашения между Концерном или Банком и клиентом о внесении изменений в кредитный договор, иначе выплата кредита могла быть просрочена.

Примечание 18

Инвестиции в родственные предприятия

На 31 декабря 2011 года Банку принадлежали доли в основном капитале следующих родственных предприятий:

Предприятие	Страна регистрации	31.12.2011 г.			31.12.2010 г.		
		Основной капитал	Собственный капитал	Доля Банка (% от общего основного капитала)	Основной капитал	Собственный капитал	Доля Банка (% от общего основного капитала)
		тыс. латов	тыс. латов	(%)	тыс. латов	тыс. латов	(%)
ABLV Transform Partnership, KS	Латвия	56,224	51,986	99,9997	49,196	45,345	99,9997
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	Латвия	7,028	7,241	100	3,514	3,574	100
New Hanza City, SIA	Латвия	2,900	2,861	100	2,900	2,884	100
Elizabetes 21a, SIA	Латвия	2,500	1,677	91,6	2,500	1,828	91,6
ABLV Luxembourg, S.A.	Люксембург	1,406	1,331	100	-	-	-
ABLV Asset Management, IPAS	Латвия	400	594	100	400	447	100
ABLV Capital Markets, IBAS	Латвия	400	1,602	100	400	1,060	100
ABLV Consulting services, AS	Латвия	375	402	100	375	385	100
Transform 1, SIA	Латвия	500	124	100	200	(7)	100
ABLV Private Equity Mangement, SIA	Латвия	120	132	100	120	148	100
ABLV Corporate Services, SIA	латвия	20	44	100	20	40	100
Всего, брутто		71,873	67,994		59,625	55,704	
Расходы по обесценению		(377)			(754)		
Всего, нетто		71,496			58,871		

В отчетном году Банк увеличил свою долю участия в основном капитале ABLV Transform Partnership, KS на 10 млн евро, а также увеличил основной капитал Transform 1, SIA и ABLV Private Equity Fund 2010, KS на 300 тыс. латов и 3,514 тыс. латов соответственно. Целью увеличения капитала вышеуказанных предприятий является обеспечение расширения их деятельности и успешного развития.

В отчетном году ABLV Bank, AS учредил в Люксембурге акционерное общество ABLV Luxembourg, S.A., задача которого состоит в изучении финансового рынка Люксембурга и проведении всех необходимых подготовительных мероприятий для получения лицензии на осуществление банковской деятельности. Дочерний банк ABLV в Люксембурге будет предлагать клиентам услуги частного банковского обслуживания и инвестиционные услуги – управление инвестициями, брокерское обслуживание и другие банковские услуги. Планируется, что дочерний банк ABLV в Люксембурге начнет работать в середине следующего года. Первоначальный оплаченный акционерный капитал ABLV Luxembourg, S.A. составляет 2,000,000 евро.

В отчетном году инвестиционный фонд ABLV Private Equity Fund 2010, KS приобрел 40% долей капитала Orto, SIA.

По состоянию на 31 декабря 2011 года активы клиентов ABLV Asset Management, IPAS, которыми общество управляет по поручению клиентов, составили 29,392 (32,656) тыс. латов. Стоимость финансовых инструментов клиентов ABLV Capital Markets, IBAS на 31 декабря 2011 года была равна 253,693 (280,021) тыс. латов.

Примечание 19

Инвестиции в недвижимость

Название статьи	Концерн		Банк	
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Инвестиции в недвижимость	21,147	18,426	16,527	16,535
Авансовые платежи по инвестициям в недвижимость	395	2,232	135	135
Всего инвестиций в недвижимость	21,542	20,658	16,662	16,670

Изменения в инвестициях Концерн и Банка в недвижимость за 2011 год:

	Концерн			Банк		
	Земля	Здания	Всего, минус авансовые платежи	Земля	Здания	Всего, минус авансовые платежи
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Первоначальная стоимость на 01.01.2011 г.	18,246	217	18,463	16,355	217	16,572
Поступление за отчетный год	-	2,729	2,729	-	-	-
Выбытие за отчетный год	-	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2011 г.	18,246	2,946	21,192	16,355	217	16,572
Накопленный износ на 01.01.2011 г.	-	37	37	-	37	37
Начислено за отчетный год	-	8	8	-	8	8
Списание износа	-	-	-	-	-	-
Накопленный износ на 31.12.2011 г.	-	45	45	-	45	45
Остаточная стоимость на 01.01.2011 г.	18,246	180	18,426	16,355	180	16,535
Остаточная стоимость на 31.12.2011 г.	18,246	2,901	21,147	16,355	172	16,527

Изменения в инвестициях Концерн и Банка в недвижимость за 2010 год:

	Концерн			Банк		
	Земля	Здания	Всего, минус авансовые платежи	Земля	Здания	Всего, минус авансовые платежи
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Первоначальная стоимость на 01.01.2010 г.	17,654	198	17,852	16,334	198	16,532
Поступление за отчетный год	593	-	593	22	-	22
Переклассификация	-	59	-	-	59	59
Выбытие за отчетный год	(1)	(40)	(41)	(1)	(40)	(41)
Первоначальная стоимость на 31.12.2010 г.	18,246	217	18,404	16,355	217	16,572
Накопленный износ на 01.01.2010 г.	-	40	40	-	40	40
Начислено за отчетный год	-	10	10	-	10	10
Списание износа	-	(13)	(13)	-	(13)	(13)
Накопленный износ на 31.12.2010 г.	-	37	37	-	37	37
Остаточная стоимость на 01.01.2010 г.	17,654	158	17,812	16,334	158	16,492
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	18,246	180	18,426	16,355	180	16,535

На 31 декабря 2011 года рыночная стоимость инвестиций Концерн и Банка в недвижимость составила 21 (20) млн латов и 19 (19) млн латов соответственно. По мнению руководства Концерн и Банка, наиболее достоверная рыночная стоимость недвижимости была определена на основании оценок, предложенных как сторонними экспертами по оценке недвижимости, так и экспертами Банка. Продажная стоимость недвижимости может отличаться от установленной рыночной стоимости, так как рынок такого рода недвижимости недостаточно развит.

В 2011 году доходы от сдачи недвижимости в аренду и внаем составили 24 (21) тыс. латов, расходы на хозяйственное обслуживание – 91 (110) тыс. латов, в т. ч. расходы на содержание недвижимости, не приносящей дохода, в размере 77 (84) тыс. латов.

Примечание 20

Нематериальные активы и основные средства

Название статьи	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Нематериальные активы	3,037	3,126	2,912	2,982
Авансовые платежи по нематериальным активам	456	575	456	566
Всего нематериальных активов	3,493	3,701	3,368	3,548
Земля	129	129	129	129
Здания и улучшения собственности	8,170	3,364	3,314	3,364
Улучшения арендуемой собственности	142	190	142	190
Незавершенное строительство	-	2,184	-	-
Транспортные средства	479	446	285	356
Офисное оборудование, всего	1,121	1,271	1,059	1,189
в т.ч. компьютерное оборудование	571	787	567	778
в т.ч. прочие основные средства	550	484	492	411
Авансовые платежи по основным средствам	30	370	25	25
Всего основных средств	10,071	7,954	4,954	5,253

Изменения в нематериальных активах и основных средствах Концерна за 2011 год:

	Нематериальные активы	Земля	Здания и улучшения собственности	Улучшения арендуемой собственности	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего, минус авансовые платежи
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Первоначальная стоимость на 01.01.2011 г.	5,884	129	4,865	682	2,184	952	6,370	21,066
Поступление за отчетный год	425	-	3,032	11	-	246	542	4,256
Переклассификация	-	-	2,184	-	(2,184)	-	-	-
Выбытие за отчетный год	-	-	-	-	-	(188)	(301)	(489)
Первоначальная стоимость на 31.12.2011 г.	6,309	129	10,081	693	-	1,010	6,611	24,833
Накопленный износ на 01.01.2011 г.	2,758	0	1,501	492	-	506	5,099	10,356
Начислено за отчетный год	514	-	410	59	-	174	687	1,844
Списание износа	-	-	-	-	-	(149)	(296)	(445)
Накопленный износ на 31.12.2011 г.	3,272	0	1,911	551	-	531	5,490	11,755
Остаточная стоимость на 01.01.2011 г.	3,126	129	3,364	190	2,184	446	1,271	10,710
Остаточная стоимость на 31.12.2011 г.	3,037	129	8,170	142	-	479	1,121	13,078

Изменения в нематериальных активах и основных средствах Концерна за 2010 год:

	Нематериальные активы	Земля	Здания и улучшения собственности	Улучшения арендуемой собственности	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего, минус авансовые платежи
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Первоначальная стоимость на 01.01.2010 г.	3,426	321	4,921	666	-	921	6,277	16,532
Поступление за отчетный год	2,472	-	3	16	2,184	151	568	5,394
Переклассификация	-	-	(59)	-	-	-	-	(59)
Выбытие за отчетный год	(14)	(192)	-	-	-	(120)	(475)	(801)
Первоначальная стоимость на 31.12.2010 г.	5,884	129	4,865	682	2,184	952	6,370	21,066
Накопленный износ на 01.01.2010 г.	2,233	-	1,303	439	-	437	4,853	9,265
Начислено за отчетный год	532	-	198	53	-	175	724	1,682
Списание износа	(7)	-	-	-	-	(106)	(478)	(591)
Накопленный износ на 31.12.2010 г.	2,758	-	1,501	492	-	506	5,099	10,356
Остаточная стоимость на 01.01.2010 г.	1,193	321	3,618	227	-	484	1,424	7,267
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	3,126	129	3,364	190	2,184	446	1,271	10,710

По состоянию на 31 декабря 2011 года Концерну и Банку принадлежали нематериальные активы и основные средства с нулевой остаточной стоимостью, стоимость приобретения которых составляла соответственно 6,120 (5,103) тыс. латов и 5,854 (5,087) тыс. латов.

Изменения в нематериальных активах и основных средствах Банка за 2011 год:

	Нематериальные активы	Земля	Здания и улучшения собственности	Улучшения арендуемой собственности	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего, минус авансовые платежи
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Первоначальная стоимость на 01.01.2011 г.	5,653	129	4,865	682	780	6,226	18,335
Поступление за отчетный год	394	-	151	11	96	529	1,181
Выбытие за отчетный год	-	-	-	-	(135)	(295)	(430)
Первоначальная стоимость на 31.12.2011 г.	6,047	129	5,016	693	741	6,460	19,086
Накопленный износ на 01.01.2011 г.	2,671	-	1,501	492	424	5,037	10,125
Начислено за отчетный год	464	-	201	59	128	656	1,508
Списание износа	-	-	-	-	(96)	(292)	(388)
Накопленный износ на 31.12.2011 г.	3,135	-	1,702	551	456	5,401	11,245
Остаточная стоимость на 01.01.2011 г.	2,982	129	3,364	190	356	1,189	8,210
Остаточная стоимость на 31.12.2011 г.	2,912	129	3,314	142	285	1,059	7,841

Изменения в нематериальных активах и основных средствах Банка за 2010 год:

	Нематериальные активы	Земля	Здания и улучшения собственности	Улучшения арендуемой собственности	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего, минус авансовые платежи
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Первоначальная стоимость на 01.01.2010 г.	3,225	129	4,921	666	749	6,184	15,874
Поступление за отчетный год	2,431	-	3	16	100	512	3,062
Переклассификация	-	-	(59)	-	-	-	(59)
Выбытие за отчетный год	(3)	-	-	-	(69)	(470)	(542)
Первоначальная стоимость на 31.12.2010 г.	5,653	129	4,865	682	780	6,226	18,335
Накопленный износ на 01.01.2010 г.	2,186	-	1,303	439	353	4,810	9,091
Начислено за отчетный год	488	-	198	53	139	699	1,577
Списание износа	(3)	-	-	-	(68)	(472)	(543)
Накопленный износ на 31.12.2010 г.	2,671	-	1,501	492	424	5,037	10,125
Остаточная стоимость на 01.01.2010 г.	1,039	129	3,618	227	396	1,374	6,783
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	2,982	129	3,364	190	356	1,189	8,210

Внебалансовые обязательства по заключенным договорам о приобретении нематериальных активов и основных средств отражены в примечании 29.

Примечание 21

Прочие активы

Тип активов	Концерн 31.12.2011 г.	Концерн 31.12.2010 г.	Банк 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Нефинансовые активы, перенятые для продажи	49,967	44,425	524	585
Расчеты по финансовым инструментам	5,196	205	5,196	205
Дебиторская задолженность	1,392	1,429	933	3,137
Клиринговые расчеты по платежным картам	791	335	791	335
Налоговые активы	386	729	18	209
Драгоценные металлы	347	309	347	309
Другие активы	410	488	310	397
Всего прочих активов	58,489	47,920	8,119	5,177
Расходы по обесценению	(372)	(2,532)	(366)	(78)
Всего прочих активов, нетто	58,117	45,388	7,753	5,099

Примечание 22

Обязательства перед кредитными учреждениями

	Концерн 31.12.2011 г.	Концерн 31.12.2010 г.	Банк 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Прочие срочные обязательства	9,167	3,502	6,699	550
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,779	1,906	1,779	1,906
Всего обязательств перед кредитными учреждениями	10,946	5,408	8,478	2,456

Примечание 23

Вклады

Тип вкладчика	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Частные предприятия	1,410,294	1,091,402	1,418,181	1,102,801
Частные лица	174,165	122,476	173,983	122,476
Финансовые учреждения	4,785	4,417	4,785	4,417
Государственные предприятия	4,331	16,596	4,331	16,596
Бестрибыльные организации, обслуживающие частных лиц	1,841	1,500	1,841	1,500
Самоуправления	22	400	22	400
Всего вкладов	1,595,438	1,236,791	1,603,143	1,248,190

Двадцать крупнейших клиентов Концерна/ Банка по объему вкладов составляют 17,5% (20%) от совокупной суммы вкладов.

