



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

Консолидированный отчет
за 2012 год

и заключение независимых аудиторов

Содержание

Отчет руководства банка	3
Состав совета и правления банка	7
Сообщение об ответственности руководства	8
Финансовая отчетность:	
Отчеты о совокупном доходе	9
Отчеты о финансовом положении	10
Отчеты об изменениях в капитале и резервах	11
Отчеты о движении денежных средств	12
Примечания	13
Заключение независимых аудиторов	74

Отчет руководства банка

Уважаемые акционеры ABLV Bank, AS,

2012 год был успешным для ABLV Bank, AS и концерна. Продолжился рост объема бизнеса, и прибыль банка достигла 16,5 миллиона латов.

В мировом масштабе в 2012 году наблюдалось существенное замедление темпов экономического роста. Ряд ведущих экономик, включая еврозону и Великобританию, повторно вошли в рецессию. Согласно подсчетам Международного валютного фонда, прирост мирового ВВП в 2012 году может составить 3,3%; в 2011 году он был равен 3,8%. Кроме того, экономики еврозоны и Великобритании за прошедший год, возможно, потеряли около 0,4%. По сравнению с прошлым годом, уменьшился рост экономики Германии – с 3,1% до 0,9%, а Китая – с 9,2% до 7,8%. Согласно прогнозам, произошел рост у США – ожидается увеличение ВВП с 1,8% до 2,2%, а у Японии – с 0,8% до 2,2%.

Негативной тенденцией 2012 года можно считать то, что практически все развитые страны в очередной раз завершили год с дефицитом бюджета. Также прошедший год был богат драматическими событиями в сфере борьбы с долговым кризисом в еврозоне. В июне за помощью к европейским структурам были вынуждены обратиться Испания и Кипр. Во второй половине года инициативу взяло на себя руководство еврозоны. После принятия нескольких успешных решений, включая расширение полномочий стабилизационного фонда, создание банковского союза и особенно решение Европейского центрального банка о неограниченной покупке облигаций, кризис начал отступать.

На этом фоне весьма успешно выглядела экономическая ситуация в Латвии. Рост ВВП в 2012 году прогнозируется в размере 5,1%, что может стать одним из самых лучших показателей экономического роста в ЕС. Латвия продолжает свое становление в качестве регионального финансового центра наряду с развитием обслуживания зарубежных клиентов, управления инвестициями и активами, международного торгового финансирования. Экспорт финансовых услуг является значительным сегментом в народном хозяйстве Латвии, наравне с другими обеспечивающими возможности для экспорта отраслями – деревообработкой, фармацевтической промышленностью, металлообработкой и логистикой. В этом сегменте создаются новые рабочие места, развиваются связанные услуги. Вклады зарубежных клиентов предоставляют дополнительные возможности финансирования для развития предпринимательской деятельности в Латвии. Экспорт финансовых услуг уже сейчас составляет почти 1% общего прямого влияния на ВВП.

На фоне общего развития в финансовом секторе ABLV Bank укрепил свои позиции крупнейшего в Латвии частного банка и участника рынка в сфере экспорта финансовых услуг. В концерне за год было создано 59 новых рабочих мест, большая часть которых – в Латвии. В конце 2012 года в группе ABLV работали 608 человек. Банк расширил географию своей деятельности, постепенно становясь признанным участником финансового рынка в международном масштабе. Значительный вклад в это достижение внесло создание дочернего банка в Люксембурге и получение лицензии на банковскую деятельность.

Банк

В 2012 году концерн получил прибыль в размере 15,9 миллиона латов, в свою очередь прибыль ABLV Bank, AS составила 16,5 миллиона латов. Прибыль банка за 2012 год на 2,6 миллиона латов меньше, чем в 2011 году, поскольку в 2011 году значительную часть прибыли создал разовый доход от продажи ценных бумаг.

Благодаря реализации бизнес-стратегии и всех запланированных мер, в 2012 году банк сумел еще улучшить финансовые показатели и укрепить свои позиции в финансовом секторе Латвии.

- В 2012 году доходы банка от основной деятельности до формирования резервов по сомнительным долгам составили 66,1 миллиона латов.
- В течение 2012 года вырос объем вкладов в банке – на 16,6%, достигнув 1,9 миллиарда латов.
- Объем активов банка на 31 декабря 2012 года достиг 2,1 миллиарда латов, и по объему активов ABLV Bank, AS расположился на четвертом месте среди всех работающих в Латвии коммерческих банков.
- Кредитный портфель банка составил 503,6 миллиона латов (на 31 декабря 2011 года он был равен 470,6 миллиона латов). На 31 декабря 2012 года кредитный портфель составлял 23,5% от всех активов банка. Продолжило улучшаться и качество кредитного портфеля. В 2012 году были созданы резервы по сомнительным долгам в размере 12,0 миллиона латов (на 31 декабря 2011 года – 16,5 миллиона латов).
- Капитал и резервы банка составили 106,8 миллиона латов (на 31 декабря 2011 года – 90,2 миллиона латов).
- Уровень достаточности капитала банка на 31 декабря 2012 года был равен 16,04%, а уровень ликвидности – 62,51%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на конец года составил 16,64%, а показатель рентабельности активов ROA – 0,82%.

Банк продолжил инвестировать свободные средства в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2012 года составил 902,9 миллион латов. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированной доходностью. Ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше составляют 74,5% всего портфеля ценных бумаг. Распределение этих ценных бумаг по странам по объему инвестиций является следующим: США – 24,0%, Россия – 15,2%, Канада – 13,8%, Германия – 12,1%, Швеция – 6,7%, Латвия – 3,1%, в свою очередь 10,0% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями – Европейской комиссией, ЕБРР и др. Годовая доходность портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 2,35%.

Среди важных событий 2012 года необходимо отметить увеличение собственного капитала в результате эмиссии акций. Акционерам банка были выплачены дивиденды за 2011 год и в то же время предоставлена возможность реинвестировать средства в развитие банка – приобрести акции новой эмиссии. Объем эмиссии акций банка составил 10,600 акций, и в ее рамках собственный капитал банка был увеличен на 15,0 миллиона латов. На втором этапе предложения акций спрос превысил предложение в 4,5 раза. Выпущенные акции приобрели 35 нынешних акционеров банка. Также в марте 2012 года были выпущены акции персонала, которые были распределены между 21 ведущим сотрудником банка, и таким образом была создана единая система мотивации для достижения успешных результатов. В настоящее время собственный капитал банка состоит из 131,600 акций, из которых 120,600 являются голосующими акциями, а 11,000 – неголосующими акциями персонала.

Из предлагаемых банком продуктов и услуг особенно успешно развивался сегмент платежных карт. Значительно возросло количество выданных кредитных карт премиум-класса. Доходы банка от платежных карт увеличились на 39,5%, достигнув 5,6 миллиона латов.

Также были усовершенствованы другие направления деятельности. Начиная с июня 2012 года наши клиенты могут получать финансирование под залог не только ценных бумаг, но и остатков на счетах драгоценных металлов.

Инвестиции

Наши открытые инвестиционные фонды облигаций также показали превосходные результаты в прошедшем году. В настоящее время мы предлагаем 4 фонда облигаций и 2 фонда акций. Самым новым из них является фонд облигаций в рублях, который доступен клиентам с 17 января 2012 года.

Оценивая доходность открытых инвестиционных фондов, следует отметить, что большинство из них сумело преодолеть границу в 10%: доходность ABLV Emerging Markets USD Bond Fund за один год на конец 2012 года составила 15,63%, ABLV Emerging Markets EUR Bond – 15,88%, ABLV High Yield CIS USD Bond Fund – 17,96%, ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund – 6,92%, ABLV Global USD ETF Fund – 9,33% и ABLV Global EUR ETF Fund – 11,67%.

На конец 2012 года общий объем активов, находящихся под управлением ABLV Asset Management, IPAS, был равен 38,2 миллиона латов, из которых 35,9 миллиона латов составляли инвестиции клиентов в инвестиционные фонды под управлением общества, а 2,3 миллиона латов – средства клиентов, размещенные в индивидуальных инвестиционных программах. Такому росту способствовало и увеличение количества клиентов. Все больше наших клиентов желают диверсифицировать свои инвестиционные портфели, включая в них доли инвестиционных фондов ABLV.

В 2012 году был проведен процесс ликвидации обанкротившейся компании MF Global UK. Эта компания была одним из держателей ценных бумаг клиентов нашего банка и партнером в проведении торговых операций с ценными бумагами. Заботясь о сохранности активов наших клиентов, мы приняли важное решение, которое впоследствии будет способствовать развитию инвестиционного направления деятельности банка: банк взял на себя риск клиентов–держателей ценных бумаг и возможные убытки в связи с хранением их активов в MF Global UK, а также административные расходы по возвращению денежных средств и ценных бумаг из MF Global UK. Банк за свой счет приобрел ценные бумаги стоимостью 7,4 миллиона латов взамен хранившихся в MF Global UK ценных бумаг клиентов. Прямые расходы банка и накопления, связанные с принятием на себя риска клиентов, в отчетном периоде составили 1,5 миллиона латов. Это привело к снижению показателей прибыли банка за первое полугодие, но уже во втором полугодии окупилось за счет увеличения лояльности клиентов и развития инвестиционного направления. Эти события также позволили приобрести ценный опыт, который поможет нам в дальнейшей работе.

Именно благодаря этому нам удалось достичь того, что 2012 год стал рекордным для дочернего предприятия банка ABLV Capital Markets, IBAS. Стремительно росли объемы деятельности ABLV Capital Markets, IBAS, активы клиентов увеличились на 67,0%, достигнув исторически наиболее высокого показателя – 425,5 миллиона латов, и в результате предприятие завершило 2012 год с прибылью в размере 1,5 миллиона латов.

В 2012 году банк продолжил начатое в конце 2011 года постепенное замещение долгосрочных депозитов облигациями. Ранее мы осуществили 9 публичных эмиссий облигаций. В рамках Первой программы предложения облигаций в 2011 году были проведены 3 эмиссии облигаций номинальной стоимостью 25 миллионов евро и 30 миллионов долларов США. В свою очередь в рамках Второй программы предложения облигаций в 2012 году были

проведены 6 эмиссий номинальной стоимостью 20 миллионов евро и 145 миллионов долларов США. Облигации этих эмиссий включены в список долговых ценных бумаг биржи NASDAQ OMX Riga. Сообщение о корпоративном управлении ABLV Bank, AS можно найти на домашней странице банка www.ablv.com.

Согласно статистике NASDAQ OMX Riga, в 2012 году ABLV Bank, AS, обеспечил 86,7% торгового оборота списка долговых ценных бумаг на рынке Риги, в то время как в масштабе Балтии (Рига, Таллин, Вильнюс) наши ценные бумаги составили 29,8% общего торгового оборота. Это второй показатель среди 14 членов Балтийской биржи. Наш вклад оценила и биржа NASDAQ OMX Riga, присудив ABLV Bank, AS, Ежегодную награду биржи – 2012 за значительный вклад в формирование рынка ценных бумаг в Латвии за счет расширения спектра доступных на рынке финансовых инструментов и услуг.

Поскольку клиенты банка проявляют повышенный интерес к таким инвестиционным продуктам, эмиссии облигаций будут проводиться и в дальнейшем.

Продолжает развиваться и 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. ABLV Private Equity Management, SIA управляет фондом прямых инвестиций ABLV Private Equity Fund 2010, KS, созданным в июле 2010 года. В отчетном периоде ABLV Private Equity Fund 2010, KS принял участие в сделке, которая позволила руководству SIA Depo DIY увеличить свое участие в SIA Depo DIY с 28% до 75% за счет выкупа долей, ранее принадлежавших финансовым инвесторам. SIA Depo DIY является оператором крупнейшей в Латвии сети магазинов стройматериалов и хозяйственных товаров Depo. В результате сделки ABLV Private Equity Fund 2010 принадлежит 25% долей капитала SIA Depo DIY. Ранее фонд также приобрел доли капитала производства биогаза, фармацевтической компании и специализированной частной клиники Orto.

Прошедший год был значительным и для нашей группы, занимающейся развитием недвижимого имущества и торговлей им. Это направление деятельности было создано, чтобы обеспечить завершение строительства, обслуживание и продажу объектов недвижимости, которые в докризисное время служили обеспечением для получения кредитов. В 2012 году связанное с недвижимостью направление деятельности обрело новый бренд – Pillar. Количество объектов, проданных Pillar в 2012 году, по сравнению с 2011 годом увеличилось вдвое, составив 254 объекта недвижимости. Из них 125 были серийными квартирами и 101 – квартирами в новых проектах. В целом в 2012 году Pillar реализовал недвижимое имущество на сумму 11,0 миллиона латов.

С учетом спроса клиентов на качественное жилье была проделана большая работа по завершению строительства новых многоквартирных домов. В 2012 году были завершены 3 новых проекта: 33-квартирный проект «Pine Breeze» на ул. Лашу, 1А, в Юрмале, 50-квартирный проект «Mārtiņa pams 2» на ул. Слокас, 59А, в Риге и 47-квартирный проект на ул. Лиесмас, 4, в Риге. Общие инвестиции Pillar в реализацию этих проектов составили 7,5 миллиона латов.

В свою очередь в 2013 году Pillar полностью завершит один из самых эксклюзивных проектов в Риге – «Elizabetes Park House» в центре города, на ул. Элизабетес, 21а. Большая часть из расположенных в этом здании 18 квартир премиум-класса были резервированы еще во время реконструкции. Планы Pillar на 2013 год включают в себя еще два многоквартирных проекта в Риге: 80-квартирный проект «Lielezeres Apartment House» и 54-квартирный проект на ул. Дарза, 32, а также несколько небольших индивидуальных проектов.

В общей сложности за несколько лет Pillar реализовал уже 450 объектов. В настоящее время в ведении Pillar находится более 1,200 объектов недвижимости на общую сумму около 60 миллионов латов, что является одним из крупнейших портфелей недвижимого имущества в Латвии.

В прошлом году мы за 2,6 миллиона латов продали 100% долей капитала SIA AB.LV Transform Investment. Основным активом предприятия были коммерческие помещения в Москве.

Консультации

Наиболее популярной по-прежнему остается предоставляемая ABLV Corporate Services, SIA услуга получения вида на жительство в Латвии. В целом в 2012 году мы помогли получить вид на жительство 102 лицам – клиентам и членам их семей. 80% из них получили вид на жительство на основании приобретения недвижимого имущества, таким образом увеличивая за счет своих инвестиций ликвидность рынка недвижимости Латвии и способствуя развитию отрасли.

В течение отчетного периода клиенты охотно использовали и другие консультационные услуги – консультации по созданию холдинговых структур, учреждению трастов, а также помощь в выборе налогового резидентства. Успешно работало и предприятие 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.

В начале апреля 2012 года представительство группы ABLV в Минске переехало в новое помещение по адресу улица Мясникова, 70. Новый офис обустроен по образцу помещений для переговоров в рижском офисе, с

Отчет руководства банка

соблюдением наших стандартов обслуживания клиентов и требований бренда. Постепенно помещения других представительств также будут переоборудованы в соответствии с этими стандартами.

Люксембург

В отчетном периоде министерство финансов Люксембурга выдало ABLV Bank Luxembourg, S.A. лицензию на осуществление банковской деятельности. ABLV Bank Luxembourg, S.A. является самостоятельным предприятием, учредитель и единственный участник которого – ABLV Bank, AS. ABLV Bank, AS вложил в капитал дочернего банка в Люксембурге 20 миллионов евро.

Дочерний банк в Люксембурге создан для развития существующей клиентской базы и повышения лояльности клиентов благодаря более широкому спектру инвестиционных и фидуциарных услуг, а также с целью привлечения новых клиентов. ABLV Bank является первым банком из Балтийских стран, который учредил дочерний банк в Люксембурге.

В правлении ABLV Bank Luxembourg, S.A. работают Эрнест Бернис, Вадим Рейнфельд, Леонид Киль, Поль Музель, Бенуа Втервульге и Андрис Риекстиньш. Функции ежедневного руководства банком правление делегировало исполнительному директору Бенуа Втервульге и заместителю исполнительного директора Андрису Риекстиньшу, который руководит предприятием с момента его создания – в период подготовительных работ. В начале 2013 года было начато пилотирование услуг банка, в ходе которого услуги предлагаются ограниченному числу клиентов.

Планы на 2013 год

Наряду с запланированным ростом, увеличением рентабельности и общих доходов в 2013 году, большое внимание будет уделяться оценке и уменьшению возможного влияния неблагоприятных факторов, управлению рисками и выполнению регулирующих требований. В то же время предполагается, что банк и предоставляющие инвестиционные услуги дочерние предприятия будут развиваться быстрее, чем в среднем по отрасли, с сохранением ведущих позиций в сфере экспорта финансовых услуг, а также статуса крупнейшего частного банка.