Место регистрации вкладчиков	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Другие страны	1,056,560	737,982	1,056,560	737,982
Прочие страны-участницы ЕС	318,820	222,754	318,820	222,754
Страны-участницы ЕВС	105,442	96,802	106,252	96,802
Латвия	59,567	53,718	66,462	65,117
Прочие страны региона ОЭСР	55,049	125,535	55,049	125,535
Всего вкладов	1,595,438	1,236,791	1,603,143	1,248,190

Из совокупного объема вкладов, привлеченных Концерном и Банком, 85,8% (82,6%) вкладов размещены клиентами, истинными выгодоприобретателями которых являются резиденты стран СНГ.

Примечание 24

Выпущенные ценные бумаги

В конце 2011 года Банк впервые провел публичную эмиссию облигаций, что было обусловлено большим спросом на инвестиционные продукты со стороны клиентов. Стратегическая цель эмиссии состоит в замещении долгосрочных депозитов инвестициями клиентов в облигации, что позволяет клиентам получить большую по сравнению с депозитами доходность. В отличие от депозитов, облигации являются более ликвидными финансовыми инструментами, предлагающими клиентам большие преимущества для более широкого применения при проведении сделок.

В рамках базового проспекта было проведено несколько эмиссий облигаций: две эмиссии обыкновенных облигаций и одна эмиссия субординированных облигаций. Банк успешно выпускал субординированные облигации и ранее, и тогда облигации предлагались ограниченному кругу клиентов. Поскольку клиенты Банка проявляют большую заинтересованность в осуществлении инвестиций с фиксированным доходом, было принято решение провести новые эмиссии и в дальнейшем предлагать облигации также на регулируемом рынке ценных бумаг. Согласно условиям эмиссии данные облигации планируется включить в список для торговли на регулируемом рынке в марте 2012 года.

Тип	Код ISIN	Валюта	Количество	Номинальная стоимость	Срок погашения	Ставка дисконта/ купона	Концерн	Банк	Концерн/ Банк
							31.12.2011 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
							тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Субординированные облигации с дисконтом	LV0000800712	Евро	125,000	100	01.10.2018 г.	10,00%	7,404	7,404	6,716
Субординированные облигации с дисконтом	LV0000800936	Евро	150,000	100	22.12.2021 г.	4,8%	7,659	7,659	-
Субординированные облигации с дисконтом	LV0000800720	Доллар США	200,000	100	01.10.2018 г.	9,5%	9,247	9,247	8,288
Субординированные облигации с дисконтом	LV0000800845	Доллар США	200,000	100	15.09.2020 г.	6,5%	8,582	8,582	7,917
Всего субординированных облигаций							32,892	32,892	22,921
Обыкновенные облигации с купоном	LV0000800910	Евро	10,000	1,000	20.12.2013 г.	6-мес. Euribor + 1,5%	2,285	7,036	-
Обыкновенные облигации с купоном	LV0000800928	Доллар США	30,000	1,000	21.12.2013 г.	6-мес. Libor +1,5%	16,330	16,330	-
Всего обыкновенных облигаций							18,615	23,366	-
Всего выпущенных ценных бумаг							51,507	56,258	22,921

Примечание 25

Подчиненные обязательства

На конец отчетного года подчиненные обязательства Концернa и Банка в размере 54,554 (46,883) тыс. латов состояли из субординированных облигаций и субординированных кредитов в размере 32,892 (22,921) тыс. латов и 21,662 (23,962) тыс. латов соответственно.

Банк провел несколько эмиссий субординированных облигаций в 2008, 2010 и 2011 гг. На 31 декабря 2011 года учетная стоимость всех выпущенных субординированных облигаций была равна 32,8 (30,3) млн долларов США и 21,4 (9,6) млн евро. Эмиссии, проведенные в 2008 и 2010 гг., были закрытыми, и выпущенные облигации не зарегистрированы на Рижской фондовой бирже. В свою очередь, субординированные облигации, выпущенные в 2011 году, согласно условиям проспекта эмиссии планируется включить в список для торговли на регулируемом рынке уже в марте 2012 года.

Банк также получил субординированные кредиты в размере 36,7 (43) млн долларов США и 2,4 (1,2) млн евро. Субординированные кредиты включены в расчет собственного капитала Банка второго уровня. Согласно условиям заключенных договоров субординированного кредита заимодатели не имеют права требовать досрочного возврата кредитов, а также преобразовывать субординированные кредиты в основной капитал Банка.

Анализ субординированных кредитов на 31 декабря 2011 года:

	Сумма кредита	Накопленные проценты	% от общих подчиненных обязательств	Процентная ставка	Валюта	Дата	
						заклучения договора	Дата возврата кредита
Крупнейшие заимодатели	тыс. латов	тыс. латов	(%)				
Harpic group Ltd	8,160	35	14.96	5.13	Доллар США	14.08.2008 г.	19.08.2018 г.
Прочие заимодатели							
нерезиденты	11,756	24		1.99 - 8.39	Доллар США		
нерезиденты	1,683	4		3.46 - 3.90	Евро		
Прочие заимодатели, всего	13,439	28					
Всего субординированных депозитов	21,599	63					

Анализ субординированных кредитов на 31 декабря 2010 года:

	Сумма кредита	Накоплен- ные проценты	% от общих подчиненных обязательств	Процентная ставка	Валюта	Дата	
						заклучения договора	Дата возврата кредита
Заимодатели	тыс. латов	тыс. латов	(%)				
Harpic Group LTD	8,025	34	17.12	5.04	Доллар США	14.08.2008 г.	19.08.2018 г.
Multicross LLC	5,350	32	11.41	7.14	Доллар США	19.03.2007 г.	02.04.2017 г.
Euro swiss LLC	5,350	32	11.41	7.14	Доллар США	19.03.2007 г.	02.04.2017 г.
Крупнейшие заимодатели, всего	18,725	98					
Прочие заимодатели							
резиденты	241	1		8.13 - 8.39	Доллар США		
нерезиденты	4,043	10		2.83 - 8.39	Доллар США		
резиденты	35	-		7.14	Евро		
нерезиденты	808	1		3.53 - 7.14	Евро		
Прочие заимодатели, всего	5,127	12					
Всего субординированных депозитов	23,852	110					

Доля прочих заимодателей (по каждому заимодателю отдельно) не превышает 10% от совокупных подчиненных обязательств.

Оставшийся средневзвешенный срок субординированных депозитов прочих заимодателей составляет 5,37 (3,06) лет. Информация об основных условиях выпущенных субординированных облигаций представлена в примечании 24.

Примечание 26

Оплаченный основной капитал

На 31 декабря 2011 года оплаченный основной капитал Банка был равен 16,5 млн (16,5 млн) латов. Основной капитал Банка состоит только из обыкновенных голосующих акций. Номинальная стоимость одной акции равна 150 (150) латов. На 31 декабря 2011 года у Банка было 123 (128) акционера, в том числе 13 (11) юридических лиц и 110 (117) частных лиц, являющихся держателями в общей сложности 110,000 (110,000) акций.

По состоянию на 31 декабря 2011 года членам правления Банка непосредственно принадлежат 42,22% (86,16%) основного капитала Банка, а членам совета – 46,06% (5,69%) основного капитала Банка.

Крупнейшие акционеры Банка и группы связанных акционеров:

	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
	Оплаченный основной капитал	% от всего оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал	% от всего оплаченного основного капитала
Акционеры	тыс. латов	(%)	тыс. латов	(%)
Олег Филь	7,086	42.95	7,086	42.95
Эрнест Бернис и Ника Берне (группа связанных акционеров, всего)	7,086	42.95	7,086	42.95
Прочие акционеры, всего	2,328	14.10	2,328	14.10
Всего	16,500	100.00	16,500	100.00

Объем операций Банка со связанными сторонами:

	31.12.2011 г.				31.12.2010 г.			
	Руководство	Связанные коммерческие общества	Дочерние предприятия	Другие связанные частные лица	Руководство	Связанные коммерческие общества	Дочерние предприятия	Другие связанные частные лица
Активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Кредиты	527	2,000	10,182	481	136	1,930	8,764	514
Расходы по обесценению	-	-	(174)	-	-	-	-	-
Кредиты, нетто	527	2,000	10,008	481	136	1,930	8,764	514
Обязательства								
Вклады	1,368	493	7,893	1,341	2,136	1,204	11,636	1,341
Субординированные депозиты	-	-	-	-	54	-	-	-
Субординированные облигации	67	317	-	14	3	83	-	-
Внебалансовые обязательства								
Неиспользованные кредитные лимиты	316	86	627	-	241	562	2,280	-
Гарантии	134	-	5	-	133	-	-	-

	01.01.2011 г. -31.12.2011 г.				01.01.2010 г. -31.12.2010 г.			
	Руководство	Связанные коммерческие общества	Дочерние предприятия	Другие связанные частные лица	Руководство	Связанные коммерческие общества	Дочерние предприятия	Другие связанные частные лица
Доходы/ расходы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Процентные доходы	7	127	633	15	4	117	89	13
Комиссионные доходы	11	20	252	4	7	23	242	4
Процентные расходы	(6)	(3)	(13)	(11)	(7)	(13)	(80)	(30)
Прочие операционные доходы	-	-	440	-	-	-	312	-
Прочие операционные расходы	-	-	(2,671)	-	-	-	(1,044)	-
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-	-	(174)	-	-	-	182	-

В соответствии с правовыми актами Латвии о кредитных учреждениях общий объем рискованных сделок Банка со связанными лицами не может превышать 15% от величины собственного капитала кредитного учреждения. На 31 декабря 2011 года Банк выполнил вышеупомянутые требования.

Примечание 28

Начисленные и выплаченные дивиденды

В 2011 и 2010 гг. не были начислены и/ или выплачены никакие дивиденды.

Примечание 29

Внебалансовые статьи

	Концерн/ Банк	Концерн/ Банк
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов
Возможные обязательства		
Поручительства и гарантии	11,587	20,871
Аккредитивы	468	254
Всего возможных обязательств	12,055	21,125
Обязательства перед клиентами		
Неиспользованные лимиты платежных карт	7,291	6,224
Предоставленные, но еще невыплаченные кредиты	6,821	3,636
Неиспользованные кредитные линии	6,726	2,877
Заклученные договоры на приобретение нематериальных активов	77	171
Заклученные договоры на приобретение недвижимости	21	-
Заклученные договоры на приобретение прочих основных средств	4	26
Всего обязательств перед клиентами	20,940	12,934
Всего возможных обязательств и обязательств перед клиентами	32,995	34,059

По состоянию на 31 декабря 2011 года активы Концерна в управлении составили 116,884 (116,823) тыс. латов, а активы Банка в управлении были равны 87,492 (84,167) тыс. латов и состояли из кредитов, выданных с использованием доверенных клиентами средств. В свою очередь, активы Концерна в управлении включают в себя также активы клиентов ABLV Asset Management, IPAS, которыми указанное общество управляет по поручению клиентов.

По кредитному и другим рискам, связанным с данными активами, отвечают клиенты, доверившие свои средства Концерну и/ или Банку.

Примечание 30

Информация по сегментам

Концерн и Банк полагают, что, исходя из основных направлений деятельности, всю деятельность Концерна и Банка можно разделить на три сегмента: банковские услуги, инвестиции и консультации. Операционные сегменты Концерна выделены на основании организационной структуры. Банк всю свою деятельность рассматривает как один сегмент и отдельно не выделяет ни одно направление деятельности, а в рамках Концерна Банк и все его дочерние предприятия отнесены на какой-либо операционный сегмент Концерна:

- банковские услуги: ABLV Bank, AS, ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS и ABLV Luxembourg, S.A;
- консультации: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- инвестиции: ABLV Transform Partnership, KS, ABLV Transform Investments, SIA, Transform 1, SIA, Transform 2, SIA, Transform 3, SIA, Transform 4, SIA, Transform 6, SIA, Transform 7, SIA, Transform 8, SIA, Transform 9, SIA, Transform 10, SIA, Transform 11, SIA, Transform 12, SIA, Transform 13, SIA, Transform 14, SIA, Transform 17, SIA, Transform 18, SIA, Elizabethes 21a, SIA, New Hanza City, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, PEF Investments, SIA, ABLV Private Equity Management, SIA, Gas Stream, SIA, Bio Future, SIA.

ABLV Bank, AS
Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

Информация по операционным сегментам подготовлена на основании внутренних отчетов.

	Концерн			Концерн			Банк	Банк
	31.12.2011 г.			31.12.2010 г.			31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	Банковские услуги	Инвестиции	Консультации	Банковские услуги	Инвестиции	Консультации	Банковские услуги	Банковские услуги
Активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к Банку Латвии	143,663	-	-	82,120	-	-	143,663	82,120
Требования к кредитным учреждениям	518,824	35	23	325,326	12	14	518,472	325,326
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	538,614	-	-	353,315	-	-	538,614	353,315
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	537	-	-	411	-	-	537	411
Инвестиции в фонды	2,478	-	-	2,489	-	-	2,478	2,489
Производные финансовые инструменты	8,169	-	-	3,331	-	-	8,169	3,331
Кредиты	519,239	8,848	-	574,099	9,089	58	529,441	582,935
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	478	191	18	303	13	23	335	292
Инвестиции в родственные и ассоциированные предприятия	-	315	-	-	-	-	71,286	58,661
Основные средства и нематериальные активы	8,509	4,935	120	8,962	2,539	154	8,322	8,801
Прочие активы	27,736	55,541	125	26,409	46,073	93	28,116	28,190
Всего активов согласно внутренней отчетности	1,768,247	69,865	286	1,376,765	57,726	342	1,849,433	1,445,871
Резервы по сомнительным долгам*	60,099	-	-	67,306	-	-	60,272	67,306
Всего активов согласно МСФО	1,708,148	69,865	286	1,309,459	57,726	342	1,789,161	1,378,565
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	8,478	2,468	-	2,456	2,952	-	8,478	2,456
Производные финансовые инструменты	141	-	-	226	-	-	141	226
Вклады и выпущенные ценные бумаги	1,668,425	182	-	1,283,474	200	-	1,681,063	1,295,073
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	5,123	969	30	2,547	222	-	5,182	2,460
Резервы по сомнительным долгам	60,098	-	-	67,306	-	-	60,272	67,306
Прочие обязательства	3,851	3,164	266	2,933	1,474	97	4,123	2,973
Всего обязательств согласно внутренней отчетности	1,746,116	6,783	296	1,358,942	4,848	97	1,759,259	1,370,494
Всего обязательств, капитала и резервов	1,836,277	1,774	347	1,433,055	1,651	127	1,849,433	1,445,871
Резервы по сомнительным долгам*	60,099	-	-	67,306	-	-	60,272	67,306
Всего обязательств согласно МСФО	1,776,178	1,774	347	1,365,749	1,651	127	1,789,161	1,378,565

* - резервы по сомнительным долгам для нужд внутренней отчетности отражены отдельно как обязательства, а не указаны как обесценение в составе активов.

Отчет о прибылях и убытках	Концерн			Концерн			Банк	Банк
	31.12.2011 г.			31.12.2010 г.			31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	Банковские услуги	Инвестиции	Консультации	Банковские услуги	Инвестиции	Консультации	Банковские услуги	Банковские услуги
Процентные доходы	37,112	930	-	36,286	145	-	37,725	36,375
Процентные расходы	(15,562)	(116)	-	(18,727)	(123)	-	(15,566)	(18,808)
Комиссионные доходы	26,106	-	14	22,479	109	288	23,521	20,146
Комиссионные расходы	(3,418)	-	-	(3,304)	63	-	(2,994)	(2,979)
Чистый результат торговли и переоценки ценных бумаг	5,709	(48)	-	11,184	-	-	5,709	11,184
Чистый результат торговли и переоценки иностранных валют	20,981	(51)	(20)	(1,201)	56	(8)	20,963	(1,209)
Прочие доходы	863	8,310	320	982	891	-	1,349	1,440
Доходы от дивидендов	1	-	-	4	-	-	707	52
Административные расходы	(25,221)	(729)	(2,199)	(20,900)	(452)	(1,142)	(24,081)	(20,186)
Износ	(1,584)	(224)	(44)	(1,648)	(3)	(41)	(1,516)	(1,587)
Прочие расходы	(2,305)	(6,862)	-	(1,542)	(130)	-	(4,954)	(2,499)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(16,965)	(26)	-	(28,917)	-	-	(17,138)	(28,917)
Результат продажи основных средств и нематериальных активов	32	-	-	(9)	277	2	16	7
Расходы от обесценения финансовых инструментов	(1,756)	-	-	(14)	-	-	(1,756)	(14)
Расходы от обесценения нефинансовых активов	(23)	(1,237)	-	(78)	(2,789)	-	355	(832)
Налог на прибыль	(3,328)	(252)	(6)	752	(43)	(6)	(3,234)	880
Прибыль/ (убыток) за отчетный год	20,642	(305)	(1,935)	(4,653)	(1,999)	(907)	19,106	(6,947)

Примечание 31

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Концерн и Банк раскрывают справедливую стоимость каждой категории финансовых активов и финансовых обязательств таким образом, чтобы справедливую стоимость можно было сравнить с их учетной стоимостью. Распределение финансовых активов и обязательств Концерн и Банка по категориям представлено в примечании 11. В отношении ликвидных финансовых активов и обязательств или финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее трех месяцев) Концерн и Банк принимают допущение о том, что справедливая стоимость приблизительно соответствует их учетной стоимости. Данное допущение также относится к вкладам до востребования и сберегательным счетам.

Учетная и справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Концерн:

Финансовые активы	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
	Учетная стоимость тыс. латов	Справедливая стоимость тыс. латов	Учетная стоимость тыс. латов	Справедливая стоимость тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	143,663	143,663	82,120	82,120
Требования к кредитным учреждениям	518,881	518,881	325,352	325,352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,922	8,922	23,372	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	373,006	373,006	168,657	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	469,424	467,327	528,872	527,821
Инвестиции, удерживаемые до погашения	166,778	162,254	155,112	155,605
Всего финансовых активов	1,680,674	1,674,053	1,283,485	1,282,927
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,779	1,779	1,906	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	141	226	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,677,774	1,684,761	1,287,176	1,292,843
Всего финансовых обязательств	1,679,694	1,686,681	1,289,308	1,294,975

Учетная и справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка:

	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
	Учетная стоимость	Справедливая стоимость	Учетная стоимость	Справедливая стоимость
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Финансовые активы				
Касса и требования к центральным банкам	143,663	143,663	82,120	82,120
Требования к кредитным учреждениям	518,472	518,472	325,326	325,326
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,922	8,922	23,372	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	373,006	373,006	168,657	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	470,603	468,507	528,561	527,510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	166,778	162,254	155,112	155,605
Всего финансовых активов	1,681,444	1,674,824	1,283,148	1,282,590
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,779	1,779	1,906	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	141	226	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,687,762	1,688,050	1,295,623	1,301,290
Всего финансовых обязательств	1,689,682	1,689,970	1,297,755	1,303,422

Иерархия источников оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств

Для определения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Концерн и Банк используют различные источники исходных данных в соответствии со следующей трехуровневой иерархией:

- Уровень 1: котировки цен на активных рынках;
- Уровень 2: методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: другие методы, для которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

Источники оценки справедливой стоимости уровня 3, т.е. другие методы оценки, применяются в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не котируются на рынке и для которых отсутствуют рыночные цены сходных финансовых активов. При определении справедливой стоимости данных финансовых активов используются модели оценки, основанные на допущениях и оценках, касающихся возможных будущих финансовых показателей инвестиционного объекта, а также рисков, характерных для конкретной отрасли, и географического региона, в котором работает инвестиционный объект.

Финансовые активы Концерна и Банка, имеющиеся в наличии для продажи, которые были оценены по справедливой стоимости в соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости:

	31.12.2011 г.				31.12.2010 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Финансовые активы								
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797	8,125	-	8,922	20,901	2,471	-	23,372
в т.ч. долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	-	-	-	-	19,367	-	-	19,367
в т.ч. акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	753	-	-	753	512	162	-	674
в т.ч. производные финансовые инструменты	44	8,125	-	8,169	1,022	2,309	-	3,331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	370,744	-	2,262	373,006	165,722	709	2,226	168,657
в т.ч. долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	370,744	-	370,744	165,722	709	-	-	166,431
в т.ч. акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	2,262	2,262	-	-	2,226	2,226
Всего финансовых активов	371,541	8,125	2,262	381,928	186,623	3,180	2,226	192,029
Финансовые обязательства								
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	141	-	141	15	211	-	226
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	141	-	141	15	211	-	226
Всего финансовых обязательств	-	141	-	141	15	211	-	226

В течение отчетного года не произошли никакие переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

В 2011 и 2010 гг. Концерн и Банк, следуя условиям третьего уровня источников справедливой стоимости, оценили справедливую стоимость одного закрытого инвестиционного фонда. Как показал анализ аудированной финансовой отчетности этого фонда, первоначальная инвестиция Концерна и Банка за отчетный год не обесценилась. Учитывая положительные финансовые показатели, отраженные в аудированной финансовой отчетности фонда, стоимость инвестиции Концерна и Банка возросла. Тем не менее, руководство Концерна и Банка, проведя осмотрительную оценку рисков, связанных с этой инвестицией, полагают, что ее справедливая стоимость соответствует отраженной в отчетности учетной стоимости.

Примечание 32

Управление капиталом и достаточность капитала

Основная цель управления капиталом для Концерна и Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований, т.е. требований КРФК и МСФО, и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности Концерна и Банка и увеличения акционерной стоимости.

В 2011 году установленные Концерном и Банком цели управления капиталом остались такими же, как и в предыдущие годы. Согласно положениям о достаточности капитала Базель II Концерн и Банк применяют стандартизованный подход для расчета требований к капиталу под кредитный риск и рыночные риски, а также подход на основе базового индикатора - под операционный риск.

Достаточность капитала отражает способность Концерна и Банка покрыть убытки, которые могут возникнуть вследствие реализации кредитного, операционного и рыночных рисков.

На 31 декабря 2011 года показатель достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КРФК, составил 15,47% (12,45%), а показатель достаточности капитала Концерна – 13,57% (11,41%). С 30 сентября 2011 года для Банка установлено дополнительное минимальное требование к капиталу, которое Банк выполняет. Подробная информация о выполнении данного дополнительного требования представлена в примечании 5.

Собственный капитал Концерна и Банка состоит из элементов первого и второго уровня. Элементы первого уровня включают в себя оплаченный основной капитал, эмиссионную наценку акций, резервный капитал, нераспределенную прибыль, в т.ч. прибыль за отчетный период, не предназначенную для выплаты дивидендов, за вычетом отрицательного резерва на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и нематериальных активов. Элементы капитала второго уровня состоят из субординированного капитала и положительного резерва на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 45%.

Резервный капитал – стоимость собственности Концерна и Банка, накопленная в установленном порядке для покрытия непредвиденных убытков или финансирования для иных целей. В отношении использования резервного капитала не существуют никакие юридические ограничения. Решение об использовании резервного капитала может быть принято общим собранием акционеров.

Чтобы рассчитать дополнительный минимальный показатель достаточности капитала, Банк документирует и проводит внутреннюю оценку достаточности капитала (второй компонент соглашения – “Pillar 2”). Процесс внутренней оценки достаточности капитала (ICAAP), проводимый Банком, включает в себя как количественную оценку достаточности капитала, так и качественные аспекты, в т.ч. долгосрочное планирование деятельности и определение стратегии развития, выявление существенных рисков, определение допустимого уровня риска, создание и усовершенствование систем управления рисками, а также постоянное выявление и контроль рисков, присущих деятельности Банка (структуры риска).

Методы, применяемые в процессе внутренней оценки достаточности капитала (ICAAP), и порядок расчета подробно изложены в сообщении о раскрытии информации, опубликованном на домашней странице Банка в Интернете www.ablv.com.

	Концерн		Банк	
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Элементы собственного капитала первого уровня				
оплаченный основной капитал	16,500	16,500	16,500	16,500
эмиссионная наценка акций	5,255	5,255	5,255	5,255
резервный капитал	1,500	1,500	1,500	1,500
нераспределенная прибыль прошлых лет	45,180	52,699	50,293	57,240
нематериальные активы	(3,493)	(3,701)	(3,368)	(3,548)
неконтрольные доли участия	503	682	-	-
прибыль/ (убыток) за отчетный год	18,714	(7,519)	19,106	(6,947)
отрицательный резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,480)	-	(2,480)	-
уменьшение капитала первого уровня на разницу между суммой резервов согласно требованиям КРФК и суммой резервов согласно МСФО (50%)	(188)	(144)	(188)	(144)
Всего элементов собственного капитала первого уровня	81,491	65,272	86,618	69,856
Элементы собственного капитала второго уровня				
резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (45%)	-	823	-	823
уменьшение капитала второго уровня на разницу между суммой резервов согласно требованиям КРФК и суммой резервов согласно МСФО (50%)	(188)	(144)	(188)	(144)
субординированный капитал (по оставшемуся сроку возврата со степенью корректировки от 40% до 100%)	40,855	33,122	43,404	34,999
Всего элементов собственного капитала второго уровня	40,667	33,801	43,216	35,678
Всего собственного капитала	122,158	99,073	129,834	105,534
Требование к капиталу под кредитный риск портфеля Банка	59,190	57,419	59,010	58,304
Общая сумма требований к капиталу под рыночные риски	5,183	4,163	934	1,809
в т.ч. требование к капиталу под валютный риск	4,699	3,151	450	797
в т.ч. требование к капиталу под риск позиций	258	904	258	904
в т.ч. требование к капиталу под риск контрагента	226	108	226	108
Требование к капиталу под операционный риск	7,645	7,889	7,196	7,678
Общая сумма требований к капиталу	72,018	69,471	67,140	67,791
Показатель достаточности капитала (%)	13.57	11.41	15.47	12.45

Распределение требования к капиталу под кредитный риск Концерна и Банка по категориям рискованных сделок:

Категория рискованных сделок	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Центральные правительства или центральные банки	2,067	1,123	2,067	1,086
Региональные или местные органы власти	120	118	120	118
Международные банки развития	139	-	139	-
Учреждения	13,464	9,927	13,256	9,893
Коммерческие общества	19,209	12,758	19,252	17,451
Портфель сделок с низкой степенью риска	12,617	2,345	12,617	2,345
Обеспечено недвижимостью	480	861	480	861
Просроченные рискованные сделки	3,178	3,725	3,178	3,725
Сделки с высокой степенью риска	264	260	264	260
Другие статьи	7,652	26,302	7,637	22,565
Всего требования к капиталу под кредитный риск	59,190	57,419	59,010	58,304

Примечание 33

Управление рисками

Риски являются неотъемлемой частью деятельности Концерна и Банка, и управление рисками является одной из их стратегических ценностей, основанной на уверенности в том, что достижения Концерна и Банка зависят от эффективности управления рисками. Управление рисками позволяет сохранять риски, которым подвергаются Концерн и Банк, на уровне, соответствующем их желанию и способности принимать на себя риски.