Мы продолжим работу, направленную на увеличение количества активных клиентов и объема используемых ими услуг, а также внедрим несколько новых инвестиционных продуктов. Благодаря этому мы планируем, что в 2013 году доходы группы ABLV от основной деятельности вырастут по меньшей мере на 19%. Мы существенно увеличим объем выдаваемых коммерческих кредитов, в основном концентрируясь на латвийском и российском рынке. В 2013 году мы значительно увеличим инвестиции в латвийские государственные ценные бумаги. Для обеспечения роста объемов бизнеса мы запланировали на 2013 год заметное расширение штата – создадим более 90 новых рабочих мест.

Обществу

В 2012 году ABLV Bank в сотрудничестве с благотворительным фондом ABLV Charitable Foundation продолжил оказывать поддержку различным социально значимым проектам.

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. В этом году историк моды привез в Ригу коллекцию под названием «Мода югендстиля». Это была уже четвертая 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!». Пожертвованные в ее рамках средства были направлены на приобретение необходимых детям слуховых аппаратов и на обеспечение поездок в летние лагеря для детей из малообеспеченных семей и детей с особыми потребностями.

С тех пор как был учрежден фонд, банк при его посредничестве пожертвовал на благотворительные проекты 1,37 миллиона латов. Благодаря этим средствам было реализовано около 200 благотворительных проектов.

В конце прошлого года банк принял решение приобрести за 262 тысячи латов новые офисные помещения для ABLV Charitable Foundation, что позволит фонду еще успешнее осуществлять свою деятельность.

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

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 25 февраля 2013 года

Состав совета и правления 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.

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.
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.

В течение отчетного года в составе совета и правления банка не произошло никаких изменений.

Сообщение об ответственности руководства

Совет и правление ABLV Bank, AS (далее в тексте – банк) несут ответственность за подготовку финансовой отчетности банка, а также консолидированной финансовой отчетности банка и его дочерних предприятий (далее в тексте – концерн).

Финансовая отчетность, представленная на страницах 9–73, подготовлена на основании оправдательных документов и дает достоверное представление о финансовом положении банка и концерна по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, а также о результатах их деятельности, изменениях в капитале и резервах и движении денежных средств за 2012 и 2011 гг.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена согласно Международным стандартам финансовой отчетности, принятым в Европейском союзе, по принципу продолжения деятельности. Решения, принятые руководством в ходе подготовки данной финансовой отчетности, и произведенные им оценки были осторожными и обоснованными.

Совет и правление банка (далее в тексте – руководство) несут 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, 25 февраля 2013 года

Отчеты о совокупном доходе за 2012 и 2011 гг.

	Примечание	тыс. латов			
		Концерн		Банк	
		01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Процентные доходы	3	38,303	38,042	37,988	37,725
Процентные расходы	3	(15,367)	(15,678)	(15,349)	(15,566)
Чистые процентные доходы		22,936	22,364	22,639	22,159
Комиссионные доходы	4	32,320	26,120	29,201	23,521
Комиссионные расходы	4	(3,927)	(3,418)	(3,523)	(2,994)
Чистые комиссионные доходы		28,393	22,702	25,678	20,527
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	5	14,611	26,571	14,757	26,672
Прочие доходы	6	16,692	9,493	1,584	1,349
Доходы от дивидендов	7	7	1	1,404	707
Резервы на обесценение	7	(13,424)	(16,991)	(13,239)	(17,138)
Доходы от основной деятельности		69,215	64,140	52,823	54,276
Административные расходы	9	(30,250)	(28,149)	(23,965)	(24,081)
Амортизация нематериальных активов, износ основных средств и инвестиций в недвижимость		(2,044)	(1,852)	(1,433)	(1,516)
Прочие расходы	6	(14,840)	(9,167)	(5,742)	(4,954)
Прибыль/ (убыток) в результате продажи основных средств и нематериальных активов		23	32	18	16
Расходы по созданию резервов		(338)	-	(338)	-
Расходы от обесценения финансовых инструментов		(342)	(1,756)	(342)	(1,756)
Расходы от обесценения нефинансовых активов	8	(1,599)	(1,260)	(824)	355
Всего расходов по основной деятельности		(49,390)	(42,152)	(32,626)	(31,936)
Прибыль до налога на прибыль		19,825	21,988	20,197	22,340
Налог на прибыль	10	(3,959)	(3,586)	(3,743)	(3,234)
Прибыль за отчетный год		15,866	18,402	16,454	19,106
Прибыль/ (убыток) за отчетный год, приходящиеся на:					
Акционеров банка		16,106	18,745		
Неконтрольные доли участия		(240)	(343)		
Прочий совокупный доход за отчетный год:					
Изменения резерва на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4,773	(4,996)	4,773	(4,996)
Включено в прибыли и убытки в результате продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(16)	(1,827)	(16)	(1,827)
Включено в прибыли и убытки в результате признания обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		342	1,756	342	1,756
Изменения отложенного налога на прибыль		(764)	758	(764)	758
Всего прочего совокупного дохода за отчетный год		4,335	(4,309)	4,335	(4,309)
Всего совокупного дохода		20,201	14,093	20,789	14,797
Совокупный доход за отчетный год, приходящийся на:					
Акционеров банка		20,441	14,436		
Неконтрольные доли участия		(240)	(343)		
Прибыль на акцию, приходящаяся на акционеров банка, латы		162.19	131.24		

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 25 февраля 2013 года

Отчеты о финансовом положении на 31 декабря 2012 и 2011 гг.

Активы	Примечание	тыс. латов			
		Концерн		Банк	
		31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Касса и требования к Банку Латвии	11	216,078	143,663	216,074	143,663
Требования к кредитным учреждениям	12	392,905	518,881	388,665	518,472
Производные финансовые инструменты	20	81	8,169	81	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,333	753	3,333	753
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	14	3,333	753	3,333	753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		547,757	373,006	547,757	373,006
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	13	545,510	370,744	545,510	370,744
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	14	2,247	2,262	2,247	2,262
Кредиты	15	499,787	469,424	503,611	470,603
Инвестиции, удерживаемые до погашения		351,832	166,778	351,832	166,778
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	13	351,832	166,778	351,832	166,778
Инвестиции в родственные и ассоциированные предприятия	16	2,668	315	89,577	71,286
Инвестиции в недвижимость	17	20,856	21,542	17,303	16,662
Основные средства	18	19,610	10,071	4,906	4,954
Нематериальные активы	18	3,821	3,493	3,384	3,368
Активы по налогу на прибыль		71	15	-	-
Отложенный налог на прибыль	10	404	3,386	74	3,359
Прочие активы	19	70,006	58,803	12,619	8,088
Всего активов		2,129,209	1,778,299	2,139,216	1,789,161
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	20	4,579	141	4,579	141
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования		967	1,779	2,406	1,779
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями		2,230	9,167	8,405	6,699
Вклады	21	1,862,391	1,595,438	1,868,890	1,603,143
Обязательства по налогу на прибыль		1,273	173	1,057	-
Прочие обязательства		15,915	12,919	9,007	9,305
Отложенный налог на прибыль	10	71	186	-	-
Резервы		338	-	338	-
Выпущенные ценные бумаги	22	124,819	51,507	124,819	56,258
Субординированные депозиты	23	12,912	21,662	12,912	21,662
Всего обязательств		2,025,495	1,692,972	2,032,413	1,698,987
Капитал и резервы					
Оплаченный основной капитал	24	19,740	16,500	19,740	16,500
Эмиссионная наценка акций		19,180	5,255	18,611	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		1,855	(2,480)	1,855	(2,480)
Нераспределенная прибыль прошлых лет		43,293	45,304	48,643	50,293
Нераспределенная прибыль отчетного года		16,106	18,745	16,454	19,106
Приходящаяся на акционеров банка		101,674	84,824	106,803	90,174
Неконтрольные доли участия		2,040	503	-	-
Всего капитала и резервов		103,714	85,327	106,803	90,174
Всего обязательств, капитала и резервов		2,129,209	1,778,299	2,139,216	1,789,161
Внебалансовые статьи					
Активы в управлении		137,840	116,884	99,668	87,492
Возможные обязательства	27	7,052	12,055	7,052	12,055
Внебалансовые обязательства перед клиентами	27	30,276	20,940	30,276	20,940

Председатель совета
Олег Филь

Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 25 февраля 2013 года

Отчет об изменениях в капитале и резервах концерна за 2012 и 2011 гг.

	тыс. латов							
	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
01.01.2011 г.	16,500	5,255	1,500	1,829	45,304	70,388	682	71,070
Совокупный доход за период с 01.01.2011 г. до 31.12.2011 г., 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)	64,049	84,824	503	85,327
01.01.2012 г.	16,500	5,255	1,500	(2,480)	64,049	84,824	503	85,327
Совокупный доход за период с 01.01.2012 г. до 31.12.2012 г., всего	-	-	-	4,335	16,106	20,441	(240)	20,201
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(19,106)	(19,106)	-	(19,106)
Эмиссия акций персонала	1,650	-	-	-	(1,650)	-	-	-
Эмиссия акций	1,590	13,356	-	-	-	14,946	-	14,946
Увеличение неконтрольной доли участия	-	569	-	-	-	569	1,777	2,346
31.12.2012 г.	19,740	19,180	1,500	1,855	59,399	101,674	2,040	103,714

Отчет об изменениях в капитале и резервах банка за 2012 и 2011 гг.

	тыс. латов						
	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	
01.01.2011 г.	16,500	5,255	1,500	1,829	50,293	75,377	
Совокупный доход за период с 01.01.2011 г. до 31.12.2011 г., всего	-	-	-	(4,309)	19,106	14,797	
31.12.2011 г.	16,500	5,255	1,500	(2,480)	69,399	90,174	
01.01.2012 г.	16,500	5,255	1,500	(2,480)	69,399	90,174	
Совокупный доход за период с 01.01.2012 г. до 31.12.2012 г., всего	-	-	-	4,335	16,454	20,789	
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(19,106)	(19,106)	
Эмиссия акций персонала	1,650	-	-	-	(1,650)	-	
Эмиссия акций	1,590	13,356	-	-	-	14,946	
31.12.2012 г.	19,740	18,611	1,500	1,855	65,097	106,803	

Отчеты о движении денежных средств концерна и банка за 2012 и 2011 гг.

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Движение денежных средств в результате основной деятельности				
Прибыль до налога на прибыль	19,825	21,988	20,197	22,340
Амортизация нематериальных активов, износ основных средств и инвестиций в недвижимость	2,044	1,852	1,433	1,516
Резервы на обесценение активов	13,413	16,991	13,239	17,138
Обесценение нефинансовых активов	(1,599)	1,260	824	(355)
Уменьшение/ (увеличение) стоимости финансовых инструментов	(209)	2,002	(209)	1,954
Процентные (доходы)	(38,303)	(38,042)	(37,988)	(37,725)
Процентные расходы	15,367	15,678	15,349	15,566
Другие статьи, не влияющие на движение денежных средств	5,573	(4,966)	(148)	(5,130)
Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности до изменений активов и обязательств	16,111	16,763	12,697	15,304
(Увеличение) требований к кредитным учреждениям	(46,427)	(4,087)	(46,133)	(4,088)
(Увеличение)/ уменьшение кредитов	(41,504)	33,772	(44,627)	31,163
(Увеличение)/ уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11,291)	18,944	(11,291)	18,992
(Увеличение)/ уменьшение прочих активов	(6,874)	(13,973)	1,538	(2,376)
(Уменьшение)/ увеличение обязательств перед кредитными учреждениями	(2,747)	710	7,210	1,195
Увеличение вкладов прочих клиентов	288,111	354,814	286,906	351,120
Увеличение/ (уменьшение) производных финансовых инструментов	12,527	(4,825)	12,527	(4,825)
Увеличение прочих обязательств	2,860	5,973	(304)	3,871
Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности до налога на прибыль	210,766	408,091	218,523	410,356
Процентные платежи, полученные в отчетном году	32,571	32,946	32,927	33,572
Процентные платежи, (произведенные) в отчетном году	(12,631)	(13,112)	(12,631)	(12,998)
(Уплаченный налог на прибыль)	(409)	(175)	-	-
Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности	230,297	427,750	238,819	430,930
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
(Приобретение) инвестиций, удерживаемых до погашения	(246,320)	(86,627)	(246,320)	(86,627)
Продажа инвестиций, удерживаемых до погашения	14,635	108,387	14,635	108,387
(Приобретение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(766,214)	(405,587)	(766,214)	(405,587)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	636,700	177,650	636,700	177,650
(Приобретение) основных средств, нематериальных активов и инвестиций в недвижимость	(16,826)	(4,689)	(2,230)	(1,071)
Продажа основных средств и нематериальных активов	5,467	44	53	44
(Приобретение) долей предприятий	(2,353)	(315)	(23,712)	(12,247)
Уменьшение долей участия в капитале дочерних предприятий	-	-	4,863	-
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности	(374,911)	(211,137)	(382,225)	(219,451)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Увеличение субординированных кредитов	2,335	-	2,335	-
(Погашение) субординированных кредитов	(10,880)	(2,347)	(10,880)	(2,347)
Продажа выпущенных ценных бумаг	90,350	28,293	90,350	33,044
(Выкуп) выпущенных ценных бумаг	(18,078)	-	(22,828)	-
(Выплата) дивидендов	(19,100)	-	(19,100)	-
Эмиссия акций	14,946	-	14,946	-
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности	59,573	25,946	54,823	30,697
(Уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов	(85,041)	242,559	(88,583)	242,176
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	637,416	391,251	637,007	391,225
(Убыток)/ прибыль от переоценки позиций в иностранной валюте	(9,482)	3,606	(9,480)	3,606
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	542,893	637,416	538,944	637,007

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Денежные средства и их эквиваленты				
Касса и требования к Банку Латвии	216,078	143,663	216,074	143,663
Требования к кредитным учреждениям	329,221	501,036	325,276	500,627
Обязательства перед кредитными учреждениями	(2,406)	(7,283)	(2,406)	(7,283)
Всего денежных средств и их эквивалентов	542,893	637,416	538,944	637,007

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

Примечание 1

Основная информация

ABLV Bank, AS был зарегистрирован как акционерное общество в городе Айзкраукле, Латвийская Республика, 17 сентября 1993 года. 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 один кредитный центр 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, 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 2012 год утверждена правлением банка 25 февраля 2013 года.

ABLV Bank, AS
Примечания к финансовой отчетности за 2012 год
Состав концерна:

№	Название коммерческого общества	Страна регистрации	Регистрационный номер	Отрасль деятельности	Доля в основном капитале (%)
1	ABLV Bank, AS	Латвия	50003149401	Финансовые услуги	100
2	ABLV Asset Management, IPAS	Латвия	40003814724	Финансовые услуги	100
3	ABLV Capital Markets, IBAS	Латвия	40003814705	Финансовые услуги	100
4	ABLV Consulting Services, AS	Латвия	40003540368	Консультационные услуги	100
5	ABLV Corporate Services, SIA	Латвия	40103283479	Консультационные услуги	100
6	ABLV Corporate Services, LTD	Кипр	HE273600	Консультационные услуги	100
7	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	Люксембург	B 162048	Финансовые услуги	100
8	Pillar Holding Company, KS (ранее - ABLV Transform Partnership, KS)	Латвия	40103260921	Деятельность холдинговой компании	99.9997
9	Pillar, SIA	Латвия	40103554468	Операции с недвижимостью	100
10	Pillar Management, SIA (ранее - Transform 1, SIA)	Латвия	40103193211	Операции с недвижимостью	100
11	Pillar 2, SIA (ранее - Transform 2, SIA)	Латвия	40103193033	Операции с недвижимостью	100
12	Pillar 3, SIA (ранее - Transform 3, SIA)	Латвия	40103193067	Операции с недвижимостью	100
13	Pillar 4, SIA (ранее - Transform 4, SIA)	Латвия	40103210494	Операции с недвижимостью	100
14	Pillar 6, SIA (ранее - Transform 6, SIA)	Латвия	40103237323	Операции с недвижимостью	100
15	Pillar 7, SIA (ранее - Transform 7, SIA)	Латвия	40103237304	Операции с недвижимостью	100
16	Pine Breeze, SIA (ранее - Transform 8, SIA)	Латвия	40103240484	Операции с недвижимостью	100
17	Pillar 9, SIA (ранее - Transform 9, SIA)	Латвия	40103241210	Операции с недвижимостью	100
18	Pillar 10, SIA (ранее - Transform 10, SIA)	Латвия	50103247681	Операции с недвижимостью	100
19	Pillar 11, SIA (ранее - Transform 11, SIA)	Латвия	40103258310	Операции с недвижимостью	100
20	Pillar 12, SIA (ранее - Transform 12, SIA)	Латвия	40103290273	Операции с недвижимостью	100
21	Pillar 13, SIA (ранее - Transform 13, SIA)	Латвия	40103300849	Операции с недвижимостью	100
22	Lielezeres Apartment House, SIA (ранее - Transform 14, SIA)	Латвия	50103313991	Операции с недвижимостью	100
23	Pillar 17, SIA (ранее - Transform 17, SIA)	Латвия	40103424617	Операции с недвижимостью	100
24	Pillar 18, SIA (ранее - Transform 18, SIA)	Латвия	40103492079	Операции с недвижимостью	100
25	Elizabetes Park House, SIA	Латвия	50003831571	Операции с недвижимостью	91.6
26	New Hanza City, SIA	Латвия	40103222826	Операции с недвижимостью	100
27	ABLV Private Equity Management, SIA	Латвия	40103286757	Управление инвестиционными проектами	100
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	Латвия	40103307758	Инвестиционная деятельность	100
29	Vaiņode Agro Holding, SIA	Латвия	40103503851	Сельское хозяйство	70
30	Vaiņodes Agro, SIA	Латвия	40103484940	Сельское хозяйство	70
31	Vaiņodes Bekons, SIA	Латвия	42103019339	Сельское хозяйство	70
32	Gas Stream, SIA	Латвия	42103047436	Производство электроэнергии	49
33	Bio Future, SIA	Латвия	42103047421	Производство электроэнергии	49
34	Ortopēdijas, sporta traumatoloģijas un mugurkaula ķirurģijas klīnika ORTO, SIA	Латвия	40103175305	Медицинские услуги	60
35	Orto māja, SIA	Латвия	40103446845	Медицинские услуги	60

Примечание 2

Сведения об основных методах бухгалтерского учета

В данном примечании отражены наиболее значимые принципы учета, последовательно применяемые в течение 2012 и 2011 годов.