В ходе своей коммерческой деятельности Концерн и Банк подвергаются различным рискам, наиболее существенными из которых являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (в т.ч. риск изменения процентных ставок и валютный риск), а также операционный риск.

Управление рисками означает выявление потенциальных рисков, их оценку и контроль.

Процесс управления рисками включает в себя следующее:

- выявление, оценку и измерение существенных рисков;
- установление ограничений и лимитов, определяющих максимально допустимый уровень риска;
- регулярный контроль соблюдения политик и процедур по управлению рисками, а также любых установленных лимитов;
- определение процедур оценки риска и соответствующих ограничений до проведения новых операций (сделок);
- количественную оценку совокупного объема рисков в масштабе Концерна и Банка;
- регулярный пересмотр политик и инструкций, а также их усовершенствование с учетом изменений рынка.

С целью управления этими рисками разработаны специальные политики, утверждаемые советом Банка. Внедрение и эффективность политик по управлению рисками контролируют правление и директор по управлению рисками (CRO), в то время как их осуществление находится в компетенции соответствующих структурных подразделений, в частности Управления рисков, чьи функции четко отделены от бизнес-функций.

С целью создания дисциплинированной, консервативной и конструктивной среды управления рисками и их контроля постоянно организуются учебные семинары для работников.

Целью политик по управлению рисками является обеспечение эффективного управления рисками, выявление и анализ рисков, присущих деятельности Концерна и Банка, определение соответствующих лимитов, введение надежных процедур контроля, а также контроль рисков и соответствия их уровня установленным ограничениям с помощью административных средств и средств информационных систем.

Система управления рисками непрерывно совершенствуется с учетом развития деятельности Концерна и Банка, а также финансового рынка. Регулярный контроль этого процесса осуществляет Отдел внутреннего аудита.

Примечание 34

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как вероятность возникновения убытков в результате невыполнения контрагентом или должником своих договорных обязательств перед Концерном или Банком.

Основные принципы управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется согласно кредитной политике. По мнению Концерна и Банка, наибольшему кредитному риску подвержены кредиты, инвестиции в долговые ценные бумаги с фиксированным доходом и требования к кредитным учреждениям.

Концерн и Банк проводят всеобъемлющую оценку платежеспособности клиента и стоимости предлагаемого обеспечения еще до начала сотрудничества с потенциальным контрагентом.

При проведении анализа на предмет возможного сотрудничества с финансовыми учреждениями Банк оценивает каждого потенциального контрагента, принимая во внимание как его финансовые показатели, так и другие критерии, а затем проводит периодический анализ этих показателей. В свою очередь, для оценки платежеспособности частных лиц Банком разработана система присвоения рейтингов, согласно которой клиенты распределяются по группам рейтингов в зависимости от уровня доходов и качества кредитной истории. Концерн и Банк оценивают платежеспособность предприятий путем проведения финансовой экспертизы каждого нового клиента, а затем финансовое положение заемщика повторно оценивается с определенной периодичностью. Для предприятий также установлены факторы мониторинга/ риска, невыполнение которых свидетельствует о возможном повышении уровня кредитного риска еще до проведения Концерном и Банком повторной оценки финансового положения заемщика.

Для эффективного управления кредитным риском Банк создал постоянный Комитет оценки активов, который проводит регулярную оценку активов и внебалансовых обязательств, т. е. определяет их возмещаемую стоимость. По результатам оценки устанавливаются размеры резервов на обесценение кредитов (также по тексту – резервы по сомнительным долгам). При оценке активов и внебалансовых обязательств принимается во внимание как специфический, так и портфельный риск портфеля.

Банк проводит регулярный анализ качества кредитного портфеля. В качестве одного из критериев оценки используется анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа. Для кредитов, выданных предприятиям, критерии качества включают в себя также результаты и перспективы хозяйственной деятельности заемщика, текущий и прогнозируемый денежный поток для покрытия обязательств, соблюдение установленных факторов мониторинга/ риска, стоимость обеспечения и т.д. Оценка предоставленного обеспечения проводит независимый оценщик, утвержденный Концерном и Банком. Банк вправе скорректировать (в сторону уменьшения) стоимость, установленную независимым оценщиком, если, по его мнению, оценщик не принял во внимание определенные факторы риска. В качестве стоимости обеспечения кредита принимается сниженная стоимость, установленная Банком. В обеспечение кредита Банк принимает недвижимость, новые и использованные автомобили, коммерческий транспорт, товары на таможенном складе или складе клиента, ценные бумаги, технологическое оборудование и машины, дебиторскую задолженность как совокупность вещей, дебиторскую задолженность по факторингу и т.д. Концерн и Банк применяют соответствующую максимально допустимую пропорцию выдаваемого кредита, руководствуясь категорией и ликвидностью обеспечения.

Кредитным качеством финансовых активов Концерн и Банк управляют с помощью внутренних рейтингов. В отношении кредитов клиентам применяются внутренние рейтинги, по которым активы с высоким рейтингом являются стандартными активами с высоким кредитным качеством, а активы с пониженным рейтингом представляют собой активы, обладающие сомнительным кредитным качеством и требующие усиленного контроля со стороны Концерна и Банка. В свою очередь, в отношении требований к кредитным учреждениям и ценных бумаг применяются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. Активами с высоким рейтингом признаются активы инвестиционного уровня, т.е. с рейтингом не ниже BBB-, а в группу активов с пониженным рейтингом включаются активы ниже инвестиционного уровня.

Распределение финансовых активов Концерна по группам рейтинга на 31 декабря 2011 года:

	31.12.2011 г.					31.12.2010 г.				
	Повышен- ный рейтинг	Понижен- ный рейтинг	Финан- совые активы, брутто	Резервы по сомнит. долгам	Финан- совые активы, нетто	Повышен- ный рейтинг	Понижен- ный рейтинг	Финан- совые активы, брутто	Резервы по сомнит. долгам	Финан- совые активы, нетто
Финансовые активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральный банкам	143,663	-	143,663	-	143,663	82,120	-	82,120	-	82,120
Требования к кредитным учреждениям	492,466	26,415	518,881	-	518,881	305,988	19,364	325,352	-	325,352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,169	753	8,922	-	8,922	22,693	679	23,372	-	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	338,726	34,400	373,126	(120)	373,006	130,298	38,423	168,721	(64)	168,657
Инвестиции, удерживаемые до погашения	137,312	30,438	167,750	(972)	166,778	139,252	15,938	155,190	(78)	155,112
Кредиты и дебиторская задолженность	418,005	110,083	528,088	(58,664)	469,424	458,632	136,876	595,508	(66,636)	528,872
в т.ч. долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	606	11,657	12,263	(1,202)	11,061
кредиты клиентам	418,005	110,083	528,088	(58,664)	469,424	458,026	125,219	583,245	(65,434)	517,811
Ипотечные	276,125	91,162	367,287	(42,957)	324,330	304,892	103,163	408,055	(46,659)	361,396
Бизнес-кредиты	122,816	17,249	140,065	(14,352)	125,713	134,186	21,298	155,484	(17,971)	137,513
Потребительские	838	63	901	(63)	838	1,067	258	1,325	(236)	1,089
Прочие	18,226	1,609	19,835	(1,292)	18,543	17,881	500	18,381	(568)	17,813
Всего финансовых активов	1,538,341	202,089	1,740,430	(59,756)	1,680,674	1,138,983	211,280	1,350,263	(66,778)	1,283,485

Распределение финансовых активов Банка по группам рейтинга:

	31.12.2011 г.						31.12.2010 г.			
	Повышен- ный рейтинг	Понижен- ный рейтинг	Финан- совые активы, брутто	Резервы по сомнит. долгам	Финан- совые активы, нетто	Повышен- ный рейтинг	Понижен- ный рейтинг	Финан- совые активы, брутто	Резервы по сомнит. долгам	Финан- совые активы, нетто
Финансовые активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральному банкам	143,663	-	143,663	-	143,663	82,120	-	82,120	-	82,120
Требования к кредитным учреждениям	492,057	26,415	518,472	-	518,472	305,988	19,338	325,326	-	325,326
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,169	753	8,922	-	8,922	22,693	679	23,372	-	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	338,726	34,400	373,126	(120)	373,006	130,298	38,423	168,721	(64)	168,657
Инвестиции, удерживаемые до погашения	137,312	30,438	167,750	(972)	166,778	139,252	15,938	155,190	(78)	155,112
Кредиты и дебиторская задолженность	419,358	110,083	529,441	(58,838)	470,603	458,321	136,876	595,197	(66,636)	528,561
в т.ч. долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	606	11,657	12,263	(1,202)	11,061
кредиты клиентам	419,358	110,083	529,441	(58,838)	470,603	457,715	125,219	582,934	(65,434)	517,500
Ипотечные	276,125	91,162	367,287	(42,957)	324,330	304,892	103,163	408,055	(46,659)	361,396
Бизнес-кредиты	124,169	17,249	141,418	(14,526)	126,892	133,913	21,298	155,211	(17,971)	137,240
Потребительские	838	63	901	(63)	838	1,067	258	1,325	(236)	1,089
Прочие	18,226	1,609	19,835	(1,292)	18,543	17,843	500	18,343	(568)	17,775
Всего финансовых активов	1,539,285	202,089	1,741,374	(59,930)	1,681,444	1,138,672	211,254	1,349,926	(66,778)	1,283,148

Максимальная величина кредитного риска, связанного с активами и внебалансовыми обязательствами Концерна и Банка, представлена в анализе концентрации кредитного риска. Банк регулярно проводит стресс-тесты кредитного портфеля, чтобы оценить кредитный риск и выявить возможные критические ситуации. Максимальная величина кредитного риска рассчитана без учета полученного обеспечения и прочих инструментов, ограничивающих кредитный риск. В свою очередь, при расчете минимальной величины кредитного риска принимается во внимание справедливая стоимость полученного обеспечения на дату составления финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма недвижимости, перенятой в ходе реструктуризации кредитов, выданных клиентам Концерна/ Банка, для продажи с целью возврата долга, составила 49,944 (41,940) тыс. латов.

Концентрация кредитного риска

Для снижения уровня риска концентрации Концерн и Банк применяют диверсификацию и систему лимитов. Концерн и Банк устанавливают ограничения величины риска по одному заемщику, географическому региону, отраслевому сегменту, рискованным сделкам с одним видом обеспечения и т.д. Для подверженных риску сделок с любым заемщиком, включая банки и брокерские компании, применяются дополнительные ограничения, т.е. определяются лимиты. Концерн и Банк анализируют концентрацию кредитного риска также путем оценки соотношения капитала и наиболее подверженных риску сделок. Согласно закону "О кредитных учреждениях" Концерн и Банк классифицируют сделку как подверженную существенному риску, если она превышает 10% от величины собственного капитала.

Для целей анализа риска концентрации эмитенты, зарегистрированные в какой-либо стране исключительно с целью привлечения средств, отражены согласно стране или региону, где находятся поручители по этим обязательствам.

Анализ максимальной концентрации кредитного риска Концерна по географическим регионам на 31 декабря 2011 года:

	Латвия	Страны-участницы ЕВС	Прочие страны-участницы ЕС	Прочие страны региона ОЭСР	Международные организации	Другие страны	Всего
Активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	77,501	64,073	61	2,028	-	-	143,663
Требования к кредитным учреждениям	534	220,730	70,509	173,296	-	53,812	518,881
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	413	563	270	7,215	-	461	8,922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	84,081	64,282	93,032	71,555	60,041	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	410,638	3,388	24,020	3,310	-	28,068	469,424
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,046	15,598	718	23,880	26,188	94,348	166,778
Всего финансовых активов	495,147	388,433	159,860	302,761	97,743	236,730	1,680,674
Нефинансовые активы	97,625	-	-	-	-	-	97,625
Всего активов	592,772	388,433	159,860	302,761	97,743	236,730	1,778,299
Возможные обязательства	9,608	240	155	6	-	2,046	12,055
Внебалансовые обязательства перед клиентами	8,688	181	215	575	-	11,281	20,940
Всего активов и внебалансовых обязательств по географическим регионам	611,068	388,854	160,230	303,342	97,743	250,057	1,811,294

Анализ максимальной концентрации кредитного риска Концерна по географическим регионам на 31 декабря 2010 года:

	Латвия	Страны-участницы ЕВС	Прочие страны-участницы ЕС	Прочие страны региона ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	79,182	2,284	86	568	-	82,120
Требования к кредитным учреждениям	283	104,720	45,959	148,054	26,336	325,352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,210	5,755	8,133	5,229	3,045	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1,194	1,985	108,668	56,795	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	455,406	765	8,651	19,102	44,948	528,872
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	7,731	-	108,254	39,127	155,112
Всего финансовых активов	536,096	122,449	64,814	389,875	170,251	1,283,485
Нефинансовые активы	83,448	3	-	590	1	84,042
Всего активов	619,544	122,452	64,814	390,465	170,252	1,367,527
Возможные обязательства	19,402	188	346	54	1,135	21,125
Внебалансовые обязательства перед клиентами	5,400	-	410	900	6,224	12,934
Всего активов и внебалансовых обязательств по географическим регионам	644,346	122,640	65,570	391,419	177,611	1,401,586

Анализ максимальной концентрации кредитного риска Банка по географическим регионам на 31 декабря 2011 года:

Активы	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочие страны региона ОЭСР	Международные организации	Другие страны	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	77,501	64,073	61	2,028	-	-	143,663
Требования к кредитным учреждениям	500	220,377	70,509	173,296	-	53,790	518,472
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	413	563	270	7,215	-	461	8,922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	84,081	64,282	93,032	71,555	60,041	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	411,817	3,388	24,020	3,310	-	28,068	470,603
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,046	15,598	718	23,880	26,188	94,348	166,778
Всего финансовых активов	496,292	388,080	159,860	302,761	97,743	236,708	1,681,444
Нефинансовые активы	106,311	1,406	-	-	-	-	107,717
Всего активов	602,603	389,486	159,860	302,761	97,743	236,708	1,789,161
Возможные обязательства	9,608	240	155	6	-	2,046	12,055
Внебалансовые обязательства перед клиентами	8,688	181	215	575	-	11,281	20,940
Всего активов и внебалансовых обязательств по географическим регионам	620,899	389,907	160,230	303,342	97,743	250,035	1,822,156

Анализ максимальной концентрации кредитного риска Банка по географическим регионам на 31 декабря 2010 года:

Активы	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочие страны региона ОЭСР	Другие страны	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	79,182	2,284	86	568	-	82,120
Требования к кредитным учреждениям	283	104,720	45,959	148,028	26,336	325,326
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,210	5,755	8,133	5,229	3,045	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1,194	1,985	108,668	56,795	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	455,133	765	8,651	19,064	44,948	528,561
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	7,731	-	108,254	39,127	155,112
Всего финансовых активов	535,823	122,449	64,814	389,811	170,251	1,283,148
Нефинансовые активы	94,823	3	-	590	1	95,417
Всего активов	630,646	122,452	64,814	390,401	170,252	1,378,565
Возможные обязательства	19,402	188	346	54	1,135	21,125
Внебалансовые обязательства перед клиентами	5,400	-	410	900	6,224	12,934
Всего активов и внебалансовых обязательств по географическим регионам	655,448	122,640	65,570	391,355	177,611	1,412,624

Кредитный рейтинг, присвоенный ценным бумагам, входящим в портфели ценных бумаг Концерна и Банка, и их эмитентам, отражает кредитный риск, характерный для этих портфелей. Портфели ценных бумаг Концерна и Банка хорошо диверсифицированы, и диверсификация портфелей ценных бумаг осуществляется по эмиссиям, группам кредитного рейтинга, эмитентам и срокам погашения.

Анализ портфелей ценных бумаг Концерна и Банка по группам кредитного рейтинга:

Группы кредитного рейтинга	Концерн/ Банк					Концерн/ Банк			
	31.12.2011 г.					31.12.2010 г.			
	Переоцениваемые по справедливой стоимости	Портфель ликвидности	Портфель инвестиций на неопределенный срок	Удерживаемые до погашения	Переоцениваемые по справедливой стоимости	Портфель ликвидности	Портфель инвестиций на неопределенный срок	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
От AAA до AA-	-	307,227	2,207	63,926	19,362	106,985	2,840	111,604	-
От A+ до A-	-	-	-	-	-	-	-	164	-
От BBB+ до BBB-	-	-	29,292	73,386	-	-	20,590	27,484	606
От BB+ до BB-	-	-	17,327	18,170	-	-	18,447	6,795	3,652
От B+ до B-	-	-	13,236	10,985	5	-	16,325	9,003	4,451
До B-	-	-	587	135	-	-	784	62	2,133
Без рейтинга	-	-	868	176	-	-	460	-	219
Акции и инвестиции в фонды	753	-	2,262	-	674	-	2,226	-	-
Портфель ценных бумаг, нетто	753	307,227	65,779	166,778	20,041	106,985	61,672	155,112	11,061

Если какая-либо из групп выданных кредитов находится под влиянием экономических факторов, что влечет за собой ухудшение состояния всех кредитов, входящих в соответствующую группу, принимается решение об ограничениях по кредитованию в конкретной отрасли, а также выявляются возможные убытки по кредитному портфелю.

Распределение кредитов, выданных Концерном и Банком, по отраслям народного хозяйства и анализ максимальной и минимальной величины связанного с ними кредитного риска:

Отрасль народного хозяйства*	Концерн		Концерн		Банк		Банк	
	31.12.2011 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
	Максимальный кредитный риск	Минимальный кредитный риск	Максимальный кредитный риск	Минимальный кредитный риск	Максимальный кредитный риск	Минимальный кредитный риск	Максимальный кредитный риск	Минимальный кредитный риск
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Ипотечные кредиты частным лицам	331,866	89,217	366,888	126,458	331,866	89,217	366,888	126,458
Управление недвижимостью	33,264	4,222	25,968	2,784	33,264	4,222	25,968	2,784
Торговля	22,261	5,064	26,935	7,074	22,635	5,064	26,935	7,074
Прочие кредиты частным лицам	7,103	2,602	9,388	2,743	7,103	2,602	9,388	2,743
Строительство	2,875	49	6,551	76	2,875	49	6,551	76
Финансовое посредничество	14,711	14,711	21,163	21,162	14,711	14,711	28,987	21,162
Транспорт и логистика	4,622	395	6,594	621	4,622	395	6,594	621
Другие отрасли сферы обслуживания	29,218	8,449	24,293	10,965	27,271	8,449	15,256	10,965
Промышленность	4,687	-	6,139	109	4,687	-	6,139	109
Сельское и лесное хозяйство	898	-	36	-	898	-	36	-
Прочие отрасли	17,919	19,245	23,856	23,232	20,671	17,842	24,758	23,194
Всего выданных кредитов, нетто	469,424	143,954	517,811	195,224	470,603	142,551	517,500	195,186

* Для кредитов с первоначальным сроком погашения менее одного года Банк устанавливает распределение по отраслям народного хозяйства по виду деятельности заемщика. В свою очередь, для кредитов с первоначальным сроком погашения более одного года основой распределения по отраслям народного хозяйства служит цель предоставленного кредита (по отрасли, для развития которой выдан кредит).

По состоянию на 31 декабря 2011 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 12,6% (14,2%) от совокупного кредитного портфеля (нетто) Концерна и Банка.

Помимо эффективного управления концентрацией кредитного риска Банк установил лимиты по кредитным учреждениям и финансовым предприятиям, цель которых состоит в ограничении остатков в одном кредитном учреждении, а также ввел правила контроля, которыми предусмотрен независимый порядок осуществления контроля за соблюдением вышеупомянутых лимитов.

Примечание 35

Финансовые риски

а) Риск ликвидности

Ликвидность является показателем способности Концерна и Банка обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим следует понимать способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату.

За управление риском ликвидности несет ответственность директор по управлению рисками (CRO). Управление риском Банка осуществляет оценку и контроль риска ликвидности. За управление ликвидностью отвечает финансовый директор (CFO), а Управление финансового рынка обеспечивает необходимый уровень ликвидности и соблюдение установленных лимитов в соответствии с принятыми политиками и инструкциями.

Основные принципы и процедуры, позволяющие своевременно выявлять, анализировать и контролировать риск ликвидности, изложены в политике по управлению ликвидностью.

Для ежедневного управления риском ликвидности используются следующие показатели, для которых устанавливаются лимиты и ограничения:

- коэффициент покрытия депозитов;
- чистые позиции ликвидности по всем валютам вместе и по отдельным валютам;
- коэффициент текущей ликвидности;
- отношение крупных вкладов до востребования к ликвидным активам до востребования;
- сумма срочных вкладов одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов).

Чтобы обеспечить своевременное выявление тенденций ухудшения ликвидности, Банк разработал систему показателей раннего предупреждения:

- существенное сокращение за один день срочных вкладов и сумм, заказанных по сберегательным счетам, с оставшимся сроком "до 30 дней";
- одновременное снижение средневзвешенной продолжительности срочных вкладов и общих остатков;
- значительное увеличение количества случаев досрочного изъятия вкладов;
- снижение удельного веса ликвидных активов в составе совокупных активов Банка;
- отрицательные сведения, опубликованные в средствах массовой информации о Банке или связанных с ним лицах, что отрицательно влияет на репутацию Банка;
- рост количества случаев снижения или отмены лимитов контрагентов.

На конец 2011 года показатель ликвидности Банка составил 73,26% (68,10%). Согласно требованиям КРФК Банку необходимо поддерживать ликвидные активы в достаточном для исполнения обязательств объеме, но в размере не менее 30% от совокупных текущих обязательств Банка. В отчетном году уровень показателя ликвидности, соответствующий требованиям КРФК, находился в пределах от 67% (56,8 %) до 76,5% (66,8%).

Риск чрезвычайной ликвидности

Риск чрезвычайной ликвидности относится к организации и планированию управления ликвидностью в стрессовых ситуациях. Банк создал специальную кризисную рабочую группу, отвечающую за управление ликвидностью в случае кризиса. В состав данной рабочей группы входит исполнительный директор (CEO), директор по управлению рисками (CRO), финансовый директор (CFO), а также сотрудники Управления финансового рынка и Управления риском. Концерн и Банк разработали принципы для определения стадий кризиса ликвидности и меры по его преодолению. Основной целью разработанного Банком плана действий в чрезвычайных ситуациях является

обеспечение способности руководства к грамотным и эффективным действиям в кризисной ситуации. План действий в чрезвычайных ситуациях относится как к кратковременным, так и к долговременным нарушениям ликвидности, вызванным каким-либо общим событием на рынке или же отдельным событием, связанным конкретно с Банком. Вышеуказанный план обеспечивает четкое разделение всех обязанностей, а также своевременную подготовку информации руководства.

Внутренняя классификация, разработанная Концерном и Банком, выделяет несколько стадий кризиса ликвидности: вероятный кризис ликвидности, а также кратковременный и долговременный кризис ликвидности. Для каждой стадии кризиса установлены качественные и количественные признаки и перечислены мероприятия, которые следует провести для улучшения ликвидности в случае выявления установленных признаков.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование риска ликвидности, чтобы определить источники возможных проблем с ликвидностью, установить, когда могут быть нарушены установленные нормативы или могут появиться признаки кризиса, упомянутые в инструкции "О преодолении кризиса ликвидности", а также определить, не требуется ли внести изменения в документы, регулирующие управление ликвидностью Банка.

Распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств Концерна по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на 31 декабря 2011 года:

	Просро- ченные	До востре- бования	До 1 мес.	1- 12 мес.	Всего, до года	1- 5 лет	Более 5 лет	Бессроч- ные	Всего, более года	Заложен- ные активы	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы											
Касса и требования к центральному банкам	-	143,663	-	-	143,663	-	-	-	-	-	143,663
Требования к кредитным учреждениям	-	398,780	102,259	11	501,050	-	-	-	-	17,831	518,881
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347	-	4,154	4,421	8,922	-	-	-	-	-	8,922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	149	353,700	16,895	370,744	-	-	2,262	2,262	-	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	26,595	25,009	5,613	77,823	135,040	116,644	203,761	7	320,412	13,972	469,424
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	99	213	1,888	2,200	87,756	69,661	-	157,417	7,161	166,778
Прочие активы	-	7,315	121	3,528	10,964	-	-	86,661	86,661	-	97,625
Всего активов	26,942	575,015	466,060	104,566	1,172,583	204,400	273,422	88,930	566,752	38,964	1,778,299
Обязательства											
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	1,779	-	-	1,779	-	-	-	-	-	1,779
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	62	79	141	-	-	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	-	1,161,874	165,157	265,465	1,592,496	13,526	71,752	-	85,278	-	1,677,774
Прочие обязательства	-	13,131	29	239	13,399	3	-	-	3	-	13,402
Всего обязательств	-	1,176,784	165,248	265,783	1,607,815	13,529	71,752	-	85,281	-	1,693,096
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	-	85,203	85,203	-	85,203
Всего обязательств, капитала и резервов	-	1,176,784	165,248	265,783	1,607,815	13,529	71,752	85,203	170,484	-	1,778,299
Всего внебалансовых статей	-	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	392	9,365	-	32,995
Чистая позиция ликвидности	x	(620,997)	300,391	(165,198)	(485,804)	184,067	199,501	3,727	387,295	x	x
Общая позиция ликвидности	x	(620,997)	(320,606)	(485,804)	x	(301,737)	(102,236)	(98,509)	x	x	x

Распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств Концерна по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на 31 декабря 2010 года:

	Просро- ченные	До востре- бования	До 1 мес.	1- 12 мес.	Всего, до года	1- 5 лет	Более 5 лет	Бессроч- ные	Всего, более года	Заложен- ные	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы											
Касса и требования к центральным банкам	-	66,119	16,001	-	82,120	-	-	-	-	-	82,120
Требования к кредитным учреждениям	-	267,002	37,912	20,290	325,204	148	-	-	148	-	325,352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,990	18,382	23,372	-	-	-	-	-	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	206	164,192	2,019	166,417	2,240	-	-	2,240	-	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	32,131	56,415	5,656	64,702	158,904	148,280	221,688	-	369,968	-	528,872
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	57	103,585	1,920	105,562	11,662	37,888	-	49,550	-	155,112
Прочие активы	-	7,935	148	6,071	14,154	-	-	69,888	69,888	-	84,042
Всего активов	32,131	397,734	332,484	113,384	875,733	162,330	259,576	69,888	491,794	-	1,367,527
Обязательства											
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	1,906	-	-	1,906	-	-	-	-	-	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	101	125	226	-	-	-	-	-	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	-	774,552	146,023	300,491	1,221,066	24,464	41,646	-	66,110	-	1,287,176
Прочие обязательства	-	7,273	-	-	7,273	-	-	-	-	-	7,273
Всего обязательств	-	783,731	146,124	300,616	1,230,471	24,464	41,646	-	66,110	-	1,296,581
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	-	70,946	70,946	-	70,946
Всего обязательств, капитала и резервов	-	783,731	146,124	300,616	1,230,471	24,464	41,646	70,946	137,056	-	1,367,527
Всего внебалансовых статей	-	27,534	79	3,541	31,154	2,697	208	-	2,905	-	34,059
Чистая позиция ликвидности	x	(413,531)	186,281	(190,773)	(418,023)	135,169	217,722	(1,058)	351,833	x	x
Общая позиция ликвидности	x	(413,531)	(227,250)	(418,023)	x	(282,854)	(65,132)	(66,190)	x	x	x

Распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств Банка по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на 31 декабря 2011 года:

	Просроченные	До востребования	До 1 мес.	1- 12 мес.	Всего, до года	1- 5 лет	Более 5 лет	Бессрочные	Всего, более года	Заложенные	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы											
Касса и требования к центральным банкам	-	143,663	-	-	143,663	-	-	-	-	-	143,663
Требования к кредитным учреждениям	-	398,371	102,259	11	500,641	-	-	-	-	17,831	518,472
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347	-	4,154	4,421	8,922	-	-	-	-	-	8,922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	149	353,700	16,895	370,744	-	-	2,262	2,262	-	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	26,595	25,009	5,613	80,565	137,782	115,081	203,761	7	318,849	13,972	470,603
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	99	213	1,888	2,200	87,756	69,661	-	157,417	7,161	166,778
Прочие активы	-	7,302	121	3,528	10,951	-	-	96,766	96,766	-	107,717
Всего активов	26,942	574,593	466,060	107,308	1,174,903	202,837	273,422	99,035	575,294	38,964	1,789,161
Обязательства											
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	1,779	-	-	1,779	-	-	-	-	-	1,779
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	62	79	141	-	-	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	-	1,171,862	165,157	265,465	1,602,484	13,526	71,752	-	85,278	-	1,687,762
Прочие обязательства	-	9,034	29	239	9,302	3	-	-	3	-	9,305
Всего обязательств	-	1,182,675	165,248	265,783	1,613,706	13,529	71,752	-	85,281	-	1,698,987
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	-	90,174	90,174	-	90,174
Всего обязательств, капитала и резервов	-	1,182,675	165,248	265,783	1,613,706	13,529	71,752	90,174	175,455	-	1,789,161
Всего внебалансовых статей	-	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	392	9,365	-	32,995
Чистая позиция ликвидности	x	(627,310)	300,391	(162,456)	(489,375)	182,504	199,501	8,861	390,866	x	x
Общая позиция ликвидности	x	(627,310)	(326,919)	(489,375)	x	(306,871)	(107,370)	(98,509)	x	x	x

Распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств Банка по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на 31 декабря 2010 года:

	Просро- ченные	До востре- бования	До 1 мес.	1- 12 мес.	Всего, до года	1- 5 лет	Более 5 лет	Бесроч- ные	Всего, более года	Заложен- ные	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы											
Касса и требования к центральным банкам	-	66,119	16,001	-	82,120	-	-	-	-	-	82,120
Требования к кредитным учреждениям	-	266,976	37,912	20,290	325,178	148	-	-	148	-	325,326
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,990	18,382	23,372	-	-	-	-	-	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	206	164,192	2,019	166,417	2,240	-	-	2,240	-	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	32,131	56,415	5,656	64,391	158,593	148,280	221,688	-	369,968	-	528,561
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	57	103,585	1,920	105,562	11,662	37,888	-	49,550	-	155,112
Прочие активы	-	4,754	148	5,619	10,521	-	-	84,896	84,896	-	95,417
Всего активов	32,131	394,527	332,484	112,621	871,763	162,330	259,576	84,896	506,802	-	1,378,565
Обязательства											
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	1,906	-	-	1,906	-	-	-	-	-	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	101	125	226	-	-	-	-	-	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	-	785,951	146,023	300,491	1,232,465	21,512	41,646	-	63,158	-	1,295,623
Прочие обязательства	-	5,433	-	-	5,433	-	-	-	-	-	5,433
Всего обязательств	-	793,290	146,124	300,616	1,240,030	21,512	41,646	-	63,158	-	1,303,188
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	-	75,377	75,377	-	75,377
Всего обязательств, капитала и резервов	-	793,290	146,124	300,616	1,240,030	21,512	41,646	75,377	138,535	-	1,378,565
Всего внебалансовк статей	-	27,534	79	3,541	31,154	2,697	208	-	2,905	-	34,059
Чистая позиция ликвидности	x	(426,297)	186,281	(191,536)	(431,552)	138,121	217,722	9,519	365,362	x	x
Общая позиция ликвидности	x	(426,297)	(240,016)	(431,552)	x	(293,431)	(75,709)	(66,190)	x	x	x

Концерн и Банк подготовили данную консолидированную финансовую отчетность, руководствуясь допущением о продолжении деятельности, невзирая на отрицательную чистую позицию ликвидности в группе активов и обязательств "до востребования". Руководство Концерна и Банка ежедневно тщательно контролирует и управляет позицией ликвидности Концерна и Банка в соответствии с принципами управления риском ликвидности. Основной причиной возникновения отрицательной чистой позиции ликвидности в группе активов и обязательств "до востребования" по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. является наличие значительных сумм, выплачиваемых клиентам до востребования. Как свидетельствует предыдущий опыт Концерна и Банка, клиенты обычно не забирают свои вклады по окончании сроков, и эти средства остаются в распоряжении Концерна и Банка на более длительный срок. Распределение по срокам, проведенное согласно нормативным документам, не отражает историческую стабильность расчетных счетов Концерна/ Банка. Остатки по расчетным счетам включены в суммы, указанные в группе "до востребования". Концерн и Банк провели анализ исторической стабильности расчетных счетов, результаты которого свидетельствуют о том, что фактический срок половины остатков по расчетным счетам составляет более одного года.

Концерн и Банк проанализировали риск возникновения отрицательного влияния, связанного с вопросами ликвидности, и приняли меры по уменьшению такого влияния на их деятельность.

Способность Концерна и Банка не допустить отрицательные изменения позиции ликвидности зависит от эффективности действий, осуществляемых руководством по дальнейшему проведению таких мер.

Активы, для которых созданы резервы по сомнительным долгам, указываются по чистой стоимости. В свою очередь, в составе просроченных активов отражаются активы, срок просрочки по которым составляет более 14 дней, в противном случае активы включаются в категорию “до востребования”.

При расчете величины финансовых обязательств, исполнение которых ожидается в будущем, Концерн и Банк включили в распределение обязательств по соответствующим срокам погашения также проценты к уплате по финансовым и внебалансовым обязательствам на 31 декабря 2011 и 2010 г., выплата которых ожидается в будущем, но величина которых не была рассчитана на отчетную дату.

Распределение финансовых и внебалансовых обязательств Концерна и процентов, выплата которых ожидается в будущем, но величина которых не была рассчитана на 31 декабря 2011 года, по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на отчетную дату:

	До востре- бования	До 1 мес.	1 - 12 мес.	Всего, до года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Всего, более года	Всего
Финансовые обязательства	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,779	-	-	1,779	-	-	-	1,779
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	62	79	141	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,161,941	165,782	271,447	1,599,170	33,180	85,547	118,727	1,717,897
Всего финансовых обязательств	1,163,720	165,844	271,526	1,601,090	33,180	85,547	118,727	1,719,817
Внебалансовые статьи	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	9,365	32,995
Всего финансовых и внебалансовых обязательств	1,182,948	166,265	275,507	1,624,720	39,984	87,716	128,092	1,752,812

Распределение финансовых и внебалансовых обязательств Концерна и процентов, выплата которых ожидается в будущем, но величина которых не была рассчитана на 31 декабря 2010 года, по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на отчетную дату:

	До востре- бования	До 1 мес.	1 - 12 мес.	Всего, до года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Всего, более года	Всего
Финансовые обязательства	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,906	-	-	1,906	-	-	-	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	101	125	226	-	-	-	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	774,552	146,992	308,514	1,230,058	33,924	43,766	77,690	1,307,748
Всего финансовых обязательств	776,458	147,093	308,639	1,232,190	33,924	43,766	77,690	1,309,880
Внебалансовые статьи	6,684	604	12,514	19,802	9,790	4,467	14,257	34,059
Всего финансовых и внебалансовых обязательств	783,142	147,697	321,153	1,251,992	43,714	48,233	91,947	1,343,939

Распределение финансовых и внебалансовых обязательств Банка и процентов, выплата которых ожидается в будущем, но величина которых не была рассчитана на 31 декабря 2011 года, по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на отчетную дату:

	До востре- бования	До 1 мес.	1 - 12 мес.	Всего, до года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Всего, более года	Всего
Финансовые обязательства	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,779	-	-	1,779	-	-	-	1,779
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	62	79	141	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,171,929	165,782	271,447	1,609,158	33,180	85,547	118,727	1,727,885
Всего финансовых обязательств	1,173,708	165,844	271,526	1,611,078	33,180	85,547	118,727	1,729,805
Внебалансовые статьи	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	9,365	32,995
Всего финансовых и внебалансовых обязательств	1,192,936	166,265	275,507	1,634,708	39,984	87,716	128,092	1,762,800

Распределение финансовых и внебалансовых обязательств Банка и процентов, выплата которых ожидается в будущем, но величина которых не была рассчитана на 31 декабря 2010 года, по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на отчетную дату:

	До востре- бования	До 1 мес.	1 - 12 мес.	Всего, до года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Всего, более года	Всего
Финансовые обязательства	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,906	-	-	1,906	-	-	-	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	101	125	226	-	-	-	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	785,951	146,984	308,431	1,241,366	33,823	43,766	77,589	1,318,955
Всего финансовых обязательств	787,857	147,085	308,556	1,243,498	33,823	43,766	77,589	1,321,087
Внебалансовые статьи	6,684	604	12,514	19,802	9,790	4,467	14,257	34,059
Всего финансовых и внебалансовых обязательств	794,541	147,689	321,070	1,263,300	43,613	48,233	91,846	1,355,146

Рыночные риски

Рыночный риск представляет собой вероятность понесения убытков вследствие переоценки активов и обязательств, а также внебалансовых статей в связи с изменениями рыночной цены финансовых инструментов, вызванными колебаниями валютных курсов и процентных ставок и прочими факторами. Выявление, оценка и управление рыночным риском предусмотрены рядом нормативных документов Банка – политикой по управлению риском изменения процентных ставок, политикой о производных финансовых инструментах и политикой о портфелях ценных бумаг Банка.

В качестве одного из инструментов управления рыночным риском, присущим портфелю ценных бумаг, Банк использует индикатор “убытка”, что позволяет своевременно выявлять снижение цен на ценные бумаги ниже установленного уровня. Руководствуясь вышеупомянутым, руководители ответственных структурных подразделений могут принять решение о продаже ценной бумаги или ее сохранении в портфеле.

Величину рыночного риска для торгового портфеля и размер капитала, требуемого для его покрытия, Банк рассчитывает согласно стандартизованному подходу, описанному в правилах “О расчете минимального требования к капиталу”, и общий риск позиции долговых ценных бумаг исчисляется методом срока наступления платежа.