а) Принципы подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность концерна и банка подготовлена на основании учетных регистров, составленных в установленном правовыми актами порядке, согласно Международным стандартам финансовой отчетности, принятым в Европейском союзе, и их интерпретациям, по принципу продолжения деятельности.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основным принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств (финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов), учтенных по справедливой стоимости.

По сравнению с методами бухгалтерского учета, примененными при подготовке финансовой отчетности за прошлые периоды, методы учета, использованные при составлении финансовой отчетности за период с 1 января до 31 декабря 2012 года, остались прежними, за исключением изменений МСФО, вступивших в силу в отчетном периоде.

Методы бухгалтерского учета последовательно применяются всеми предприятиями, входящими в состав концерна.

Функциональной валютой банка и его латвийских дочерних предприятий является официальная денежная единица Латвийской Республики – лат. Для учета операций иностранных дочерних предприятий банка используется валюта, принятая в их экономической среде. Валютой представления отчетности концерна и банка является лат.

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

Информация, представленная далее в скобках, соответствует сравнительным показателям за 2011 год.

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 2012 года	0.531	0.702804	0.0174
31 декабря 2011 года	0.544	0.702804	0.0170

б) 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 МСФО 7 “Финансовые инструменты” - “Усовершенствование требований в отношении раскрытия информации о прекращении признания”;
- поправка к МСБУ 12 “Отложенный налог” - “Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов”.

Совет по МСФО опубликовал поправку к МСФО 7, вносящую улучшения в требования о раскрытии информации о финансовых активах. Указанные требования о раскрытии информации применяются в отношении переданных активов (согласно определению в МСБУ 39). Если признание переданных активов не прекращено в полном объеме, компания должна раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности понять взаимосвязь между активами, признание которых не было прекращено, и соответствующими обязательствами. Если признание таких активов прекращено в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие, то необходимо раскрывать информацию, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с продолжающимся участием компании в активах, признание которых было прекращено. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации. Принятие данной поправки не оказало влияния на настоящую финансовую отчетность, поскольку у концерна/ банка нет таких финансовых активов.

Поправка к МСБУ 12 “Отложенный налог” 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 учетная 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.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу или не утверждены ЕС и не приняты досрочно

Концерн и банк не применили следующие стандарты и интерпретации IFRIC, которые были выпущены на дату утверждения настоящей финансовой отчетности к выпуску, но еще не вступили в силу:

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСБУ 1 изменяют 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. Поправки оказывают влияние исключительно на представление информации, но не затрагивают финансовое положение или результаты деятельности концерна. Поправки еще не приняты в ЕС. Концерн/ банк в настоящее время оценивает влияние данных поправок на информацию, подлежащую раскрытию в финансовой отчетности.

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 2014 года или после этой даты, после опубликования новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12. Данный стандарт отныне содержит требования по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании, которые надлежит соблюдать при подготовке отдельной финансовой отчетности. МСБУ 27 “Отдельная финансовая отчетность” устанавливает, что при подготовке отдельной финансовой отчетности компания должна учитывать вышеуказанные инвестиции по первоначальной стоимости или согласно МСФО 9 “Финансовые инструменты”. 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 2014 года или после этой даты. В результате опубликования новых стандартов МСФО 11 и МСФО 12 данный стандарт 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 “в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета”, а также применение критериев взаимозачета по МСБУ 32 в отношении систем расчетов (как, например, системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. 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.

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. 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 постепенно полностью заменит МСБУ 39. Этот стандарт 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 классификацию и оценку финансовых активов, а также 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. 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 2014 года или после этой даты. МСФО 10 заменяет ту часть МСБУ 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, в которой рассматривался учет консолидированной финансовой отчетности, и интерпретацию ПКИ-12 “Консолидация – компании специального назначения”. МСФО 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые МСФО 10, потребуют от руководства значительного объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией. К примеру, области, требующие значительного объема суждений, включают оценку фактического контроля, возможных прав голоса или определение факта того, выступает ли лицо, принимающее решения, в качестве принципала или агента. 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 2014 года или после этой даты. МСФО 11 заменяет МСБУ 31 “Участие в совместной деятельности” и интерпретацию ПКИ-13 “Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников”. МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, классифицированные как совместная деятельность, следует учитывать по методу долевого участия. Кроме того, совместно контролируемые активы и деятельность согласно МСФО 11 являются совместными операциями, и порядок учета таких соглашений в целом будет соответствовать уже существующим правилам, а именно: компания будет по-прежнему признавать свою относительную долю активов, обязательств, доходов и расходов. 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 2014 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 компаниях и компаниях специального назначения. Введены также 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.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 – “Инвестиционные компании”

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, после принятия в ЕС. Поправки относятся к компаниям, которые соответствуют определению инвестиционной компании. Поправки предусматривают исключение из требований по консолидации, установленных в МСФО 10, т.е. инвестиционные компании должны оценивать свои дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а не консолидировать их. Принятие данных поправок не окажет влияния на финансовую отчетность концерна, поскольку материнская компания концерна не является инвестиционной компанией.

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. Допускается досрочное применение. Интерпретация IFRIC 20 еще не принята в ЕС. Интерпретация не повлияет на финансовую отчетность концерна и банка, так как ни концерн, ни банк не занимается разработкой рудников.

Совет по МСФО выпустил ежегодные усовершенствования МСФО (2009–2011 гг.), которые содержат поправки к стандартам и соответствующее обоснование выводов. Проект ежегодных усовершенствований обеспечивает механизм внесения необходимых, но при этом несрочных поправок к МСФО.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Во всех случаях допускается досрочное применение, но при этом факт такого применения следует обязательно указывать в отчетности. Вышеупомянутый проект еще не принят в ЕС. Концерн/ банк в настоящее время оценивает влияние проекта на его финансовое положение или результаты деятельности:

- МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности”: разъяснена разница между дополнительной сравнительной информацией, добровольно раскрываемой предприятием, и минимальным объемом сравнительной информации, подлежащим обязательному раскрытию. В целом, обязательным минимальным сравнительным периодом является предыдущий период. Предприятие обязано указать сравнительную информацию в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности в тех случаях, когда предприятие добровольно предоставляет сравнительную информацию за иные периоды в дополнение к обязательному минимальному сравнительному периоду. Предоставление полного комплекта финансовой отчетности для дополнительного сравнительного периода не обязательно. Кроме того, вступительный отчет о финансовом положении (известный как “третий баланс”) следует представлять в следующих случаях: когда предприятие пересматривает свою учетную политику; проводит ретроспективный пересчет или переклассификацию, и такие изменения оказывают существенное влияние на отчет о финансовом положении. Вступительный отчет должен отражать данные на начало предыдущего периода. Тем не менее, в отличие от добровольной сравнительной информации, для “третьего баланса” не требуется приводить соответствующие примечания.
- МСБУ 16 “Основные средства”: разъяснено, что наиболее значимые запасные части и вспомогательное оборудование, соответствующие определению основных средств, не являются запасами.
- МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации”: разъяснено, что логи на прибыль, являющиеся следствием распределения прибыли акционерам, отражаются в учете согласно МСБУ 12 “Налог на прибыль”. Согласно поправке требования, касающиеся налога на прибыль, исключены из МСБУ 32, и предприятия должны применять содержащиеся в МСБУ 12 требования в отношении любого налога на прибыль, являющегося следствием распределения прибыли акционерам.
- МСБУ 34 “Промежуточная финансовая отчетность”: разъяснены требования МСБУ 34, касающиеся информации по сегментам касательно всех активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с тем, чтобы обеспечить более полное соответствие требованиям МСФО 8 “Операционные сегменты”. Совокупные активы и обязательства по конкретному отчетному сегменту следует указывать только в тех случаях, когда соответствующие суммы регулярно сообщаются исполнительному органу, ответственному за принятие операционных решений, и общая сумма соответствующего отчетного сегмента, отраженная в финансовой отчетности предприятия за предыдущий год, существенно изменилась.
- Переходные указания (поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12). Данные указания вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО 11 “Соглашения о совместной деятельности” и МСФО 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях”. Согласно поправкам пересмотрены переходные указания с тем, чтобы ввести дополнительные исключения, касающиеся полного ретроспективного применения. Дата первоначального применения МСФО 10 определена как начало годового отчетного периода, когда предприятие впервые применяет МСФО 10. Оценка на предмет существования контроля проводится на “дату первоначального применения”, а не на начало сравнительного периода. Если существуют отличия в оценке контроля согласно МСФО 10 и МСБУ 27/ПКИ-12, следует произвести ретроспективные корректировки. При отсутствии таких отличий ретроспективное применение не требуется. Если приведены данные за несколько сравнительных периодов, допускается пересчет данных только за один период. Руководствуясь теми же причинами, Совет по МСФО также внес поправки в МСФО 11 “Соглашения о

совместной деятельности” и МСФО 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях”, предусматривающие определенные исключения при переходе. Указания еще не приняты в ЕС. Концерн/ банк в настоящее время оценивает влияние указаний на его финансовое положение или результаты деятельности.

Концерн/ банк планирует принять вышеуказанные стандарты и интерпретации при их вступлении в силу.

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

в) 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 (и)), способности сохранять портфель инвестиций, удерживаемых до погашения (пояснение (к)), 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 (п)) и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств (пояснение (е)).

В отчетном периоде был пересмотрен цикл ухудшения качества кредита, который отныне составляет 12 месяцев вместо ранее установленных 6 месяцев, что позволит более точно оценить вероятность включения кредита в категорию подлежащих взысканию. Влияние изменения вышеуказанной оценки на величину резервов, созданных для ипотечных кредитов, представляет собой прирост резервов на 3,2 млн. латов.

В отчетном периоде был создан резерв в размере 0,6 млн. латов под право требования к брокерской компании MF Global. Величина резерва была определена с применением оценок, основанных на общедоступных сведениях о возможной возмещаемой стоимости активов, предоставленных аудиторской компанией KPMG, которая является ликвидатором MF Global.

г) Консолидация

На конец отчетного периода у банка были инвестиции в родственные предприятия, в которых банку прямо или опосредованно принадлежало более 50% основного капитала или прав голоса и, как следствие, возможность контролировать эти предприятия. Банк является материнским предприятием концерна. Настоящая 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. Состав концерна приведен в примечании 1.

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

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 консолидированной финансовой отчетности стоимость приобретения дочернего предприятия, полученного в результате объединения бизнеса, относится на справедливую стоимость идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств данного предприятия на момент приобретения. Стоимость приобретения, превышающая справедливую стоимость приобретенных чистых идентифицируемых активов, признается как гудвил. Если стоимость приобретения ниже справедливой стоимости приобретенных чистых идентифицируемых активов,

соответствующее уменьшение стоимости приобретения (дисконт) следует признавать в составе прибыли или убытка за отчетный период. После первоначального признания в учете концерна гудвил, возникший в результате объединения бизнеса, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Проверка гудвила на предмет обесценения проводится на каждую отчетную дату.

д) 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.

е) 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 29.

ж) 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.

з) 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.

и) Налоги

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.

к) Финансовые инструменты

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 (расходов 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.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, состоит из производных 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.

Финансовые активы, имеющиеся 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.

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.

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”.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Концерн и банк признают выпущенные долговые ценные бумаги в отчете о финансовом положении в момент получения финансирования. После первоначального признания, когда соответствующие финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, включая прямые затраты по сделке, их последующий учет проводится по амортизированной стоимости методом эффективной процентной ставки. В случае продажи выпущенных долговых ценных бумаг с дисконтом соответствующая разница до окончания срока погашения задолженности амортизируется по эффективной процентной ставке и включается в состав прибыли или убытка как процентные расходы.

л) 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.

м) 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, что позволяет обеспечить 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.

н) Внебалансовые финансовые и условные обязательства

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 по внебалансовым финансовым и условным обязательствам изложены в пояснении (о).

о) Резервы

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

п) Обесценение финансовых активов и внебалансовых обязательств

Концерн/ банк выдает клиентам кредиты. Сомнительными долгами считаются кредиты 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 резервы (далее – резервы по сомнительным долгам или резервы на обесценение) под убыток от обесценения сомнительных долгов. 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 дисконтированной 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. Создаются как индивидуальные, так и портфельные резервы

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.

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.

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.

р) 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 учетной 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.

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% (5%) до 33% (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 согласно закону Латвийской Республики "О труде", а также прибавления к этой сумме произведенных работодателем обязательных взносов государственного социального страхования.

х) 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.

ц) События, наступившие после отчетной даты

В финансовой отчетности отражаются события, наступившие после завершения отчетного года и влияющие на финансовое положение концерна/ банка на отчетную дату (корректирующие события). События, наступившие после отчетной даты и не являющиеся корректирующими, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности только в том случае, если они являются существенными.

Примечание 3

Процентные доходы и расходы

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Процентные доходы				
по кредитам	21,900	23,539	21,593	23,235
необесцененным	19,222	20,070	18,915	19,763
обесцененным	2,678	3,469	2,678	3,472
по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10,026	6,460	10,026	6,460
необесцененным	10,007	6,388	10,007	6,388
обесцененным	19	72	19	72
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5,084	5,769	5,084	5,769
по требованиям к кредитным учреждениям и центральным банкам	1,293	1,742	1,285	1,732
по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	345	-	342
по ценным бумагам, включенным в портфель кредитов и дебиторской задолженности	-	182	-	182
прочие процентные доходы	-	5	-	5
Всего процентных доходов	38,303	38,042	37,988	37,725
Процентные расходы				
по фонду гарантирования вкладов	5,930	2,902	5,930	2,902
по небанковским вкладам	4,734	9,269	4,741	9,281
по выпущенным долговым ценным бумагам	3,691	1,957	3,735	1,959
по субординированным депозитам	907	1,407	907	1,407
по обязательствам перед кредитными учреждениями и центральными банками	105	143	36	17
Всего процентных расходов	15,367	15,678	15,349	15,566

Примечание 4

Комиссионные доходы и расходы

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Комиссионные доходы				
по обработке платежей по поручению клиентов	16,537	14,243	16,537	14,243
по обработке платежных карт	5,576	3,995	5,576	3,995
по сервисным услугам	3,826	2,878	3,826	2,878
по брокерским операциям	3,140	2,343	440	363
по трастовым операциям	1,172	1,127	745	513
по документарным операциям	665	531	665	531
прочие комиссионные доходы	1,404	1,003	1,412	998
Всего комиссионных доходов	32,320	26,120	29,201	23,521
Комиссионные расходы				
по услугам банков-корреспондентов	2,149	1,868	2,149	1,868
по платежным картам	1,355	1,124	1,355	1,124
прочие комиссионные расходы	423	426	19	2
Всего комиссионных расходов	3,927	3,418	3,523	2,994

Примечание 5

Чистая прибыль/ убыток по операциям с финансовыми активами

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Результат операций с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Прибыль/ (убыток) от переоценки финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204	(246)	193	(198)
Производные финансовые инструменты	19	44	19	44
Ценные бумаги	185	(290)	174	(242)
(Убыток) от торговли финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33)	(5,400)	(33)	(5,400)
Производные финансовые инструменты	(45)	(5,767)	(45)	(5,767)
Ценные бумаги	12	367	12	367
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	(5,646)	160	(5,598)
Результат операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи				
Прибыль от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16	1,827	16	1,827
Чистая реализованная прибыль по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи	16	1,827	16	1,827
Результат операций с финансовыми инструментами, отраженными по амортизированной стоимости приобретения				
Прибыль от продажи ценных бумаг, включенных в портфель кредитов и дебиторской задолженности	-	2	-	2
Прибыль от продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	9,478	-	9,478
Чистая реализованная прибыль от продажи финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости приобретения	-	9,480	-	9,480
Результат валютнообменных операций				
Прибыль от валютнообменных операций	14,109	15,780	14,264	15,833
Прибыль от переоценки позиций в иностранной валюте	315	5,130	317	5,130
Чистый результат торговли и переоценки иностранных валют	14,424	20,910	14,581	20,963
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	14,611	26,571	14,757	26,672