б) Валютный риск

Концерн и Банк подвержены риску того, что колебания обменных курсов валют могут повлиять на их финансовое положение и денежные потоки. Связанный с операциями валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно и включает в себя активы и обязательства в иностранной валюте, а также денежные потоки в результате операций с производными финансовыми инструментами. Наиболее значительные открытые позиции Банка выражены в евро и долларах США. Учитывая тот факт, что курс лата по отношению к евро фиксированный, валютный риск, связанный с открытой позицией Банка в евро, минимален. Следовательно, любые колебания курса евро, которые могут быть вызваны финансовыми проблемами Греции или других стран-участниц ЕВС, не повлияют на финансовые результаты Банка. Открытая позиция Банка в долларах США также невелика, так как она ограничивается посредством использования валютных форвардов/ фьючерсов. На конец 2011 года открытая позиция Банка в долларах США составляла 1,5% (0,1%) от его собственного капитала. Следовательно, влияние изменений курса обмена доллара США незначительно, и Банк не проводит более подробный анализ чувствительности, а контролирует риск посредством лимитов, установленных в лимитной политике. На конец 2011 года все вышеупомянутые лимиты были соблюдены.

Лимитная политика Банка устанавливает общие принципы применения и контроля лимитов; ограничения для каждой валюты и общей открытой позиции устанавливаются в лимитах открытых валютных позиций и ежедневно отслеживаются.

Валютная позиция Концерна на 31 декабря 2011 года:

	Доллар		Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Всего
	Лат	США				
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы						
Касса и требования к центральным банкам	77,501	2,015	64,073	-	74	143,663
Требования к кредитным учреждениям	500	447,838	26,009	26,998	17,536	518,881
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,206	437	277	2		8,922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	359,209	179	6,519	7,099	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	996	56,832	406,487	828	4,281	469,424
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	147,540	7,512	9,057	2,669	166,778
Прочие активы	89,447	4,221	3,249	348	360	97,625
Всего активов	176,650	1,018,092	507,786	43,752	32,019	1,778,299
Обязательства						
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	1,459	260	-	21	1,779
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	-	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	21,230	1,106,386	475,738	43,530	30,890	1,677,774
Прочие обязательства	7,546	2,437	2,778	368	273	13,402
Всего обязательств	28,917	1,110,282	478,776	43,937	31,184	1,693,096
Капитал и резервы	85,203	-	-	-	-	85,203
Всего обязательств, капитала и резервов	114,120	1,110,282	478,776	43,937	31,184	1,778,299
Чистая длинная/ (короткая) позиция	62,530	(92,190)	29,010	(185)	835	x
Условная основная стоимость валютнообменных операций	(794)	94,167	(86,748)	555	114	x
Открытая (короткая)/ длинная валютная позиция, нетто	61,736	1,977	(57,738)	370	949	x

ABLV Bank, AS
Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

Валютная позиция Концерна на 31 декабря 2010 года:

	Доллар		Российский		Прочие валюты	Всего
	Лат	США	Евро	рубль		
Активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	77,757	544	3,710	-	109	82,120
Требования к кредитным учреждениям	28	220,502	73,012	12,039	19,771	325,352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,371	17,067	390	3	2,541	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	163,093	169	4,899	496	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	4,688	73,796	445,893	1,456	3,039	528,872
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	147,856	3,514	2,853	889	155,112
Прочие активы	77,383	348	5,410	176	725	84,042
Всего активов	163,227	623,206	532,098	21,426	27,570	1,367,527
Обязательства						
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	1,132	772	-	2	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226	-	-	-	-	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	37,021	777,871	422,937	20,888	28,459	1,287,176
Прочие обязательства	3,755	1,627	1,628	258	5	7,273
Всего обязательств	41,002	780,630	425,337	21,146	28,466	1,296,581
Капитал и резервы	70,946	-	-	-	-	70,946
Всего обязательств, капитала и резервов	111,948	780,630	425,337	21,146	28,466	1,367,527
Чистая длинная/ (короткая) позиция	51,279	(157,424)	106,761	280	(896)	x
Условная основная стоимость валютнообменных операций	(11,748)	157,675	(145,637)	1,172	1,379	x
Открытая (короткая)/ длинная валютная позиция, нетто	39,531	251	(38,876)	1,452	483	x

Валютная позиция Банка на 31 декабря 2011 года:

	Доллар		Российский		Прочие валюты	Всего
	Лат	США	Евро	рубль		
Активы	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	77,501	2,015	64,073	-	74	143,663
Требования к кредитным учреждениям	500	447,835	25,618	26,987	17,532	518,472
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,206	437	277	2	-	8,922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	359,209	179	6,519	7,099	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	1,057	56,832	407,605	828	4,281	470,603
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	147,540	7,512	9,057	2,669	166,778
Прочие активы	36,035	4,172	66,814	347	349	107,717
Всего активов	123,299	1,018,040	572,078	43,740	32,004	1,789,161
Обязательства						
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	1,459	260	39	21	1,779
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	-	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	24,742	1,106,415	482,183	43,532	30,890	1,687,762
Прочие обязательства	5,575	2,437	654	368	271	9,305
Всего обязательств	30,458	1,110,311	483,097	43,939	31,182	1,698,987
Капитал и резервы	90,174	-	-	-	-	90,174
Всего обязательств, капитала и резервов	120,632	1,110,311	483,097	43,939	31,182	1,789,161
Чистая длинная/ (короткая) позиция	2,667	(92,271)	88,981	(199)	822	x
Условная основная стоимость валютнообменных операций	(794)	94,167	(86,748)	555	114	x
Открытая (короткая)/ длинная валютная позиция, нетто	1,873	1,896	2,233	356	936	x
В процентах от собственного капитала (%)	1.4	1.5	1.7	0.3	0.7	x

Валютная позиция Банка на 31 декабря 2010 года:

Активы	Лат	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам	77,757	544	3,710	-	109	82,120
Требования к кредитным учреждениям	28	220,501	73,000	12,028	19,769	325,326
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,371	17,067	390	3	2,541	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	163,093	169	4,899	496	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	4,686	73,748	445,638	1,450	3,039	528,561
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	147,856	3,514	2,853	889	155,112
Прочие активы	38,223	268	56,025	176	725	95,417
Всего активов	124,065	623,077	582,446	21,409	27,568	1,378,565
Обязательства						
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	1,132	772	0	2	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226	-	-	-	-	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	40,131	777,872	428,273	20,888	28,459	1,295,623
Прочие обязательства	3,188	1,594	399	248	4	5,433
Всего обязательств	43,545	780,598	429,444	21,136	28,465	1,303,188
Капитал и резервы	75,377	-	-	-	-	75,377
Всего обязательств, капитала и резервов	118,922	780,598	429,444	21,136	28,465	1,378,565
Чистая длинная/ (короткая) позиция	5,143	(157,521)	153,002	273	(897)	x
Условная основная стоимость валютнообменных операций	(11,748)	157,675	(145,637)	1,172	1,379	x
Открытая (короткая)/ длинная валютная позиция, нетто	(6,605)	154	7,365	1,445	482	x
В процентах от собственного капитала (%)	(6.3)	0.1	7.0	1.4	0.5	x

Закон Латвийской Республики "О кредитных учреждениях" устанавливает, что открытая позиция Банка в отдельной иностранной валюте не может превышать 10% от собственного капитала, а общая открытая валютная позиция Банка не может превышать 20% от собственного капитала.

На 31 декабря 2011 года Банк выполнил вышеупомянутые требования закона "О кредитных учреждениях".

в) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Банка.

Управление риском Банка осуществляет контроль и оценку риска изменения процентных ставок как для торгового, так и для неторгового портфеля. Управление финансовым рынком несет ответственность за сохранение риска изменения процентных ставок в рамках установленных лимитов.

Оценка риска изменения процентных ставок осуществляется таким образом, чтобы обеспечить по возможности наиболее широкий охват всех составных частей риска: риска переоценки, риска кривой доходности, базового и опционного риска.

Оценка риска изменения процентных ставок осуществляется с точки зрения как доходов, так и экономической стоимости. Термин "экономическая стоимость" означает экономическую стоимость собственного капитала, являющуюся разницей между экономической стоимостью активов и экономической стоимостью обязательств. Для оценки чрезвычайных ситуаций используются стресс-тесты процентных ставок.

Для ограничения риска изменения процентных ставок установлены лимиты допустимого снижения экономической стоимости, а также модифицированной длительности (modified duration) портфеля инвестиций на неопределенный срок. Для хеджирования риска изменения процентных ставок используются производные финансовые инструменты.

Распределение активов, обязательств и внебалансовых обязательств по определенным временным интервалам производится следующим образом:

- финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой - по оставшемуся сроку возврата/исполнения/погашения в зависимости от того, который из этих сроков меньше;

- финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой - по сроку до следующей даты изменения процентных ставок или по сроку переоценки процентных ставок;
- вклады до востребования распределяются по временным интервалам на основании чувствительности к изменениям процентных ставок, оцениваемой Банком по двум аспектам:
 - путем анализа желания вкладчиков размещать вклады до востребования, выбрав один из видов предлагаемых Банком срочных вкладов, в зависимости от изменений процентных ставок, предлагаемых Банком для срочных вкладов;
 - путем анализа влияния, которое оказывают изменения рыночных индексов процентных ставок на ставку уменьшения (decay rate) вкладов до востребования, и определения части вкладов до востребования, чувствительной к изменениям рыночных индексов процентных ставок, и их предполагаемого "жизненного цикла" в Банке.

Производные финансовые инструменты отражаются с помощью двух записей - первая является условной стоимостью базового актива, а вторая запись - компенсирующей, с противоположной стоимостью. Влияние риска изменения процентных ставок на экономическую стоимость капитала рассчитывается методом анализа длительности (дюрации), т.е. путем параллельного повышения процентных ставок на один процент (или 100 базисных пунктов), а влияние на прибыль определяется с помощью анализа разрывов срочной процентной структуры (GAP), т.е. путем анализа распределения по срокам активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, и суммирования влияния, рассчитанного для каждого временного интервала до одного года (прибыль или убыток).

Банк периодически проводит стресс-тестирование риска изменения процентных ставок для того, чтобы оценить влияние неблагоприятных изменений процентных ставок на доходы и экономическую стоимость Банка в условиях напряженной ситуации на рынке.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности Концернa и Банка к изменениям процентных ставок, а также влияние изменений как на прибыль, так и на собственный капитал в 2011 и 2010 гг.:

		Концерн/ Банк		Концерн/ Банк	
		31.12.2011 г.		31.12.2010 г.	
		+100	-100	+100	-100
		базисных	базисных	базисных	базисных
		пунктов	пунктов	пунктов	пунктов
		тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Всего по всем	Влияние изменений на капитал	(1,544)	1,544	(1,313)	1,313
валютам	Влияние изменений на прибыль	(591)	591	3,402	(3,402)
Доллар США	Влияние изменений на капитал	(1,544)	1,544	(1,313)	1,313
	Влияние изменений на прибыль	(1,025)	1,025	308	(308)
Евро	Влияние изменений на капитал	-	-	-	-
	Влияние изменений на прибыль	592	(592)	2,522	(2,522)
Лат	Влияние изменений на капитал	-	-	-	-
	Влияние изменений на прибыль	(158)	158	572	(572)

Распределение активов и пассивов Концерна по временным интервалам на основании изменений процентных ставок на 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 лет	Более 5 лет	Риску не подвержены	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	-	-	-	143,663	143,663
Требования к кредитным учреждениям	116,175	6,800	-	42	-	-	395,864	518,881
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	8,922	8,922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,457	25,532	27,453	80,509	209,914	3,832	6,309	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	179,125	100,314	125,836	15,453	9,707	927	38,062	469,424
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,000	3,719	12,754	226	88,496	58,686	1,897	166,778
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	97,625	97,625
Всего активов	315,757	136,365	166,043	96,230	308,117	63,445	692,342	1,778,299
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,777	-	-	-	-	-	2	1,779
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	141	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	270,849	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	534,629	1,677,774
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	13,402	13,402
Всего обязательств	270,849	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	548,172	1,693,096
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	85,203	85,203
Всего обязательств, капитала и резервов	270,849	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	633,375	1,778,299
Фьючерсы, продажа	5,268	2,689	1	-	-	-	-	7,958
Разница по срокам переоценки процентных ставок	50,176	(71,451)	(10,352)	(111,367)	77,362	16,401	58,967	x
Влияние на чистый процентный доход за год	480.85	(595.43)	(64.70)	(278.42)	x	x	(457.69)	x

Распределение активов и пассивов Концерна по временным интервалам на основании изменений процентных ставок на 31 декабря 2010 года:

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 лет	Более 5 лет	Риску не подвержены	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	78,568	-	-	-	-	-	3,552	82,120
Требования к кредитным учреждениям	230,074	8,240	555	11,487	41	-	74,955	325,352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	674	-	-	-	19,175	5	3,518	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293	2,706	33,376	46,998	77,037	4,532	3,715	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	250,112	116,715	126,376	13,050	16,160	854	5,605	528,872
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,458	2,535	603	270	10,602	137,804	1,840	155,112
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	84,042	84,042
Всего активов	561,179	130,196	160,910	71,805	123,015	143,195	177,227	1,367,527
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-	-	-	1,906	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	226	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	780,223	1,287,176
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	7,273	7,273
Всего обязательств	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	787,722	1,296,581
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	70,946	70,946
Всего обязательств, капитала и резервов	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	858,668	1,367,527
Фьючерсы, продажа	2,200	(125)	-	-	-	-	-	2,075
Разница по срокам переоценки процентных ставок	412,303	(21,809)	72,593	15,252	102,505	104,578	(681,441)	x
Влияние на чистый процентный доход за год	3,951.24	(181.74)	453.71	38.13	x	x	4,261.33	x