Концерн/ банк управляет валютным риском посредством лимитов, установленных в лимитной политике. На 31 декабря 2012 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

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Прочие доходы				
доходы от реализации активов, перенятых для продажи	10,214	6,284	-	53
другие доходы от продажи продуктов родственных и ассоциированных предприятий	4,380	1,690	-	-
доходы от продажи родственных предприятий	576	464	169	-
полученные штрафы	541	689	544	689
доходы от аренды и обслуживания недвижимости	255	176	22	23
доходы от продажи услуг родственным и ассоциированным предприятиям	-	-	690	440
другие операционные доходы	726	190	159	144
Всего прочих доходов	16,692	9,493	1,584	1,349
Прочие расходы				
расходы, связанные с реализацией активов, перенятых для продажи	8,889	5,956	-	252
другие расходы по реализации продуктов ассоциированных предприятий	2,783	1,155	-	-
расходы по привлечению клиентов	2,289	1,748	5,221	4,419
членские взносы	489	308	419	283
другие операционные расходы	390	-	102	-
Всего прочих расходов	14,840	9,167	5,742	4,954

Примечание 7

Резервы на обесценение финансовых активов

Резервы концерна на обесценение финансовых активов за период с 1 января до 31 декабря 2012 года:

	тыс. латов							
	Ипотечные кредиты	Бизнес-кредиты	Потребительские кредиты	Прочие кредиты	Накопленные доходы по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
Индивидуальные резервы	1,570	14,190	-	694	120	972	370	17,916
Портфельные резервы	41,387	163	63	597	-	-	-	42,210
Всего резервов на начало отчетного года	42,957	14,353	63	1,291	120	972	370	60,126
Увеличение/ (уменьшение) резервов за отчетный год	12,044	(1,572)	16	1,700	(38)	18	1,256	13,424
Возврат списанных активов/ (расходы) по списанию активов за отчетный год	-	-	-	-	-	-	(250)	(250)
(Уменьшение) резервов за отчетный год в результате колебаний валютного курса	(7)	(17)	-	-	(2)	(4)	-	(30)
(Уменьшение) резервов за отчетный год в результате списания активов	(17,342)	(5,635)	(25)	(404)	-	(813)	-	(24,219)
Индивидуальные резервы	966	6,719	-	385	80	173	1,376	9,699
Портфельные резервы	36,686	410	54	2,202	-	-	-	39,352
Всего резервов на конец отчетного года	37,652	7,129	54	2,587	80	173	1,376	49,051

На 31 декабря 2012 года резервы на обесценение кредитов составили 8,6% (11,1%) от кредитного портфеля концерна.

Резервы концерна на обесценение финансовых активов за период с 1 января до 31 декабря 2011 года:

	тыс. латов								
	Ипотечные кредиты	Бизнес-кредиты	Потребительские кредиты	Прочие кредиты	Накопленные доходы по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Ценные бумаги портфеля кредитов и дебиторской задолженности	Прочие активы	Всего
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

Резервы банка на обесценение финансовых активов за период с 1 января до 31 декабря 2012 года:

	тыс. латов								
	Ипотечные кредиты	Бизнес-кредиты	Потребительские кредиты	Прочие кредиты	Накопленные доходы по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего	
Индивидуальные резервы	1,570	14,364	-	694	120	972	343	18,063	
Портфельные резервы	41,387	163	63	597	-	-	-	42,210	
Всего резервов на начало отчетного года	42,957	14,527	63	1,291	120	972	343	60,273	
Увеличение/ (уменьшение) резервов за отчетный год	12,044	(1,746)	16	1,700	(38)	18	1,245	13,239	
(Возврат) списанных активов/ расходы по списанию активов за отчетный год	-	-	-	-	-	-	(250)	(250)	
(Уменьшение) резервов за отчетный год в результате колебаний валютного курса	(7)	(17)	-	-	(2)	(4)	-	(30)	
(Уменьшение) резервов за отчетный год в результате списания активов	(17,342)	(5,635)	(25)	(404)	-	(813)	-	(24,219)	
Индивидуальные резервы	966	6,719	-	385	80	173	1,338	9,661	
Портфельные резервы	36,686	410	54	2,202	-	-	-	39,352	
Всего резервов на конец отчетного года	37,652	7,129	54	2,587	80	173	1,338	49,013	

Резервы банка на обесценение финансовых активов за период с 1 января до 31 декабря 2011 года:

	тыс. латов								
	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
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

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 2012 и 2011 гг. концерн и банк признали обесценение нефинансовых активов.

Результат обесценения нефинансовых активов концерна и банка:

	тыс. латов			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
Вид активов	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Нефинансовые активы, перенятые для продажи	1,464	1,260	(37)	23
Авансовые платежи по инвестициям в недвижимость	135	-	135	-
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	726	(378)
Корректировка обесценения, всего	1,599	1,260	824	(355)

Примечание 9

Административные расходы

Вид	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Вознаграждение персонала	15,882	16,249	13,108	14,285
Обязательные взносы социального страхования	4,071	3,767	3,478	3,357
Расходы на обслуживание помещений	1,971	1,477	1,242	1,063
Расходы на рекламу и маркетинг	1,781	1,115	1,672	1,041
Расходы, связанные с информационными системами	1,746	1,693	1,708	1,658
Вознаграждение, выплаченное членам совета и правления	1,285	1,160	869	849
Другие расходы по персоналу	699	476	414	359
Расходы на связь	521	348	407	399
Другие налоги	293	280	131	125
Пожертвования	27	24	27	24
Другие административные расходы	1,974	1,560	909	921
Всего административных расходов	30,250	28,149	23,965	24,081

В 2012 и 2011 гг. среднее количество работников (эквивалент полной занятости) концерна и банка составило 575 (530) и 494 (470) соответственно.

Количество работников концерна и банка на конец отчетного года:

	Концерн		Банк	
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Руководство	17	15	10	10
Руководители управлений и отделов	110	96	85	79
Прочие работники	481	438	418	394
Всего на конец года	608	549	513	483

Примечание 10

Налоги

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Прибыль до налога на прибыль	19,825	21,988	20,197	22,340
Теоретически рассчитанный налог на прибыль	2,974	3,298	3,030	3,351
Постоянные разницы	879	132	518	(273)
Фактические расходы по налогу на прибыль за отчетный год	3,853	3,430	3,548	3,078
Корректировка налога на прибыль за предыдущий год	(89)	-	-	-
Корректировка отложенного налога за предыдущий год	30	39	30	39
Налог, уплаченный за рубежом	165	117	165	117
Всего расходов по налогу на прибыль	3,959	3,586	3,743	3,234

Расчет отложенного налога на прибыль:

	тыс. латов			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
	Сумма, подверженная временным разницам			
Разница в остаточной стоимости основных средств в финансовом учете и для налоговых нужд	8,592	4,943	4,328	3,604
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,183	(2,917)	2,183	(2,917)
Переоценка производных финансовых инструментов и ценных бумаг	383	5,220	383	5,397
Переоценка статей актива и резерв на оплату отпусков	(12,638)	(3,399)	(7,380)	(1,463)
Отложенный налоговый актив по операциям в рамках концерна	(2,235)	(2,235)	-	-
Налоговые убытки	(8,424)	(28,832)	-	(27,012)
Непризнанный налоговый актив	9,923	5,888	-	-
Расчетная база для отложенного налога на прибыль	(2,216)	(21,332)	(486)	(22,391)
Налоговая ставка	15%	15%	15%	15%
Отложенные (активы)/ обязательства по налогу на прибыль на конец года	(404)	(3,386)	(74)	(3,359)
	71	186	-	-

	тыс. латов			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Отложенный налог на прибыль на начало отчетного года	(3,386)	(5,736)	(3,359)	(5,718)
	186	21	-	-
Увеличение, включенное в отчет о совокупном доходе	2,355	3,234	2,521	3,078
Увеличение/ (уменьшение), отнесенное на резерв переоценки в составе капитала	764	(758)	764	(758)
Корректировки, отнесенные на прибыль или убыток предыдущих лет	(252)	-	-	-
Корректировка за предыдущие периоды	-	39	-	39
Отложенные (активы)/ обязательства по налогу на прибыль на конец года	(404)	(3,386)	(74)	(3,359)
	71	186	-	-

Налоги, уплаченные концерном и банком:

Вид налога	тыс. латов			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.	01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.
Обязательные взносы государственного социального страхования	5,539	4,689	4,916	4,279
Подоходный налог с населения	3,270	2,951	2,878	2,661
Налог на недвижимость	311	230	131	124
Налог на прибыль	409	175	-	-
Налог на добавленную стоимость	446	125	202	4
Пошлина за риск предпринимательской деятельности	11	1	2	1
Всего	9,986	8,171	8,129	7,069

Примечание 11

Касса и требования к Банку Латвии

	тыс. латов		
	Концерн	Банк	Концерн/ банк
	31.12.2012 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Касса	6,691	6,687	6,038
Требования к Банку Латвии	209,387	209,387	137,625
Всего касса и требования к центральным банкам	216,078	216,074	143,663

Требования к Банку Латвии представляют собой остаток корреспондентского счета и срочный вклад банка. Согласно решению совета Банка Латвии кредитные учреждения должны обеспечивать выполнение требований, касающихся обязательных резервов. В течение периода выполнения требований среднемесячный остаток корреспондентского счета банка в Банке Латвии должен превышать установленный минимальный объем обязательных резервов. На 31 декабря 2012 года банк выполнил данное требование о резервах. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. не было никаких просроченных требований к центральным банкам.

Примечание 12

Требования к кредитным учреждениям

На 31 декабря 2012 года банк установил корреспондентские отношения с 27 (27) кредитными учреждениями, зарегистрированными в странах-участницах ЕС и в странах региона ОЭСР, 6 (7) кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвии, и 16 (19) кредитными учреждениями, зарегистрированными в других странах.

На конец отчетного года наиболее существенные требования концерна и банка включали в себя следующие требования к кредитным учреждениям ЕС и региона ОЭСР: Bank of Montreal - 47,8 (42,0) млн. латов, UBS AG - 41,1 (38,9) млн. латов и Nordea Bank Finland Plc - 37,7 (60,0) млн. латов.

Распределение требований концерна к кредитным учреждениям по регионам и видам на 31 декабря 2012 года:

	тыс. латов					
	Латвия	Страны-участницы ЕВС	Прочие страны-участницы ЕС	Прочий регион ОЭСР	Другие страны	Всего
Требования к кредитным учреждениям до востребования						
Остатки на корреспондентских счетах	689	94,369	1,712	79,516	29,336	205,622
Вклады "овернайт"	-	-	-	-	331	331
Всего требований к кредитным учреждениям до востребования	689	94,369	1,712	79,516	29,667	205,953
Прочие требования к кредитным учреждениям						
Гарантийные депозиты	-	295	111	33,620	-	34,026
Срочные вклады	2,657	15,931	115,886	-	3,865	138,339
Другие требования	-	-	-	-	14,587	14,587
Всего прочих требований к кредитным учреждениям	2,657	16,226	115,997	33,620	18,452	186,952
Всего требований к кредитным учреждениям	3,346	110,595	117,709	113,136	48,119	392,905

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. требования концерна и банка к кредитным учреждениям не были ни просрочены, ни обесценены. Максимальная величина кредитного риска, связанного с требованиями к кредитным учреждениям, равна учетной стоимости соответствующих активов.

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

	тыс. латов					
	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочий регион ОЭСР	Другие страны	Всего
Требования к кредитным учреждениям до востребования						
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

Распределение требований банка к кредитным учреждениям по регионам и видам на 31 декабря 2012 года:

	тыс. латов					
	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочий регион ОЭСР	Другие страны	Всего
Требования к кредитным учреждениям до востребования						
Остатки на корреспондентских счетах	-	91,139	1,712	79,516	29,310	201,677
Вклады "овернайт"	-	-	-	-	331	331
Всего требований к кредитным учреждениям до востребования	-	91,139	1,712	79,516	29,641	202,008
Прочие требования к кредитным учреждениям						
Гарантийные депозиты	-	-	111	33,620	-	33,731
Срочные вклады	2,657	15,931	115,886	-	3,865	138,339
Другие требования	-	-	-	-	14,587	14,587
Всего прочих требований к кредитным учреждениям	2,657	15,931	115,997	33,620	18,452	186,657
Всего требований к кредитным учреждениям	2,657	107,070	117,709	113,136	48,093	388,665

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

	тыс. латов					
	Латвия	Страны- участницы ЕВС	Прочие страны- участницы ЕС	Прочий регион ОЭСР	Другие страны	Всего
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

Примечание 13

Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом

Распределение долговых ценных бумаг, находящихся в собственности концерна и банка, по виду инвестиций:

Вид эмитента	тыс. латов					
	Концерн/ банк			Концерн/ банк		
	31.12.2012 г.			31.12.2011 г.		
	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Всего	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Всего
Латвия						
Центральные правительства	-	26,860	26,860	-	5,870	5,870
Самоуправления	-	186	186	-	-	-
Частные предприятия	1,061	-	1,061	-	-	-
Другие финансовые посредники	36	-	36	15	-	15
Кредитные учреждения	-	-	-	-	176	176
Всего	1,097	27,046	28,143	15	6,046	6,061
Международные организации	62,337	27,065	89,402	71,555	26,188	97,743
Страны-участницы ЕВС						
Центральные правительства	11,313	15,933	27,246	16,806	12,672	29,478
Кредитные учреждения	102,407	30,474	132,881	67,214	2,926	70,140
Частные предприятия	-	1,027	1,027	-	-	-
Всего	113,720	47,434	161,154	84,020	15,598	99,618
Прочие страны-участницы ЕС						
Центральные правительства и центральные банки	55,702	3,812	59,514	38,888	543	39,431
Кредитные учреждения	12,961	23,859	36,820	25,394	175	25,569
Всего	68,663	27,671	96,334	64,282	718	65,000
Прочие страны региона ОЭСР						
Центральные правительства	223,144	38,634	261,778	48,036	15,480	63,516
Кредитные учреждения	41,735	19,869	61,604	23,363	2,861	26,224
Самоуправления	-	22,062	22,062	-	-	-
Государственные предприятия	10,960	5,386	16,346	19,422	5,542	24,964
Другие финансовые посредники	2,099	-	2,099	2,209	-	2,209
Всего	277,938	85,951	363,889	93,030	23,883	116,913
Другие страны						
Центральные правительства и центральные банки	9,771	22,064	31,835	14,175	18,733	32,908
Самоуправления	361	978	1,339	801	528	1,329
Финансовая вспомогательная компания	50	-	50	91	-	91
Кредитные учреждения	8,800	47,185	55,985	23,858	32,299	56,157
Частные предприятия	2,773	66,438	69,211	18,917	42,785	61,702
Всего	21,755	136,665	158,420	57,842	94,345	152,187
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом, нетто	545,510	351,832	897,342	370,744	166,778	537,522

Годовая доходность портфеля ценных бумаг банка за отчетный год составила 2,4% (3,9%). Наиболее существенную часть портфеля ценных бумаг – 93,8% (88,6%) - банк вложил в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня (см. примечание 32). На конец отчетного года средневзвешенная дюрация портфеля ценных бумаг банка была равна 2,1 (2,3).

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 незначительной инвестиции в ценные бумаги центрального правительства Португалии в размере 257 (191) тыс. латов.

Максимальная величина кредитного риска, связанного с долговыми ценными бумагами, равна учетной стоимости соответствующих активов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на биржах котировались все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В свою очередь, не котировались на биржах следующие ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

- 223 (342) тыс. латов – долговые ценные бумаги предприятий других стран;
- 505 (503) тыс. латов – долговые ценные бумаги кредитных учреждений других стран;
- 2,755 (0) тыс. латов – долговые ценные бумаги кредитного учреждения, зарегистрированного в стране-участнице ЕВС.

Наиболее существенные инвестиции концерна и банка в долговые ценные бумаги:

Вид эмитента	тыс. латов					
	Концерн/ банк			Концерн/ банк		
	31.12.2012 г.			31.12.2011 г.		
	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Всего	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Всего
США						
Центральное правительство	192,210	21,022	213,232	27,361	-	27,361
Другие эмитенты	2,099	-	2,099	2,206	-	2,206
Всего	194,309	21,022	215,331	29,567	-	29,567
Россия						
Центральное правительство	9,263	16,393	25,656	10,722	17,469	28,191
Другие эмитенты	9,695	100,805	110,500	32,156	67,063	99,219
Всего	18,958	117,198	136,156	42,878	84,532	127,410
Канада						
Центральное правительство	34,761	20,250	55,011	16,116	15,480	31,596
Другие эмитенты	41,464	27,427	68,891	23,413	5,542	28,955
Всего	76,225	47,677	123,902	39,529	21,022	60,551
Германия						
Центральное правительство	-	7,131	7,131	13,771	7,161	20,932
Другие эмитенты	81,711	19,588	101,299	49,307	2,926	52,233
Всего	81,711	26,719	108,430	63,078	10,087	73,165
Швеция						
Центральное правительство	38,964	-	38,964	28,456	-	28,456
Другие эмитенты	12,961	8,214	21,175	17,029	-	17,029
Всего	51,925	8,214	60,139	45,485	-	45,485
Латвия						
Центральное правительство	-	26,860	26,860	-	5,870	5,870
Другие эмитенты	1,098	186	1,284	15	176	191
Всего	1,098	27,046	28,144	15	6,046	6,061
Ценные бумаги международных организаций	62,337	27,063	89,400	71,555	26,188	97,743
Ценные бумаги эмитентов других стран	58,946	76,894	135,840	78,637	18,903	97,540
Портфель ценных бумаг, нетто	545,509	351,833	897,342	370,744	166,778	537,522

Примечание 14

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Далее представлены инвестиции концерна и банка в акции и инвестиционные фонды.

финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	тыс. латов					
	Концерн/ банк			Концерн/ банк		
	31.12.2012 г.			31.12.2011 г.		
	Котируемые на бирже	Некотируемые на бирже	Всего	Котируемые на бирже	Некотируемые на бирже	Всего
Инвестиции в латвийские фонды	-	1,328	1,328	-	277	277
Акции латвийских предприятий	33	-	33	36	-	36
Акции кредитных учреждений стран-участниц ЕВС	155	-	155	-	-	-
Акции кредитных учреждений прочих стран региона ОЭСР	484	-	484	-	-	-
Инвестиции в фонды стран региона ОЭСР	737	-	737	-	-	-
Акции предприятий других стран	424	-	424	299	-	299
Акции кредитных учреждений других стран	172	-	172	141	-	141
Всего акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,005	1,328	3,333	476	277	753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Инвестиции в фонды других стран	-	2,149	2,149	-	2,201	2,201
Акции финансовых вспомогательных компаний стран-участниц ЕВС	-	98	98	-	61	61
Всего акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом, включенных в портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	2,247	2,247	-	2,262	2,262
Всего акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом	2,005	3,575	5,580	476	2,539	3,015

Примечание 15

Кредиты клиентам

Распределение кредитов, выданных концерном и банком, по виду заемщика:

Вид заемщика	тыс. латов			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Частные лица	348,315	389,844	348,315	389,844
Частные предприятия	165,781	115,782	169,603	117,135
Финансовые учреждения	33,113	22,461	33,113	22,461
Всего кредитов	547,209	528,087	551,031	529,440
Резервы на обесценение	(47,422)	(58,663)	(47,420)	(58,837)
Кредиты, нетто	499,787	469,424	503,611	470,603

Максимальная величина кредитного риска, связанного с выданными кредитами, равна учетной стоимости соответствующих активов.

Страна заемщика	тыс. латов			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Латвия	439,372	467,529	443,194	468,882
Страны-участницы ЕВС	21,465	3,410	21,465	3,410
Прочие страны-участницы ЕС	12,831	24,296	12,831	24,296
Прочие страны региона ОЭСР	9,134	3,994	9,134	3,994
Другие страны	64,407	28,858	64,407	28,858
Всего кредитов	547,209	528,087	551,031	529,440
Резервы на обесценение	(47,422)	(58,663)	(47,420)	(58,837)
Кредиты, нетто	499,787	469,424	503,611	470,603

Анализ качества кредитов концерна, в т.ч. необесцененных просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа:

	31.12.2012 г.					31.12.2011 г.				
	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего
Необесцененные кредиты	261,235	185,999	1,189	15,099	463,522	288,485	106,211	820	17,691	413,207
в т.ч. просроченные	1,004	898	-	-	1,902	1,185	314	-	-	1,499
до 30 дней	522	178	-	-	700	440	13	-	-	453
31-59 дней	199	1	-	-	200	234	53	-	-	287
60-89 дней	101	3	-	-	104	331	8	-	-	339
более 90 дней	182	716	-	-	898	180	240	-	-	420
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	61,397	20,941	74	1,275	83,687	78,802	33,854	81	2,144	114,881
в т.ч. просроченные	35,127	6,980	54	1,282	43,443	42,527	10,756	12	186	53,481
Резервы на обесценение	(37,652)	(7,129)	(54)	(2,587)	(47,422)	(42,957)	(14,352)	(63)	(1,292)	(58,664)
Всего кредитов, нетто	284,980	199,811	1,209	13,787	499,787	324,330	125,713	838	18,543	469,424

Анализ качества кредитов банка, в т.ч. необесцененных просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа:

	31.12.2012 г.					31.12.2011 г.				
	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего
Необесцененные кредиты	261,235	189,823	1,189	15,099	467,346	288,485	107,217	820	17,691	414,213
в т.ч. просроченные	1,004	898	-	-	1,902	1,185	314	-	-	1,499
до 30 дней	522	178	-	-	700	440	13	-	-	453
31-59 дней	199	1	-	-	200	234	53	-	-	287
60-89 дней	101	3	-	-	104	331	8	-	-	339
более 90 дней	182	716	-	-	898	180	240	-	-	420
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	61,397	20,941	74	1,275	83,687	78,802	34,201	81	2,144	115,228
в т.ч. просроченные	35,127	6,980	54	1,282	43,443	42,527	10,756	12	186	53,481
Резервы на обесценение	(37,652)	(7,129)	(54)	(2,587)	(47,422)	(42,957)	(14,526)	(63)	(1,292)	(58,838)
Всего кредитов, нетто	284,980	203,635	1,209	13,787	503,611	324,330	126,892	838	18,543	470,603

По состоянию на 31 декабря 2012 года величина кредитов (брутто), для которых были пересмотрены сроки возврата основной суммы или процентов, составила 76,6 (97,4) млн. 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.

Анализ обеспечения кредитов концерна и банка, обесцененных на индивидуальной основе:

Группа кредитов	31.12.2012 г.		31.12.2011 г.	
	Кредиты, всего	Справедливая стоимость обеспечения	Кредиты, всего	Справедливая стоимость обеспечения
Ипотечные кредиты	61,397	36,982	78,802	48,066
Бизнес-кредиты	20,941	14,090	34,201	20,942
Потребительские кредиты	74	-	81	-
Прочие кредиты	1,275	-	2,144	-
Всего кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, брутто	83,687	51,072	115,228	69,008

Примечание 16

Инвестиции в родственные предприятия

Инвестиции банка в основной капитал родственных предприятий:

Предприятие	Страна регистрации	Основной капитал	Собственный капитал	31.12.2012.		31.12.2011.	
				Доля банка от общего основного капитала, %	Основной капитал	Собственный капитал	Доля банка от общего основного капитала, %
Pillar Holding Company, KS	Латвия	63,252	63,731	99.9997	56,224	56,745	99.9997
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	Люксембург	14,056	12,767	100	1,406	1,331	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	Латвия	7,028	7,872	100	7,028	7,241	100
New Hanza City, SIA	Латвия	4,400	4,352	100	2,900	2,861	100
ABLV Consulting services, AS	Латвия	500	540	100	375	402	100
Pillar Management, SIA	Латвия	500	391	100	500	124	100
ABLV Asset Management, IPAS	Латвия	400	391	100	400	594	100
ABLV Capital Markets, IBAS	Латвия	400	1,886	100	400	1,602	100
ABLV Private Equity Mangement, SIA	Латвия	120	150	100	120	132	100
ABLV Corporate Services, SIA	Латвия	20	140	100	20	42	100
Pillar, SIA	Латвия	2	2	100	-	-	-
Elizabetes Park House, SIA	Латвия	-	-	-	2,500	1,677	91.6
Всего, брутто		90,678	92,222		71,873	72,751	
Расходы по обесценению		(1,103)			(377)		
Всего, нетто		89,575			71,496		

В отчетном году банк увеличил акционерный капитал дочернего банка ABLV Bank Luxembourg, S.A. на 18,0 млн. евро. В октябре 2012 года ABLV Bank Luxembourg, S.A. получил лицензию на осуществление банковской деятельности. Целью учреждения дочернего банка в Люксембурге является развитие существующей базы клиентов и укрепление их лояльности путем предоставления более широкого спектра инвестиционных и фидуциарных услуг, а также привлечение новых клиентов.

В отчетном году банк увеличил свои инвестиции в Pillar Holding Company, KS и New Hanza City, SIA на 10 млн. евро и 1,5 млн. латов соответственно, а также увеличил основной капитал ABLV Consulting services, AS на 125,0 тыс. латов. Целью увеличения капитала вышеуказанных предприятий является обеспечение расширения их деятельности и успешного развития. В отчетном году, в ходе реализации эффективной реструктуризации предприятий группы ABLV, дочернее предприятие банка Elizabetes Park House, SIA было включено в состав группы Pillar Holding Company, KS, чья деятельность связана с перенятием недвижимости, ее управлением, развитием, подготовкой к продаже и конечной продажей.

В октябре 2012 года концерн продал предприятие AB.LV Transform Investments, SIA третьим лицам.

В 2012 году банк констатировал признаки обесценения в отношении инвестиций в Pillar Management, SIA и Pillar Holding Company, KS и, как следствие, признал расходы по обесценению в размере 123 тыс. латов и 603,0 тыс. латов соответственно.

В отчетном году инвестиционный фонд ABLV Private Equity Fund 2010, KS приобрел дополнительные 20,0% долей капитала Orto, SIA. Таким образом, в общей сложности ABLV Private Equity Fund 2010, KS принадлежит 60,0% долей капитала ORTO, SIA и контроль над этим предприятием. В отчетном году ABLV Private Equity Fund 2010, KS создал и провел структуризацию холдинговой компании Vaiņodes Agro Holding, SIA с целью развития сельскохозяйственного производства в Латвии. Private Equity Fund 2010, KS вложил в Vaiņodes Agro Holding, SIA 700,0 тыс. латов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы клиентов ABLV Asset Management, IPAS, которыми общество управляет по поручению клиентов, составили 38,2 (29,4) млн. латов. Стоимость финансовых инструментов клиентов ABLV Capital Markets, IBAS на 31 декабря 2012 года была равна 425,5 (253,7) млн. латов.

Примечание 17

Инвестиции в недвижимость

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Инвестиции в недвижимость	20,188	21,147	17,303	16,527
Авансовые платежи по инвестициям в недвижимость	668	395	-	135
Всего инвестиций в недвижимость	20,856	21,542	17,303	16,662

Изменения в инвестициях концерна и банка в недвижимость за 2012 год:

	Концерн			Банк		
	Земля	Здания	Всего, минус авансовые платежи	Земля	Здания	Всего, минус авансовые платежи
Первоначальная стоимость на 01.01.2012 г.	18,246	2,946	21,192	16,355	217	16,572
Поступление за отчетный год	784	522	1,306	784	-	784
Выбытие за отчетный год	-	(2,257)	(2,257)	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2012 г.	19,030	1,211	20,241	17,139	217	17,356
Накопленный износ на 01.01.2012 г.	-	45	45	-	45	45
Начислено за отчетный год	-	8	8	-	8	8
Накопленный износ на 31.12.2012 г.	-	53	53	-	53	53
Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.	18,246	2,901	21,147	16,355	172	16,527
Остаточная стоимость на 31.12.2012 г.	19,030	1,158	20,188	17,139	164	17,303

Изменения в инвестициях концерна и банка в недвижимость за 2011 год:

	Концерн			Банк		
	Земля	Здания	Всего, минус авансовые платежи	Земля	Здания	Всего, минус авансовые платежи
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

На 31 декабря 2012 года рыночная стоимость инвестиций концерна и банка в недвижимость составила 22,6 (21,0) млн. латов и 19,0 (19,0) млн. латов соответственно. По мнению руководства концерна 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, если рынок такого рода недвижимости недостаточно развит.

В 2012 году доходы от сдачи недвижимости в аренду и внаем составили 22,0 (24,0) тыс. латов, расходы на хозяйственное обслуживание – 101,0 (91,0) тыс. латов, в т. ч. расходы на содержание недвижимости, не приносящей дохода, в размере 84,0 (77,0) тыс. латов.

Примечание 18

Нематериальные активы и основные средства

	тыс. латов			
	Концерн 31.12.2012 г.	Концерн 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2012 г.	Банк 31.12.2011 г.
Нематериальные активы	3,419	3,037	3,151	2,912
Гудвил	161	-	-	-
Авансовые платежи по нематериальным активам	241	456	233	456
Всего нематериальных активов	3,821	3,493	3,384	3,368
Земля	874	128	128	128
Здания и улучшения собственности	10,917	5,796	3,152	3,315
Производственное оборудование	3,591	2,375	-	-
Офисное оборудование	1,850	1,121	1,233	1,059
Незавершенное строительство	1,609	-	-	-
Транспортные средства	648	479	308	285
Улучшения арендуемой собственности	82	142	82	142
Авансовые платежи по основным средствам	39	30	3	25
Всего основных средств	19,610	10,071	4,906	4,954

Изменения в нематериальных активах и основных средствах концерна за 2012 год:

	тыс. латов									
	Гудвил	Нематериальные активы	Земля	Производственное оборудование	Незавершенное строительство	Здания и улучшения собственности	Улучшения арендуемой собственности	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего, минус авансовые платежи
Первоначальная стоимость на 01.01.2012 г.	-	6,309	128	4,156	-	13,574	693	1,010	6,821	32,691
Поступление за отчетный год	161	968	746	3	1,609	65	-	410	1,265	5,227
Выбытие за отчетный год	-	(805)	-	(1)	-	(18)	(76)	(241)	(507)	(1,648)
Первоначальная стоимость на 31.12.2012 г.	161	6,472	874	4,158	1,609	13,621	617	1,179	7,579	36,270
Накопленный износ на 01.01.2012 г.	-	3,272	-	263	-	2,258	551	531	5,581	12,456
Начислено за отчетный год	-	582	-	275	-	327	53	198	601	2,036
Износ, начисленный в отношении основных средств дочерних предприятий, приобретенных в отчетном году	-	-	-	30	-	120	-	-	39	189
Списание износа	-	(801)	-	(1)	-	(1)	(69)	(198)	(492)	(1,562)
Накопленный износ на 31.12.2012 г.	-	3,053	-	567	-	2,704	535	531	5,729	13,119
Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.	-	3,037	128	3,893	-	11,316	142	479	1,240	20,235
Остаточная стоимость на 31.12.2012 г.	161	3,419	874	3,591	1,609	10,917	82	648	1,850	23,151

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

	тыс. латов								
	Нематериальные активы	Земля	Производственное оборудование	Здания и улучшения собственности	Улучшения арендуемой собственности	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего, минус авансовые платежи
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	-	2,582	450	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	2,582	7,499	693	-	1,010	6,611	24,833
Накопленный износ на 01.01.2011 г.	2,758	-	-	1,501	492	-	506	5,099	10,356
Начислено за отчетный год	514	-	145	265	59	-	174	687	1,844
Списание износа	-	-	-	-	-	-	(149)	(296)	(445)
Накопленный износ на 31.12.2011 г.	3,272	-	145	1,766	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	2,437	5,733	142	-	479	1,121	13,078

По состоянию на 31 декабря 2012 года концерну и банку принадлежали нематериальные активы и основные средства с нулевой остаточной стоимостью, стоимость приобретения которых составляла соответственно 5,721 (6,120) тыс. латов и 5,657 (5,854) тыс. латов.

Изменения в нематериальных активах и основных средствах банка за 2012 год:

	тыс. латов							
	Нематериальные активы	Земля	Здания и улучшения собственности	Улучшения арендуемой собственности	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего, минус авансовые платежи	
Первоначальная стоимость на 01.01.2012 г.	6,047	128	5,017	693	741	6,460	19,086	
Поступление за отчетный год	765	-	48	-	174	704	1,691	
Выбытие за отчетный год	(797)	-	(3)	(76)	(201)	(490)	(1,567)	
Первоначальная стоимость на 31.12.2012 г.	6,015	128	5,062	617	714	6,674	19,210	
Накопленный износ на 01.01.2012 г.	3,135	-	1,702	551	456	5,401	11,245	
Начислено за отчетный год	523	-	208	53	123	518	1,425	
Списание износа	(794)	-	-	(69)	(173)	(478)	(1,514)	
Накопленный износ на 31.12.2012 г.	2,864	-	1,910	535	406	5,441	11,156	
Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.	2,912	128	3,315	142	285	1,059	7,841	
Остаточная стоимость на 31.12.2012 г.	3,151	128	3,152	82	308	1,233	8,054	

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

	тыс. латов						
	Нематериальные активы	Земля	Здания и улучшения собственности	Улучшения арендуемой собственности	Транспортные средства	Офисное оборудование	Всего, минус авансовые платежи
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

Внебалансовые обязательства по заключенным договорам о приобретении нематериальных активов и основных средств отражены в примечании 27.