Распределение активов и пассивов Банка по временным интервалам на основании изменений процентных ставок на 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 лет	Более 5 лет	Риску не подвержены	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	-	-	-	143,663	143,663
Требования к кредитным учреждениям	116,175	6,800	-	42	-	-	395,455	518,472
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	8,922	8,922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,457	25,532	27,453	80,509	209,914	3,832	6,309	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	179,125	100,314	128,578	15,453	8,135	927	38,071	470,603
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,000	3,719	12,754	226	88,496	58,686	1,897	166,778
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	107,717	107,717
Всего активов	315,757	136,365	168,785	96,230	306,545	63,445	702,034	1,789,161
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	1,777	-	-	-	-	-	2	1,779
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	141	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	270,302	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	521,763	1,687,762
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	9,305	9,305
Всего обязательств	270,302	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	531,209	1,698,987
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	90,174	90,174
Всего обязательств, капитала и резервов	270,302	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	621,383	1,789,161
Фьючерсы, продажа	5,268	2,689	1	-	-	-	-	7,958
Разница по срокам переоценки процентных ставок	50,723	(76,261)	(10,897)	(117,532)	66,651	16,401	80,651	x
Влияние на чистый процентный доход за год	486.10	(635.51)	(68.11)	(293.83)	x	x	(511.35)	x

Распределение активов и пассивов Банка по временным интервалам на основании изменений процентных ставок на 31 декабря 2010 года:

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 лет	Более 5 лет	Риску не подвержены	Всего
	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	78,568	-	-	-	-	-	3,552	82,120
Требования к кредитным учреждениям	229,801	8,240	555	11,487	41	-	75,202	325,326
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	674	-	-	-	19,175	5	3,518	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293	2,706	33,376	46,998	77,037	4,532	3,715	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	249,839	116,715	126,376	13,012	16,160	854	5,605	528,561
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,458	2,535	603	270	10,602	137,804	1,840	155,112
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	95,417	95,417
Всего активов	560,633	130,196	160,910	71,767	123,015	143,195	188,849	1,378,565
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-	-	-	1,906	1,906
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	226	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	791,622	1,295,623
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	5,433	5,433
Всего обязательств	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	797,281	1,303,188
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	75,377	75,377
Всего обязательств, капитала и резервов	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	872,658	1,378,565
Фьючерсы, продажа	2,200	(125)	-	-	-	-	-	2,075
Разница по срокам переоценки процентных ставок	411,757	(21,809)	72,593	15,214	105,457	104,578	(683,809)	x
Влияние на чистый процентный доход за год	3,946.00	(181.74)	453.71	38.04	x	x	4,256.00	x

Примечание 36

Нефинансовые риски

В деятельности Концерна и Банка выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и т.д.), которые могут вызвать непредвиденные убытки. Причиной возникновения таких рисков могут служить, к примеру, ошибки сотрудников или мошенничество, неполадки в работе информационных систем, недостаточный внутренний контроль и процедуры и т. п. Банк стремится сохранить максимально низкий уровень риска, не превышая разумный уровень затрат. Одним из средств предотвращения возможных убытков является проведение внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка, а также контроль со стороны Управления рисков.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных убытков, причиной чему могут послужить недостаточные или не соответствующие требованиям внутренние процессы, человеческий фактор или системы, а также внешние факторы. Операционный риск включает в себя юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск.

Операционный риск характерен для всех продуктов, действий, процессов и систем Концерна и Банка.

Политику по управлению операционным риском утверждает совет Банка. Правление Банка несет ответственность за изучение результатов анализа операционного риска, на основании которых устанавливаются лимиты и прочие качественные и количественные показатели, определяющие уровень операционного риска, приемлемый для Концерна и Банка. Директор по управлению рисками (CRO) осуществляет надзор за процессом управления операционным риском и принимает окончательные решения по вопросам, связанным с управлением риском, в рамках утвержденной политики. Управление рисков Банка несет ответственность за централизацию и координацию процесса управления операционным риском.

Принимая во внимание тот факт, что виды деятельности и процессы, для которых проводится оценка операционного риска, достаточно специфичны и отличаются друг от друга, за управление каждым событием, связанным с операционным риском, отвечает руководитель соответствующего структурного подразделения согласно соответствующим внутренним нормативным документам

Основные принципы, позволяющие обеспечить эффективное управление операционным риском:

- создание надлежащей системы управления операционным риском;
- применение надлежащего метода для выявления и оценки операционного риска;
- регулярный надзор за операционным риском;
- надлежащий контроль операционного риска и/ или уменьшение его уровня;
- обеспечение непрерывности деятельности.

Для управления операционным риском Концерна и Банка с сентября 2008 года используется база данных событий, связанных с операционным риском. Основные цели применения этой базы данных включают в себя следующее:

- сбор данных о событиях операционного риска и убытках Концерна и Банка;
- проведение анализа событий операционного риска и убытков;
- оценка частоты наступления событий операционного риска и значимости операционных убытков;
- предупреждение возможных убытков на основе оценки событий;
- определение основных тенденций и составление прогнозов будущих событий операционного риска.

Информация в базе данных регистрируется и классифицируется с учетом принципов хорошей практики, установленных международной Ассоциацией обмена данными по операционным рискам (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Помимо данных о событиях, вызвавших реальные убытки, также обобщается информация о событиях, в связи с которыми реальные убытки не были зарегистрированы, что помогает Банку выявить возможные убытки и принять меры по их предупреждению.

В отчетном году было проведено стресс-тестирование операционного риска, чтобы произвести оценку возможных убытков, связанных с операционным риском. При стресс-тестировании были использованы внешние и внутренние события, зарегистрированные в базе данных событий, связанных с операционным риском. Отдельные модели оценки риска были созданы для операционных событий с низким уровнем риска и редких событий, которые характеризуются низкой вероятностью наступления, но при этом имеют значительное влияние (возможные убытки). Сценариями были предусмотрены изменения операционной среды Банка, на которую влияют как внутренние, так и внешние факторы, а также была проведена оценка возможного влияния на доход Банка и его способность продолжать свою деятельность в случае значительного ухудшения обстоятельств в секторах, где наблюдается наибольшая концентрация операционного риска в структуре рисков Банка.

В течение отчетного года в базе данных было зарегистрировано 1,162 (1,499) события, из которых только 75 (82) событий привели к реальным убыткам в размере 106,8 (32,8) тыс. латов. Значительное количество выявленных и зарегистрированных событий и в то же время достаточно небольшая сумма убытков свидетельствуют об активном участии работников Концерна и Банка в управлении операционным риском и эффективности среды контроля.

Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск ЛСППП&ФТ) представляет собой риск того, что Банк может быть вовлечен в процесс легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

За управление и контроль риска ЛСППП&ФТ несет ответственность директор по соответствию (CCO). Специалисты Управления по соответствию осуществляют управление риском ЛСППП&ФТ, а также занимаются разработкой мероприятий по упреждению риска и обеспечением соблюдения законов, правил и стандартов, принятых и утвержденных в области ЛСППП&ФТ, а также предотвращения использования Банка и предприятий Концерна для легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для эффективного надзора за деятельностью клиентов и управления риском ЛСППП&ФТ Банк создал постоянный Комитет контроля клиентов, который утверждает процедуры и инструкции по вопросам выявления, акцептования и углубленной проверки клиентов, рассматривает результаты расследования подозрительных сделок и принимает соответствующие решения, в рамках своей компетенции рассматривает результаты мониторинга (углубленной проверки) клиентов и принимает решения об отказе в сотрудничестве/ прекращении или продолжении деловых отношений с клиентами, а также представляет правлению рекомендации по усовершенствованию системы предотвращения риска ЛСППП&ФТ.

Принципы привлечения и обслуживания клиентов, соответствующих стратегии деятельности Банка и Концерна, которые реализуются с соблюдением требований нормативных актов Латвии и лучшей банковской практики, изложены в клиентской политике.

Для снижения уровня риска ЛСППП&ФТ Банк создал и документирует внутреннюю систему управления риском ЛСППП&ФТ и его предотвращения, которая включает в себя действия и мероприятия по обеспечению соблюдения требований закона "О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма", правил КМ, правил КРФК и других регулятивных нормативных актов. Установленный таким образом порядок и соответствующие внутренние нормативные документы обязаны соблюдать все работники и полномочные представители Концерна, участвующие в обслуживании клиентов и надзоре за их сделками, а также хозяйственной/ личной деятельностью.

Нормативные документы Банка по управлению риском ЛСППП&ФТ устанавливают следующее:

- критерии для начала сотрудничества с клиентами и партнерами по сотрудничеству;
- потенциальный круг клиентов;
- порядок начала деловых отношений;
- порядок идентификации клиентов и определения истинного выгодоприобретателя;
- признаки необычных и подозрительных сделок, их констатацию и расследование;
- порядок, согласно которому Банк воздерживается от проведения подозрительных сделок и сообщает о них Контрольной службе;
- определение риска клиентов;
- надзор за хозяйственной деятельностью клиентов;
- надзор и углубленную проверку сделок клиентов.

Репутационный риск

Репутационный риск не поддается количественной оценке, и его последствия и связанные с ним убытки крайне трудно определить. Порядок управления репутационным риском Банка (его оценка, применимые методы, контроль) изложен в политике по управлению репутационным риском. Банк планирует определить индикаторы репутационного риска и обобщить информацию об их уровне, а затем разработать методику для количественной оценки репутационного риска. Кроме того, нельзя не отметить тот факт, что репутационный риск тесно связан с операционным риском (в т.ч. юридическим риском), и по этой причине их не всегда можно различить. В настоящее время принято решение отдельно не выделять и не определять капитал, требуемый для покрытия репутационного риска.

Риск информационных систем

Банк разработал политику безопасности информационных технологий, правила анализа рисков информационных систем, требования по безопасности разрабатываемых информационных систем и прочие нормативные документы, обеспечивающие управление рисками информационных систем. Риск информационных систем включен в состав операционного риска согласно принятой Банком политике по управлению операционным риском, и поэтому для целей оценки достаточности капитала было принято решение не отделять его от требования к капиталу под операционный риск. Банк проводит анализ сведений из базы данных событий операционного риска и убытков, чтобы определить возможность и необходимость выделения отдельного требования к капиталу под риск информационных систем.

Примечание 37

Судопроизводство

При проведении обычной коммерческой деятельности Банк был вовлечен в отдельные судебные процессы, связанные с взысканием задолженности, сохранением обеспечения в рамках кредитования, а также отдельными сделками. Руководство уверено, что судебные процессы, продолжающиеся по состоянию на 31 декабря 2011 года, не повлекут за собой существенные убытки для Банка и/ или Концерна.

Примечание 38

События, наступившие после отчетной даты

Исключая нижеуказанное, после окончания отчетного года до подписания данной консолидированной финансовой отчетности не произошли никакие события, в результате наступления которых могло бы потребоваться внесение каких-либо корректировок или которые надлежало бы раскрыть в данной консолидированной финансовой отчетности.

В феврале 2012 года Банк продал свои доли в капитале Elizabetes 21A, SIA с общей номинальной стоимостью в размере 2,290,000 латов другому своему дочернему предприятию ABLV Transform Partnership, KS. Вышеупомянутая продажа долей капитала была проведена, чтобы объединить кратко- и среднесрочные проекты развития недвижимости в одной группе предприятий.

В феврале 2012 года правление Банка приняло решение порекомендовать общему собранию акционеров провести две новые эмиссии акций, как акций персонала, так и обыкновенных акций, что позволило бы увеличить капитал Банка на 14,946,000 латов.

В середине февраля 2012 года активы Банка достигли 2 миллиардов латов, что можно рассматривать как подтверждение возрастающего доверия наших клиентов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам ABLV Bank AS

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ABLV Bank AS и его дочерних предприятий (далее – «Концерн») за 2011 год, а также финансовой отчетности ABLV Bank AS (далее – «Банк») за 2011 год, которая представлена на страницах 9 – 87 прилагаемого консолидированного годового отчета за 2011 год и включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие сведения.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском союзе, а также за обеспечение внутреннего контроля, который, по мнению руководства, требуется для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о настоящей финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибок. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение Концерна и Банка на 31 декабря 2011 года, а также их финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском союзе.

Заключение по прочим юридическим и нормативным требованиям

Кроме того, мы ознакомились с отчетом правления и совета за 2011 год, представленным на страницах 3 - 6 прилагаемого консолидированного годового отчета за 2011 год, и не обнаружили никаких существенных расхождений между финансовой информацией, содержащейся в данном отчете и в консолидированной финансовой отчетности за 2011 год.

ООО «Ernst & Young Baltic»
Лицензия № 17

Ивета Вимба
Член правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 153

Рига,
23 февраля 2012 года