Примечание 19

Прочие активы

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Нефинансовые активы, перенятые для продажи	56,045	49,967	855	524
Требования к MFGlobal	8,065	-	8,065	-
Деньги в пути	2,547	-	2,547	-
Дебиторская задолженность	2,060	1,392	1,154	933
Расходы будущих периодов	1,095	686	480	335
Драгоценные металлы	361	347	361	347
Расчеты по финансовым инструментам	14	5,196	14	5,196
Другие активы	1,176	1,587	483	1,119
Всего прочих активов	71,363	59,175	13,959	8,454
Расходы по обесценению	(1,357)	(372)	(1,340)	(366)
Всего прочих активов, нетто	70,006	58,803	12,619	8,088

Примечание 20

Производные финансовые инструменты

Следующая таблица отражает условную основную стоимость и справедливую стоимость валютообменных операций и прочих производных 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	
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.		31.12.2011 г.	
	Условная основная стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Золотые фьючерсы	662	640	19	-	44	-
Форвардные операции	4,224	15,620	16	21	210	136
Операции "своп"	147,932	114,187	46	4,558	7,915	5
Всего валютообменных операций	152,818	130,447	81	4,579	8,169	141

Банк использует валютообменные производные инструменты для управления валютными позициями. Большой частью, контрагентами банка по валютообменным операциям являются кредитные учреждения. На 31 декабря 2012 года более 98,0% (97,0%) активов по валютообменным операциям (по справедливой стоимости) относились к кредитным учреждениям. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. ни один платеж по производным финансовым инструментам не был просрочен.

Примечание 21

Вклады

Тип вкладчика	тыс. латов			
	Концерн 31.12.2012 г.	Концерн 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2012 г.	Банк 31.12.2011 г.
Частные предприятия	1,609,345	1,410,294	1,615,844	1,418,181
Частные лица	233,101	174,165	233,101	173,983
Финансовые учреждения	18,479	4,785	18,479	4,785
Бесприбыльные организации, обслуживающие частных лиц	1,441	1,841	1,441	1,841
Самоуправления	25	22	25	22
Государственные предприятия	-	4,331	-	4,331
Всего вкладов	1,862,391	1,595,438	1,868,890	1,603,143

Двадцать крупнейших клиентов концерна/ банка по объему вкладов составляют 17,3% (17,5%) от совокупной суммы вкладов.

Место регистрации вкладчиков	тыс. латов			
	Концерн 31.12.2012 г.	Концерн 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2012 г.	Банк 31.12.2011 г.
Другие страны	1,159,614	1,056,560	1,159,614	1,056,560
Прочие страны-участницы ЕС	384,906	318,820	384,906	318,820
Страны-участницы ЕВС	228,800	105,442	228,800	106,252
Латвия	66,313	59,567	72,812	66,462
Прочие страны региона ОЭСР	22,758	55,049	22,758	55,049
Всего вкладов	1,862,391	1,595,438	1,868,890	1,603,143

Из совокупного объема вкладов, привлеченных концерном и банком, 88,0% (85,8%) вкладов размещены клиентами, истинными выгодоприобретателями которых являются резиденты стран СНГ.

Примечание 22

Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные ценные бумаги банка:

Дата эмиссии	Код ISIN	Валюта	Количество	Номинальная стоимость	Срок погашения	Ставка дисконта/ купона, %	тыс. латов		
							Концерн/ банк 31.12.2012 г.	Концерн 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2011 г.
Субординированные облигации									
Октябрь 2008 г.	LV0000800712	Евро	125,000	100	01.10.2018 г.	10.0	7,516	7,404	7,404
Декабрь 2011 г.	LV0000800936	Евро	150,000	100	22.12.2021 г.	4.8	8,729	7,659	7,659
Октябрь 2008 г.	LV0000800720	Доллар США	200,000	100	01.10.2018 г.	9.5	9,508	9,247	9,247
Сентябрь 2010 г.	LV0000800845	Доллар США	200,000	100	15.09.2020 г.	6.5	8,931	8,582	8,582
Июнь 2012 г.	LV0000800977	Евро	50,000	100	25.06.2022 г.	4.5	1,555	-	-
Июнь 2012 г.	LV0000800985	Доллар США	200,000	100	27.06.2022 г.	4.5	10,620	-	-
Всего субординированных облигаций							46,859	32,892	32,892
Обыкновенные облигации									
Декабрь 2011 г.	LV0000800910	Евро	10,000	1,000	20.12.2013 г.	1.5+6-мес. Euribor	6,792	2,285	7,036
Декабрь 2011 г.	LV0000800928	Доллар США	30,000	1,000	21.12.2013 г.	1.5+6-мес. Libor	15,813	16,330	16,330
Июль 2012 г.	LV0000800969	Доллар США	50,000	1,000	30.07.2014 г.	1.2+6-мес. Libor	26,759	-	-
Октябрь 2012 г.	LV0000801033	Доллар США	25,000	1,000	15.10.2013 г.	1.15	12,422	-	-
Ноябрь 2012 г.	LV0000801041	Евро	15,000	1,000	05.11.2014 г.	1.55	8,713	-	-
Ноябрь 2012 г.	LV0000801058	Доллар США	50,000	1,000	06.11.2014 г.	1.45	7,461	-	-
Всего обыкновенных облигаций							77,960	18,615	23,366
Всего выпущенных ценных бумаг							124,819	51,507	56,258

Примечание 23

Подчиненные обязательства

На конец отчетного года подчиненные обязательства концерна и банка в размере 59,8 (54,6) млн. латов состояли из субординированных облигаций и субординированных кредитов в размере 46,9 (32,9) млн. латов и 12,9 (21,7) млн. латов соответственно. Сумма субординированных кредитов в иностранной валюте составляет 20,7 (36,7) млн. долларов США и 2,7 (2,4) млн. евро.

Анализ субординированных кредитов на 31 декабря 2012 года:

	Сумма кредита, тыс. латов	Накопленные проценты, тыс. латов	Процентная ставка, %	Валюта	Дата заключения договора	Дата возврата кредита
Harpic group Ltd	7,965	34	5.11	Доллар США	14.08.2008 г.	19.08.2018 г.
Прочие заимодатели*						
нерезиденты	2,979	37	1.75 - 8.39	Доллар США		
нерезиденты	1,894	3	3.15 - 3.90	Евро		
Прочие заимодатели, всего	4,873	40				
Всего субординированных депозитов	12,838	74				

Анализ субординированных кредитов на 31 декабря 2011 года:

	Сумма кредита, тыс. латов	Накопленные проценты, тыс. латов	Процентная ставка, %	Валюта	Дата заключения договора	Дата возврата кредита
Harpic group Ltd	8,160	35	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				

Доля прочих заимодателей (по каждому заимодателю отдельно) не превышает 10% от совокупных подчиненных обязательств. Оставшийся средневзвешенный срок субординированных депозитов прочих заимодателей составляет 4,58 (4,37) лет.

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. Информация об основных условиях выпущенных субординированных облигаций представлена в примечании 22.

Примечание 24

Оплаченный основной капитал

В отчетном году была проведена эмиссия голосующих акций банка. Объем эмиссии составил 10,600 акций – в дополнение к существующим 110,000 голосующим акциям банка. Цель эмиссии основного капитала банка состояла в обеспечении стабильного развития концерна/ банка в будущем. Большую часть акций новой эмиссии приобрели существующие акционеры банка - Cassandra Holding Company, SIA и SIA OF Holding.

На 31 декабря 2012 года оплаченный основной капитал банка был равен 19,7 млн. (16,5 млн.) латов. Номинальная стоимость одной акции равна 150 (150) латов. Основной капитал банка состоит из 120,600 (110,000) обыкновенных именных голосующих акций и 11,000 (0) именных неголосующих акций (акций персонала). На 31 декабря 2012 года у банка было 119 (123) акционеров с правом голоса.

Крупнейшие акционеры банка и группы связанных акционеров:

	31.12.2012 г.		31.12.2011 г.	
	Доля основного капитала банка, тыс. латов	Доля голосующего основного капитала банка, %	Доля основного капитала банка, тыс. латов	Доля голосующего основного капитала банка, %
Группа акционеров, связанных с Эрнестом Бернисом				
Эрнест Бернис	1,004	5.55	6,932	42.01
Ника Берне	169	0.94	154	0.94
Cassandra Holding Company, SIA	6,606	36.52	-	-
Группа акционеров, связанных с Эрнестом Бернисом, всего	7,779	43.01	7,086	42.95
Группа акционеров, связанных с Олегом Филем				
SIA OF Holding	7,779	43.00	-	-
Олег Филь	-	-	7,086	42.95
Группа акционеров, связанных с Олегом Филем, всего	7,779	43.00	7,086	42.95
Прочие акционеры, всего	2,532	13.99	2,328	14.10
Голосующие акции, всего	18,090	100.00	16,500	100.00
Неголосующие акции (акции персонала)	1,650		-	
Основной капитал, всего	19,740		16,500	

Именные неголосующие акции (акции персонала) впервые выпущены в 2012 году.

	31.12.2012 г.	
	Количество работников	Количество акций персонала
Председатель и члены совета	3	-
Председатель правления	1	-
Члены правления	6	5,850
Руководители управлений и их заместители	15	5,150
Количество именных неголосующих акций (акций персонала), всего		11,000

Примечание 25

Начисленные и выплаченные дивиденды

	Концерн/ банк 01.01.2012 г. - 31.12.2012 г.	Концерн/ банк 01.01.2011 г. - 31.12.2011 г.
	тыс. латов	
Начисленные дивиденды	19,106	-
Выплаченные дивиденды	19,100	-
	латы	
Начисленные дивиденды на акцию	158	-
Выплаченные дивиденды на акцию	158	-

Примечание 26

Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами концерна и банка считаются акционеры, которым в банке принадлежит существенная доля участия, председатель и члены совета и правления банка, начальник и сотрудники отдела внутреннего аудита, руководящие сотрудники, которые уполномочены осуществлять планирование деятельности банка, ее управление и контроль, и отвечают за выполнение соответствующих функций, супруги, родители и дети всех вышеупомянутых физических лиц, дочерние предприятия банка и коммерческие общества, в которых банку принадлежит доля участия, а также коммерческие общества, в которых вышеупомянутым физическим лицам принадлежит существенная доля участия.

Объем операций концерна со связанными сторонами:

	тыс. латов							
	31.12.2012 г.				31.12.2011 г.			
	Акционеры	Руководство	Связанные коммерческие общества	Другие связанные частные лица	Руководство	Связанные коммерческие общества	Другие связанные частные лица	
Активы								
Кредиты	-	678	1,136	490	527	2,000	776	
Обязательства								
Вклады	137	1,098	2,076	1,064	1,368	493	1,421	
Субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	
Субординированные облигации	-	707	105	787	67	317	115	
Внебалансовые обязательства								
Неиспользованные кредитные лимиты	-	118	60	58	316	86	-	
Гарантии	-	133	-	-	134	-	-	
	01.01.2012 г. - 31.12.2012 г.				01.01.2011 г. - 31.12.2011 г.			
	Акционеры	Руководство	Связанные коммерческие общества	Другие связанные частные лица	Руководство	Связанные коммерческие общества	Другие связанные частные лица	
Доходы/ расходы								
Процентные доходы	-	33	83	17	7	127	26	
Комиссионные доходы	-	15	29	7	11	22	7	
Процентные расходы	-	(2)	(1)	(2)	(6)	(3)	(11)	

Объем операций банка со связанными сторонами:

	тыс. латов								
	31.12.2012 г.					31.12.2011 г.			
	Акционеры	Руководство	Связанные коммерческие общества	Дочерние предприятия	Другие связанные частные лица	Руководство	Связанные коммерческие общества	Дочерние предприятия	Другие связанные частные лица
Активы									
Кредиты	-	678	1,136	11,831	420	527	2,000	10,182	481
Резервы на	-	-	-	-	-	-	-	(174)	-
Кредиты, нетто	-	678	1,136	11,831	420	527	2,000	10,008	481
Обязательства									
Вклады	137	1,098	2,076	9,238	904	1,368	493	7,893	1,341
Субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные облигации	-	707	105	-	635	67	317	-	14
Внебалансовые обязательства									
Неиспользованные кредитные лимиты	-	118	60	114	56	316	86	627	-
Гарантии	-	133	-	5	-	134	-	5	-
	01.01.2012 г. - 31.12.2012 г.					01.01.2011 г. - 31.12.2011 г.			
	Акционеры	Руководство	Связанные коммерческие общества	Дочерние предприятия	Другие связанные частные лица	Руководство	Связанные коммерческие общества	Дочерние предприятия	Другие связанные частные лица
Доходы/ расходы									
Процентные доходы	-	33	83	768	13	7	127	633	15
Комиссионные доходы	-	15	29	106	5	11	20	252	4
Процентные расходы	-	(2)	(1)	(11)	(2)	(6)	(3)	(13)	(11)
Прочие операционные доходы	-	-	-	690	-	-	-	440	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	(3,137)	-	-	-	(2,671)	-
Резервы на обесценение	-	-	-	174	-	-	-	(174)	-

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 2012 года банк выполнил вышеупомянутые требования.

Примечание 27

Внебалансовые статьи

	тыс. латов	
	Концерн/ банк	Концерн/ банк
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Возможные обязательства		
Поручительства и гарантии	7,014	11,587
Аккредитивы	38	468
Всего возможных обязательств	7,052	12,055
Обязательства перед клиентами		
Предоставленные, но еще невыплаченные кредиты	13,146	7,291
Неиспользованные кредитные линии	8,252	6,821
Неиспользованные лимиты платежных карт	8,818	6,726
Заклученные договоры на приобретение нефинансовых активов	60	102
Всего обязательств перед клиентами	30,276	20,940
Всего возможных обязательств и обязательств перед клиентами	37,328	32,995

Регион	тыс. латов	
	Концерн/ банк 31.12.2012 г.	Концерн/ банк 31.12.2011 г.
Латвия	14,240	18,296
Страны-участницы ЕВС	2,245	421
Прочие страны-участницы ЕС	3,990	370
Прочие страны региона ОЭСР	195	581
Другие страны	16,658	13,327
Всего возможных обязательств и обязательств перед клиентами	37,328	32,995

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы концерна в управлении составили 137,8 (116,9) млн. латов, а активы банка в управлении были равны 99,7 (87,5) млн. 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 28

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 Bank Luxembourg, S.A;
- консультации: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- инвестиции: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar 2, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4, SIA, Pillar 6, SIA, Pillar 7, SIA, Pina Breeze, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 10, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 12, SIA, Pillar 13, SIA, Lielezeres Apartment House, SIA, Pillar 17, SIA, Pillar 18, SIA, Elizabetes Park House, SIA, New Hanza City, SIA, ABLV Private Equity Management, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, Vaiņode Agro Holding, SIA, Vaiņodes Agro, SIA, Vaiņode bekons, SIA, Gas Stream, SIA, Bio Future, SIA, Ortopēdijas, sporta traumatoloģijas un mugurkaula ķirurģijas klīnika ORTO, SIA, Orto māja, SIA.

Информация по операционным сегментам подготовлена на основании внутренних отчетов.

Активы	тыс. латов							
	Концерн				Банк			
	31.12.2012 г.				31.12.2011 г.			
	Банковские услуги	Инвестиции	Консультации	Банковские услуги	Инвестиции	Консультации	Банковские услуги	Банковские услуги
Касса и требования к Банку Латвии	216,074	4	-	143,663	-	-	216,074	143,663
Требования к кредитным учреждениям	392,189	689	27	518,823	35	23	388,665	518,472
Ценные бумаги и производные финансовые инструменты	903,256	-	-	549,798	-	-	903,256	549,798
Кредиты	539,202	8,007	-	519,239	8,849	-	551,033	529,441
Инвестиции в родственные и ассоциированные предприятия	-	2,668	-	-	315	-	89,577	71,286
Основные средства, нематериальные активы и инвестиции в недвижимость	26,322	17,730	235	25,171	9,815	120	25,593	24,984
Прочие активы	14,439	57,229	189	11,580	50,851	143	14,031	11,790
Всего активов согласно внутренней отчетности	2,091,482	86,327	451	1,768,274	69,865	286	2,188,229	1,849,434
Резервы на обесценение*	49,013	38	-	60,126	-	-	49,013	60,273
Всего активов согласно МСФО	2,042,469	86,289	451	1,708,148	69,865	286	2,139,216	1,789,161
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	2,198	999	-	8,478	2,468	-	10,811	8,478
Производные финансовые инструменты	4,579	-	-	141	-	-	4,579	141
Вклады и выпущенные ценные бумаги	1,997,612	2,510	-	1,668,425	182	-	2,006,621	1,681,063
Резервы на обесценение и прочие резервы	49,351	38	-	60,098	-	-	49,351	60,272
Прочие обязательства	9,670	7,159	430	8,490	4,133	296	10,064	9,305
Всего обязательств согласно внутренней отчетности	2,063,410	10,706	430	1,745,632	6,783	296	2,081,426	1,759,259
Всего обязательств, капитала и резервов	2,170,470	7,233	557	1,836,304	1,774	347	2,188,229	1,849,434
Резервы на обесценение*	49,013	38	-	60,126	-	-	49,013	60,273
Всего обязательств согласно МСФО	2,121,457	7,195	557	1,776,178	1,774	347	2,139,216	1,789,161

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

Прибыль/убыток	тыс. латов							
	Концерн				Банк			
	01.01.2012 г. - 31.12.2012 г.				01.01.2011 г. - 31.12.2011 г.			
	Банковские услуги	Инвестиции	Консультации	Банковские услуги	Инвестиции	Консультации	Банковские услуги	Банковские услуги
Чистые процентные доходы	21,868	1,068	-	21,550	814	-	22,639	22,159
Чистые комиссионные доходы	28,393	-	-	22,688	-	14	25,678	20,527
Чистый результат операций с ценными бумагами и иностранной валютой	14,600	36	(25)	26,690	(99)	(20)	14,757	26,672
Чистые прочие доходы/расходы	(1,715)	2,994	573	(1,442)	1,448	320	(4,158)	(3,605)
Доходы от дивидендов	7	-	-	1	-	-	1,404	707
Административные расходы и износ	(27,556)	(1,682)	(3,033)	(26,773)	(953)	(2,243)	(25,380)	(25,581)
Резервы на обесценение и прочие расходы по созданию резервов	(13,751)	(11)	-	(16,965)	(26)	-	(13,577)	(17,138)
Расходы от обесценения финансовых инструментов	(342)	-	-	(1,756)	-	-	(342)	(1,756)
Расходы от обесценения нефинансовых активов	(98)	(1,501)	-	(23)	(1,237)	-	(824)	355
Налог на прибыль	(3,988)	71	(42)	(3,328)	(252)	(6)	(3,743)	(3,234)
Прибыль/ (убыток) за отчетный год	17,418	975	(2,527)	20,642	(305)	(1,935)	16,454	19,106

Примечание 29

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов отражает количество денежных средств, за которое финансовый актив может быть продан или финансовое обязательство может быть погашено между двумя несвязанными и независимыми сторонами, следуя общепринятым принципам. Концерн и банк раскрывают информацию о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств таким образом, чтобы справедливую стоимость можно было сравнить с их учетной стоимостью. 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 концерна:

	31.12.2012 г.		31.12.2011 г.	
	Учетная стоимость	Справедливая стоимость	Учетная стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Касса и требования к центральным банкам	216,078	216,078	143,663	143,663
Требования к кредитным учреждениям	392,905	392,905	518,881	518,881
Производные финансовые инструменты	81	81	8,169	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,333	3,333	753	753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	547,757	547,757	373,006	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	499,787	493,729	469,424	467,327
Инвестиции, удерживаемые до погашения	351,832	363,321	166,778	162,254
Всего финансовых активов	2,011,773	2,017,204	1,680,674	1,674,053
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	967	967	1,779	1,779
Производные финансовые инструменты	4,579	4,579	141	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2,002,352	2,006,382	1,677,774	1,684,761
Всего финансовых обязательств	2,007,898	2,011,928	1,679,694	1,686,681

Учетная и справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств банка:

	31.12.2012 г.		31.12.2011 г.	
	Учетная стоимость	Справедливая стоимость	Учетная стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Касса и требования к центральным банкам	216,074	216,074	143,663	143,663
Требования к кредитным учреждениям	388,665	388,665	518,472	518,472
Производные финансовые инструменты	81	81	8,169	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,333	3,333	753	753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	547,757	547,757	373,006	373,006
Кредиты и дебиторская задолженность	503,611	497,553	470,603	468,507
Инвестиции, удерживаемые до погашения	351,832	363,321	166,778	162,254
Всего финансовых активов	2,011,353	2,016,784	1,681,444	1,674,824
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	2,406	2,406	1,779	1,779
Производные финансовые инструменты	4,579	4,579	141	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2,015,026	2,019,056	1,687,762	1,694,749
Всего финансовых обязательств	2,022,011	2,026,041	1,689,682	1,696,669

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, имеющих 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 и переоцениваемые по справедливой стоимости, в соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости:

	31.12.2012 г.				31.12.2011 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы								
Производные финансовые инструменты	44	37	-	81	44	8,125	-	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,333	-	-	3,333	753	-	-	753
в т.ч. акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	3,333	-	-	3,333	753	-	-	753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545,510	-	2,247	547,757	370,744	-	2,262	373,006
в т.ч. долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	545,510	-	-	545,510	370,744	-	-	370,744
в т.ч. акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	-	2,247	2,247	-	-	2,262	2,262
Всего финансовых активов	548,887	37	2,247	551,171	371,541	8,125	2,262	381,928
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты	-	4,579	-	4,579	-	141	-	141
Всего финансовых обязательств	-	4,579	-	4,579	-	141	-	141

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

В 2012 и 2011 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.

Примечание 30

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 2012 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 2012 года показатель достаточности капитала банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КРФК, составил 16,04% (15,47%), а показатель достаточности капитала концерна – 14,58% (13,59%). Для банка установлено минимальное требование к капиталу в размере 12,40% (12,30%), которое банк выполняет.

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. 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.

	тыс. латов			
	Концерн		Банк	
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Элементы собственного капитала первого уровня				
оплаченный основной капитал	19,740	16,500	19,740	16,500
эмиссионная наценка акций	19,180	5,255	18,611	5,255
резервный капитал	1,500	1,500	1,500	1,500
нераспределенная прибыль прошлых лет	43,293	45,304	48,643	50,293
нематериальные активы	(3,821)	(3,493)	(3,384)	(3,368)
неконтрольные доли участия	2,040	503	-	-
прибыль/ (убыток) за отчетный год	16,106	18,745	16,454	19,106
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%)	(14)	(188)	(14)	(188)
Всего элементов собственного капитала первого уровня	98,024	81,646	101,550	86,618
Элементы собственного капитала второго уровня				
резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (45%)	835	-	835	-
уменьшение капитала второго уровня на разницу между суммой резервов согласно требованиям КРФК и суммой резервов согласно МСФО (50%)	(14)	(188)	(14)	(188)
субординированный капитал (по оставшемуся сроку возврата со степенью корректировки от 40% до 100%)	49,019	40,855	50,681	43,404
Всего элементов собственного капитала второго уровня	49,840	40,667	51,502	43,216
Всего собственного капитала	147,864	122,313	153,052	129,834
Требование к капиталу под кредитный риск портфеля банка	65,646	59,190	66,800	59,010
Общая сумма требований к капиталу под рыночные риски	7,064	5,183	2,273	934
в т.ч. требование к капиталу под валютный риск	5,659	4,699	868	450
в т.ч. требование к капиталу под риск позиций	1,374	258	1,374	258
в т.ч. требование к капиталу под риск контрагента	31	226	31	226
Требование к капиталу под операционный риск	8,399	7,645	7,264	7,196
Общая сумма требований к капиталу	81,109	72,018	76,337	67,140
Показатель достаточности капитала (%)	14.58	13.59	16.04	15.47

Распределение требований к капиталу под кредитный риск концерна и банка по категориям рискованных сделок:

Категория рискованных сделок	тыс. латов			
	Концерн 31.12.2012 г.	Концерн 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2012 г.	Банк 31.12.2011 г.
Центральные правительства или центральные банки	2,770	2,067	2,770	2,067
Региональные или местные органы власти	561	120	561	120
Международные банки развития	158	139	158	139
Учреждения	13,535	13,464	13,467	13,256
Коммерческие общества	19,347	19,209	26,621	19,252
Портфель сделок с низкой степенью риска	11,982	12,617	11,982	12,617
Обеспечено недвижимостью	225	480	225	480
Просроченные рискованные сделки	3,060	3,178	3,060	3,178
Сделки с высокой степенью риска	258	264	258	264
Другие статьи	13,750	7,652	7,698	7,637
Всего требований к капиталу под кредитный риск	65,646	59,190	66,800	59,010

Примечание 31

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 32

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. 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. Кредиты считаются просроченными, если с момента задержки платежа прошло более 90 дней. 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 таком случае 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 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 2012 года:

Финансовые активы	31.12.2012 г.						31.12.2011 г.			
	Повышен- ный рейтинг	Понижен- ный рейтинг	Финан- совые активы, брутто	Резервы на обесце- нение	Финан- совые активы, нетто	Повышен- ный рейтинг	Понижен- ный рейтинг	Финан- совые активы, брутто	Резервы на обесце- нение	Финан- совые активы, нетто
Касса и требования к центральному банкам	216,078	-	216,078	-	216,078	143,663	-	143,663	-	143,663
Требования к кредитным учреждениям	369,833	23,072	392,905	-	392,905	492,466	26,415	518,881	-	518,881
Производные финансовые инструменты	81	-	81	-	81	8,169	-	8,169	-	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,333	3,333	-	3,333	-	753	753	-	753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	540,469	7,368	547,837	(80)	547,757	338,726	34,400	373,126	(120)	373,006
Инвестиции, удерживаемые до погашения	301,593	50,412	352,005	(173)	351,832	137,312	30,438	167,750	(972)	166,778
Кредиты клиентам	470,689	76,520	547,209	(47,422)	499,787	418,005	110,083	528,088	(58,664)	469,424
Ипотечные	258,712	63,920	322,632	(37,652)	284,980	276,125	91,162	367,287	(42,957)	324,330
Бизнес-кредиты	195,239	11,701	206,940	(7,129)	199,811	122,816	17,249	140,065	(14,352)	125,713
Потребительские	1,215	48	1,263	(54)	1,209	838	63	901	(63)	838
Прочие	15,523	851	16,374	(2,587)	13,787	18,226	1,609	19,835	(1,292)	18,543
Всего финансовых активов	1,898,743	160,705	2,059,448	(47,675)	2,011,773	1,538,341	202,089	1,740,430	(59,756)	1,680,674

Распределение финансовых активов банка по группам рейтинга:

Финансовые активы	31.12.2012 г.						31.12.2011 г.			
	Повышен- ный рейтинг	Понижен- ный рейтинг	Финан- совые активы, брутто	Резервы на обесце- нение	Финан- совые активы, нетто	Повышен- ный рейтинг	Понижен- ный рейтинг	Финан- совые активы, брутто	Резервы на обесце- нение	Финан- совые активы, нетто
Касса и требования к центральному банкам	216,074	-	216,074	-	216,074	143,663	-	143,663	-	143,663
Требования к кредитным учреждениям	365,619	23,046	388,665	-	388,665	492,057	26,415	518,472	-	518,472
Производные финансовые инструменты	81	-	81	-	81	8,169	-	8,169	-	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,333	3,333	-	3,333	-	753	753	-	753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	540,469	7,368	547,837	(80)	547,757	338,726	34,400	373,126	(120)	373,006
Инвестиции, удерживаемые до погашения	301,593	50,412	352,005	(173)	351,832	137,312	30,438	167,750	(972)	166,778
Кредиты клиентам	474,513	76,520	551,033	(47,422)	503,611	419,358	110,083	529,441	(58,838)	470,603
Ипотечные	258,712	63,920	322,632	(37,652)	284,980	276,125	91,162	367,287	(42,957)	324,330
Бизнес-кредиты	199,063	11,701	210,764	(7,129)	203,635	124,169	17,249	141,418	(14,526)	126,892
Потребительские	1,215	48	1,263	(54)	1,209	838	63	901	(63)	838
Прочие	15,523	851	16,374	(2,587)	13,787	18,226	1,609	19,835	(1,292)	18,543
Всего финансовых активов	1,898,349	160,679	2,059,028	(47,675)	2,011,353	1,539,285	202,089	1,741,374	(59,930)	1,681,444

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, требований к кредитным учреждениям и портфеля ценных бумаг, 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 2012 года стоимость недвижимости, перенятой в ходе реструктуризации кредитов, выданных клиентам концерна/ банка, для продажи с целью возврата долга, составила 56,0 (49,9) млн. 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.

Риск концентрации требований к кредитным учреждениям по регионам:

	количество			
	Концерн 31.12.2012 г.	Концерн 31.12.2011 г.	Банк 31.12.2012 г.	Банк 31.12.2011 г.
Остатки свыше 25,000,000 латов				
Прочие страны-участницы ЕС	3	1	3	1
Страны-участницы ЕВС	1	3	1	3
Прочие страны региона ОЭСР	2	3	2	3
Остатки до 25,000,000 латов				
Прочие страны-участницы ЕС	10	10	10	10
Страны-участницы ЕВС	10	10	9	9
Другие страны	14	20	14	20
Прочие страны региона ОЭСР	9	6	9	6
Латвия	2	2	2	2
Всего				
Прочие страны-участницы ЕС	13	11	13	11
Страны-участницы ЕВС	11	13	10	12
Другие страны	14	20	14	20
Прочие страны региона ОЭСР	11	9	11	9
Латвия	3	2	2	2

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	тыс. латов							
	Концерн/ банк				Концерн/ банк			
	31.12.2012 г.				31.12.2011 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
От AAA до AA-	-	518,360	-	154,507	-	307,227	2,207	63,926
От A+ до A-	-	-	3,219	27,226	-	-	-	-
От BBB+ до BBB-	-	-	18,891	119,860	-	-	29,292	73,386
От BB+ до BB-	-	-	1,942	32,561	-	-	17,327	18,170
От B+ до B-	-	-	2,021	17,678	-	-	13,236	10,985
До B-	-	-	639	-	-	-	587	135
Без рейтинга	-	-	438	-	-	-	868	176
Акции и инвестиции в фонды	3,333	-	2,247	-	753	-	2,262	-
Портфель ценных бумаг, нетто	3,333	518,360	29,397	351,832	753	307,227	65,779	166,778

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*	тыс. латов							
	Концерн		Концерн		Банк		Банк	
	31.12.2012 г.		31.12.2011 г.		31.12.2012 г.		31.12.2011 г.	
	Максимальный кредитный риск	Минимальный кредитный риск						
Ипотечные кредиты частным лицам	295,093	73,075	331,866	89,217	295,093	73,075	331,866	89,217
Управление недвижимостью	65,292	4,164	33,264	4,222	65,292	4,164	33,264	4,222
Другие отрасли сферы обслуживания	51,547	34,817	29,218	8,449	58,266	34,817	27,271	8,449
Торговля	32,147	15,195	22,261	5,064	32,147	15,195	22,635	5,064
Финансовое посредничество	9,558	9,558	14,711	14,711	9,558	9,558	14,711	14,711
Прочие кредиты частным	9,311	2,504	7,103	2,602	9,311	2,504	7,103	2,602
Сельское и лесное хозяйство	6,219	66	898	-	8,569	66	898	-
Промышленность	5,545	258	4,687	-	5,545	258	4,687	-
Транспорт и логистика	3,506	359	4,622	395	3,506	359	4,622	395
Строительство	1,634	44	2,875	49	1,634	44	2,875	49
Прочие отрасли	19,935	7,081	17,919	19,245	14,690	7,081	20,671	17,842
Всего выданных кредитов, нетто	499,787	147,121	469,424	143,954	503,611	147,121	470,603	142,551

* 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 2012 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 16,8% (12,6%) 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 33

Финансовые риски

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 рисков 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 31 декабря 2012 года показатель ликвидности банка составил 62,51% (73,26%). 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.

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 рисков. 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 2012 года:

	тыс. латов										
Активы	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
Касса и требования к центральному банкам	-	216,078	-	-	216,078	-	-	-	-	-	216,078
Требования к кредитным учреждениям	-	293,617	62,606	2,656	358,879	-	-	-	-	34,026	392,905
Производные финансовые инструменты	-	-	44	37	81	-	-	-	-	-	81
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,553	780	3,333	-	-	-	-	-	3,333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	81	529,681	7,776	537,538	-	-	2,247	2,247	7,972	547,757
Кредиты и дебиторская задолженность	20,092	60,428	4,863	70,685	156,068	161,834	177,703	-	339,537	4,182	499,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	48	153	497	11,877	12,575	244,579	87,547	-	332,126	7,131	351,832
Прочие активы	7,029	83,479	381	118	91,007	74	-	26,355	26,429	-	117,436
Всего активов	27,169	653,836	600,625	93,929	1,375,559	406,487	265,250	28,602	700,339	53,311	2,129,209
Обязательства											
Производные финансовые инструменты	-	-	496	4,083	4,579	-	-	-	-	-	4,579
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	-	1,702,940	39,342	153,228	1,895,510	97,877	9,932	-	107,809	-	2,003,319
Прочие обязательства	-	16,164	-	1,433	17,597	-	-	-	-	-	17,597
Всего обязательств	-	1,719,104	39,838	158,744	1,917,686	97,877	9,932	-	107,809	-	2,025,495
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	103,714	-	103,714
Всего обязательств, капитала и резервов	-	1,719,104	39,838	158,744	1,917,686	97,877	9,932	-	211,523	-	2,129,209
Всего внебалансовых статей	-	21,921	-	3,176	25,097	7,731	4,500	-	12,231	-	37,328
Чистая позиция ликвидности	x	(1,087,189)	560,787	(67,991)	(594,393)	300,879	250,818	28,602	580,299	x	x
Общая позиция ликвидности	x	(1,087,189)	(526,402)	(594,393)	x	(293,514)	(42,696)	(14,094)	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 2011 года:

	тыс. латов										
Активы	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
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
Производные финансовые инструменты	-	-	4,154	4,015	8,169	-	-	-	-	-	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347	-	-	406	753	-	-	-	-	-	753
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											
Производные финансовые инструменты	-	-	62	79	141	-	-	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	-	1,163,653	165,157	265,465	1,594,275	13,526	71,752	-	85,278	-	1,679,553
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 банка по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на 31 декабря 2012 года:

	тыс. латов										
Активы	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
Касса и требования к центральному банкам	-	216,074	-	-	216,074	-	-	-	-	-	216,074
Требования к кредитным учреждениям	-	289,672	62,606	2,656	354,934	-	-	-	-	33,731	388,665
Производные финансовые инструменты	-	-	44	37	81	-	-	-	-	-	81
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,553	780	3,333	-	-	-	-	-	3,333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	81	529,681	7,776	537,538	-	-	2,247	2,247	7,972	547,757
Кредиты и дебиторская задолженность	20,092	60,428	4,863	70,685	156,068	165,658	177,703	-	343,361	4,182	503,611
Инвестиции, удерживаемые до погашения	48	153	497	11,877	12,575	244,579	87,547	-	332,126	7,131	351,832
Прочие активы	7,029	4,268	381	118	11,796	74	-	115,993	116,067	-	127,863
Всего активов	27,169	570,676	600,625	93,929	1,292,399	410,311	265,250	118,240	793,801	53,016	2,139,216
Обязательства											
Производные финансовые инструменты	-	-	496	4,083	4,579	-	-	-	-	-	4,579
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	-	1,709,266	39,483	160,874	1,909,623	97,877	9,932	-	107,809	-	2,017,432
Прочие обязательства	-	10,064	-	338	10,402	-	-	-	-	-	10,402
Всего обязательств	-	1,719,330	39,979	165,295	1,924,604	97,877	9,932	-	107,809	-	2,032,413
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	-	106,803	106,803	-	106,803
Всего обязательств, капитала и резервов	-	1,719,330	39,979	165,295	1,924,604	97,877	9,932	106,803	214,612	-	2,139,216
Всего внебалансовых статей	-	21,921	-	3,176	25,097	7,731	4,500	-	12,231	-	37,328
Чистая позиция ликвидности	x	(1,170,575)	560,646	(74,542)	(684,471)	304,703	250,818	11,437	566,958	x	x
Общая позиция ликвидности	x	(1,170,575)	(609,929)	(684,471)	x	(379,768)	(128,950)	(117,513)	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:

	тыс. латов										
Активы	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
Касса и требования к центральному банкам	-	143,663	-	-	143,663	-	-	-	-	-	143,663
Требования к кредитным учреждениям	-	398,371	102,259	11	500,641	-	-	-	-	17,831	518,472
Производные финансовые инструменты	-	-	4,154	4,015	8,169	-	-	-	-	-	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347	-	-	406	753	-	-	-	-	-	753
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											
Производные финансовые инструменты	-	-	62	79	141	-	-	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	-	1,173,641	165,157	265,465	1,604,263	13,526	71,752	-	85,278	-	1,689,541
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

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 в соответствии с принципами управления риском ликвидности.

Активы, для которых созданы резервы по сомнительным долгам, указываются по чистой стоимости. В свою очередь, в составе просроченных активов отражаются активы, длительность 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 2012 и 2011 гг., 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 2012 года, по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на отчетную дату:

	тыс. латов							
Финансовые обязательства	До востре- бования	До 1 мес.	1 - 12 мес.	Всего, до года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Всего, более года	Всего
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	967	-	-	967	-	-	-	967
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	497	4,082	4,579	-	-	-	4,579
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,700,510	82,482	152,340	1,935,332	8,944	57,432	66,376	2,001,708
Всего финансовых обязательств	1,701,477	82,979	156,422	1,940,878	8,944	57,432	66,376	2,007,254
Внебалансовые статьи	21,921	-	3,176	25,097	7,731	4,500	12,231	37,328
Всего финансовых и внебалансовых обязательств	1,723,398	82,979	159,598	1,965,975	16,675	61,932	78,607	2,044,582

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:

	тыс. латов							
Финансовые обязательства	До востре- бования	До 1 мес.	1 - 12 мес.	Всего, до года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Всего, более года	Всего
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 банка и процентов, выплата которых ожидается в будущем, но величина которых не была рассчитана на 31 декабря 2012 года, по сроку погашения, исходя из длительности периода, оставшегося до предусмотренного срока погашения на отчетную дату:

	тыс. латов							
Финансовые обязательства	До востре- бования	До 1 мес.	1 - 12 мес.	Всего, до года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Всего, более года	Всего
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	2,406	-	-	2,406	-	-	-	2,406
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	497	4,082	4,579	-	-	-	4,579
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,709,131	47,563	152,115	1,908,809	51,874	58,432	110,306	2,019,115
Всего финансовых обязательств	1,711,537	48,060	156,197	1,915,794	51,874	58,432	110,306	2,026,100
Внебалансовые статьи	21,921	-	3,176	25,097	7,731	4,500	12,231	37,328
Всего финансовых и внебалансовых обязательств	1,733,458	48,060	159,373	1,940,891	59,605	62,932	122,537	2,063,428

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:

	тыс. латов							
Финансовые обязательства	До востре- бования	До 1 мес.	1 - 12 мес.	Всего, до года	1 - 5 лет	Более 5 лет	Всего, более года	Всего
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

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 КРФК “О расчете минимального требования к капиталу”, и общий риск позиции долговых ценных бумаг исчисляется методом срока наступления платежа.

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 31 декабря 2012 года открытая позиция банка в долларах США составляла 3,8% (1,5%) 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 31 декабря 2012 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 2012 года:

	тыс. латов					
	Лат	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Всего
Активы						
Касса и требования к центральным банкам	85,090	2,140	128,761	-	87	216,078
Требования к кредитным учреждениям	689	324,326	18,355	16,190	33,345	392,905
Производные финансовые инструменты	81	-	-	-	-	81
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	1,396	309	1,595	-	3,333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	534,970	1,298	6,953	4,536	547,757
Кредиты и дебиторская задолженность	6,764	102,102	381,010	1,474	8,437	499,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	329,105	10,940	9,131	2,656	351,832
Прочие активы	105,830	3,233	1,388	2	6,983	117,436
Всего активов	198,487	1,297,272	542,061	35,345	56,044	2,129,209
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	4,579	-	-	-	-	4,579
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	16,931	1,421,778	470,970	39,414	54,226	2,003,319
Прочие обязательства	13,958	2,771	509	292	67	17,597
Всего обязательств	35,468	1,424,549	471,479	39,706	54,293	2,025,495
Капитал и резервы	103,714	-	-	-	-	103,714
Всего обязательств, капитала и резервов	139,182	1,424,549	471,479	39,706	54,293	2,129,209
Чистая длинная/ (короткая) позиция	59,305	(127,277)	70,582	(4,361)	1,751	x
Условная основная стоимость валютнообменных операций	-	133,216	(142,545)	4,783	495	x
Открытая (короткая)/ длинная валютная позиция, нетто	59,305	5,939	(71,963)	422	2,246	x

Валютная позиция концерна на 31 декабря 2011 года:

	тыс. латов					
	Лат	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Всего
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
Производные финансовые инструменты	8,169	-	-	-	-	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37	437	277	2	-	753
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						
Производные финансовые инструменты	141	-	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	21,230	1,107,845	475,998	43,569	30,911	1,679,553
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

Валютная позиция банка на 31 декабря 2012 года:

	тыс. латов					
Активы	Лат	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Всего
Касса и требования к центральным банкам	85,086	2,140	128,761	-	87	216,074
Требования к кредитным учреждениям	-	324,326	14,825	16,176	33,338	388,665
Производные финансовые инструменты	81	-	-	-	-	81
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	1,396	309	1,595	-	3,333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	534,970	1,298	6,953	4,536	547,757
Кредиты и дебиторская задолженность	1,179	102,102	390,419	1,474	8,437	503,611
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	329,105	10,940	9,131	2,656	351,832
Прочие активы	33,594	3,179	84,249	2	6,839	127,863
Всего активов	119,973	1,297,218	630,801	35,331	55,893	2,139,216
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	4,579	-	-	-	-	4,579
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	16,640	1,421,861	485,291	39,414	54,226	2,017,432
Прочие обязательства	7,006	2,723	321	289	63	10,402
Всего обязательств	28,225	1,424,584	485,612	39,703	54,289	2,032,413
Капитал и резервы	106,803	-	-	-	-	106,803
Всего обязательств, капитала и резервов	135,028	1,424,584	485,612	39,703	54,289	2,139,216
Чистая длинная/ (короткая) позиция	(15,055)	(127,366)	145,189	(4,372)	1,604	x
Условная основная стоимость валютнообменных операций	-	133,216	(142,545)	4,783	495	x
Открытая (короткая)/ длинная валютная позиция, нетто	(15,055)	5,850	2,644	411	2,099	x
В процентах от собственного капитала (%)	(9.8)	3.8	1.7	0.3	1.4	x

Валютная позиция банка на 31 декабря 2011 года:

	тыс. латов					
Активы	Лат	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Всего
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
Производные финансовые инструменты	8,169	-	-	-	-	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37	437	277	2	-	753
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						
Производные финансовые инструменты	141	-	-	-	-	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	24,742	1,107,874	482,443	43,571	30,911	1,689,541
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

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 2012 года банк выполнил вышеупомянутые требования закона "О кредитных учреждениях".

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 финансового рынка 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, т.е. разницу 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, оцениваемых 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 анализ чувствительности к изменениям процентных ставок с использованием методологии GAP. Руководствуясь результатами анализа, руководство банка оценивает необходимость стресс-тестирования процентных ставок и, по мере необходимости, предлагает сценарии стресс-тестов для возможных неблагоприятных изменений процентных ставок. Цель стресс-тестирования состоит в том, чтобы оценить влияние неблагоприятных изменений процентных ставок на доходы и экономическую стоимость банка при напряженной ситуации на рынке.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности концерна и банка к изменениям процентных ставок, а также влияние изменений как на прибыль, так и на собственный капитал в 2012 и 2011 гг.:

		тыс. латов			
		Концерн/ банк		Концерн/ банк	
		01.01.2012 г.- 31.12.2012 г.		01.01.2011 г.- 31.12.2011 г.	
		+100 базисных пунктов	-100 базисных пунктов	+100 базисных пунктов	-100 базисных пунктов
Всего по	Влияние изменений на капитал	(5,976)	5,976	(1,544)	1,544
всем валютам	Влияние изменений на прибыль	1,119	(1,119)	(591)	591
Доллар США	Влияние изменений на капитал	(5,489)	5,489	(1,544)	1,544
	Влияние изменений на прибыль	1,071	(1,071)	(1,025)	1,025
Евро	Влияние изменений на капитал	(487)	487	-	-
	Влияние изменений на прибыль	86	(86)	592	(592)
Лат	Влияние изменений на капитал	-	-	-	-
	Влияние изменений на прибыль	(38)	38	(158)	158

Распределение активов и пассивов концерна по временным интервалам на основании изменений процентных ставок на 31 декабря 2012 года:

		тыс. латов							
		До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 лет	Более 5 лет	Риску не подвержены	Всего
Активы									
Касса и требования к центральным банкам		-	-	-	-	-	-	216,078	216,078
Требования к кредитным учреждениям		154,544	2,655	-	-	-	-	235,706	392,905
Производные финансовые инструменты		-	-	-	-	-	-	81	81
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-	3,333	3,333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		29,103	106,343	85,101	121,841	195,847	3,570	5,952	547,757
Кредиты и дебиторская задолженность		190,574	106,561	140,249	30,475	1,908	1,034	28,986	499,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения		796	14,284	4,942	6,279	242,075	79,837	3,619	351,832
Прочие активы		-	-	-	-	-	-	117,436	117,436
Всего активов		375,017	229,843	230,292	158,595	439,830	84,441	611,191	2,129,209
Обязательства									
Производные финансовые инструменты		-	-	-	-	-	-	4,579	4,579
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения		175,037	237,182	259,085	261,853	320,020	9,875	740,267	2,003,319
Прочие обязательства		-	-	-	-	-	-	17,597	17,597
Всего обязательств		175,037	237,182	259,085	261,853	320,020	9,875	762,443	2,025,495
Капитал и резервы		-	-	-	-	-	-	103,714	103,714
Всего обязательств, капитала и резервов		175,037	237,182	259,085	261,853	320,020	9,875	866,157	2,129,209
Фьючерсы, продажа		(448)	(4,016)	-	-	-	-	-	(4,464)
Разница по срокам переоценки процентных ставок		199,532	(11,355)	(28,793)	(103,258)	119,810	74,566	(254,966)	x
Влияние на чистый процентный доход за год		1,912.18	(94.63)	(179.96)	(258.15)	x	x	1,379.46	x

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

	тыс. латов							
Активы	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 лет	Более 5 лет	Риску не подвержены	Всего
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	-	-	-	143,663	143,663
Требования к кредитным учреждениям	116,175	6,800	-	42	-	-	395,864	518,881
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	8,169	8,169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	753	753
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								
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	141	141
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	272,626	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	534,631	1,679,553
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	13,402	13,402
Всего обязательств	272,626	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	548,174	1,693,096
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	85,203	85,203
Всего обязательств, капитала и резервов	272,626	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	633,377	1,778,299
Фьючерсы, продажа	5,268	2,689	1	-	-	-	-	7,958
Разница по срокам переоценки процентных ставок	48,399	(71,451)	(10,352)	(111,367)	77,362	16,401	58,965	x
Влияние на чистый процентный доход за год	463.82	(595.43)	(64.70)	(278.42)	x	x	(474.72)	x

Распределение активов и пассивов банка по временным интервалам на основании изменений процентных ставок на 31 декабря 2012 года:

	тыс. латов							
Активы	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 лет	Более 5 лет	Риску не подвержены	Всего
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	-	-	-	216,074	216,074
Требования к кредитным учреждениям	150,598	2,655	-	-	-	-	235,412	388,665
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	81	81
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	3,333	3,333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29,103	106,343	85,101	121,841	195,847	3,570	5,952	547,757
Кредиты и дебиторская задолженность	190,574	106,561	144,073	30,475	1,908	1,034	28,986	503,611
Инвестиции, удерживаемые до погашения	796	14,284	4,942	6,279	242,075	79,837	3,619	351,832
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	127,863	127,863
Всего активов	371,071	229,843	234,116	158,595	439,830	84,441	621,320	2,139,216
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	4,579	4,579
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	175,178	237,182	266,113	261,853	320,020	9,875	747,211	2,017,432
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	10,402	10,402
Всего обязательств	175,178	237,182	266,113	261,853	320,020	9,875	762,192	2,032,413
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	106,803	106,803
Всего обязательств, капитала и резервов	175,178	237,182	266,113	261,853	320,020	9,875	868,995	2,139,216
Фьючерсы, продажа	(448)	(4,016)	-	-	-	-	-	(4,464)
Разница по срокам переоценки процентных ставок	195,445	(11,355)	(31,997)	(103,258)	119,810	74,566	(247,675)	x
Влияние на чистый процентный доход за год	1,873.01	(94.63)	(199.98)	(258.15)	x	x	1,320.26	x

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

	тыс. латов								
Активы	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 лет	Более 5 лет	Риску не подвержены	Всего	
Касса и требования к центральным банкам	-	-	-	-	-	-	143,663	143,663	
Требования к кредитным учреждениям	116,175	6,800	-	42	-	-	395,455	518,472	
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	8,169	8,169	
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	753	753	
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									
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	141	141	
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	272,079	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	521,765	1,689,541	
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	9,305	9,305	
Всего обязательств	272,079	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	531,211	1,698,987	
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	90,174	90,174	
Всего обязательств, капитала и резервов	272,079	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	621,385	1,789,161	
Фьючерсы, продажа	5,268	2,689	1	-	-	-	-	7,958	
Разница по срокам переоценки процентных ставок	48,946	(76,261)	(10,897)	(117,532)	66,651	16,401	80,649	x	
Влияние на чистый процентный доход за год	469.07	(635.51)	(68.11)	(293.83)	x	x	(528.38)	x	

Примечание 34

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 создана 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 оценить возможные убытки, связанные 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 1,031 (1,162) событие, из которых только 73 (75) событий привели к реальным убыткам в размере 45,3 (106,8) 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 (ССО). 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 ЛСПП&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 35

Судопроизводство

При проведении обычной коммерческой деятельности банк 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 2012 года, не повлекут за собой существенные убытки для банка и/или концерна.

Примечание 36

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 2013 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 11,5 млн. латов.