



AS "Reģionālā investīciju banka"

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность за 2020 год

Подготовлено в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утвержденными в Европейском союзе

05.03.2021

*Данная версия финансовой отчетности является переводом оригинала, подготовленного на латышском языке. Были приложены максимальные усилия с целью обеспечения точного отображения оригинала в переводе. В вопросах интерпретации информации, взглядов и мнений оригинальная версия финансовой отчетности имеет преимущество.

Содержание

Сообщение Руководства	3 – 6
Сообщение Руководства – Совет и Правление Банка	7
Сообщение об ответственности Руководства	8
Отчет независимого аудитора	9 – 17
Консолидированная и Банковская финансовая отчетность:	
Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе	18
Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении	19
Консолидированный и Банковский отчет об изменениях в составе собственных средств	20-21
Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств	22
Примечания к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности	23 – 111

Сообщение Руководства

AS «Reģionālā investīciju banka» является акционерным обществом, зарегистрированным в Латвийской Республике. Юридический адрес: ул. Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010, Латвия, регистрационный номер: 40003563375. 3 октября 2001 года Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики (КРФК) утвердила AS «Reģionālā investīciju banka» в качестве кредитного учреждения и выдала банковскую лицензию № 170. Надзорный орган Банка – КРФК.

2019 и 2020 год Банк работал в рамках новой стратегии развития, ключевым направлением которой является кредитование и финансирование проектов бизнеса Латвии и стран ЕС. Данная стратегия развития, разработанная и утвержденная Банком весной 2019 года, является долгосрочной и требует от Банка планомерной работы по укреплению своей позиции на рынке, созданию устойчивого образа профильного кредитного банка и формированию высокодоходной и лояльной базы клиентов. Данная работа успешно велась в 2020 году и продолжится в 2021 году без существенной смены курса развития.

Накопленный за 19 лет работы в банковском секторе опыт, трудности и кризисы, успешно преодоленные Банком за эти годы, а также способности к процессам трансформации и высокий профессионализм сотрудников Банка, позволяют Банку уверенно чувствовать себя даже в условиях экономического кризиса, с которым весь мир столкнулся в 2020 году. Глобальные бизнес-процессы из-за пандемии COVID-19 подверглись серьезным ограничениям деятельности – введение чрезвычайного положения и локауты в большей части европейских государств, закрытые границы и сложности с логистикой, общий экономический спад и невозможность долгосрочного планирования развития бизнеса, высокая степень неопределенности дальнейшего развития событий. Несмотря на такой фон, Банк продолжил активную работу, продолжая развивать свое приоритетное направление деятельности – кредитование.

Общая экономическая ситуация

Согласно последним данным, в 2020 году ВВП Латвии сократился на 3,5 % в годовом исчислении. В квартальном исчислении наибольший спад наблюдался во втором квартале, когда экономика сократилась на 8,9 %. Однако это относительно хороший показатель, так как средний ВВП ЕС во втором квартале сократился на 13,9 %. В третьем квартале годовые темпы спада латвийской экономики замедлились, ВВП сократился на 2,6 %, а в четвертом квартале 2020 года, несмотря на быстрое распространение COVID-19 и меры предосторожности, принятые для остановки болезни, ВВП вырос на 1,1 % по сравнению с предыдущим кварталом. При таком увеличении в годовом исчислении экономический спад в четвертом квартале составил всего 1,4 %. Тенденции развития сильно различаются в разных отраслях. В результате кризиса COVID-19 наибольшее заметное снижение в 2020 году было в сфере размещения и общественного питания, а также в сфере искусства, развлечений и досуга. Ограничения, введенные в отношении COVID-19, также коснулись авиакомпаний, наземного и ж/д транспорта. Также наблюдался значительный спад финансовой и страховой деятельности, информационных и коммуникационных услуг и коммерческих услуг. Сельское и лесное хозяйство, строительство и коммунальные услуги были одними из немногих секторов, в которых в 2020 году сохранился рост. В результате роста безработицы и падения доходов, вызванных кризисом COVID-19, потребление домашних хозяйств в 2020 году было на 10,5 % ниже, чем в предыдущем году. Кризис COVID-19 относительно более умеренно повлиял на инвестиции, но отрицательно повлиял на экспорт товаров и услуг.

Банковский сектор Латвии в целом демонстрирует устойчивость к экономическому шоку, вызванному COVID-19. Негативное влияние COVID-19 на качество активов из-за мер

Сообщение Руководства (продолжение)

Общая экономическая ситуация (продолжение)

государственной помощи (моратории и схемы гарантий) еще не полностью очевидно. Объем активов банковского сектора в третьем квартале увеличился на 373 млн евро или 1,6 %. В то же время произошли изменения в структуре активов – по мере уменьшения требований к центральному банку увеличились вложения в ценные бумаги.

Финансовые показатели Банка и вклады.

На протяжении всего 2020 года финансовые показатели Банка были стабильны с хорошим, практически двойным, запасом прочности по нормативам ликвидности и капитала (83,51 % и 25,64 % соответственно, при нормативах 40 % и 13,4 % соответственно). Общий объем вкладов в 2020 году не претерпел существенных изменений и по состоянию на конец 2020 года составил 92,4 % от показателя конца 2019 года. При этом на 29,75 % увеличился объем вкладов резидентов Латвии, что является важным элементом стратегии развития Банка.

Кредитование и развитие бизнеса.

В 2020 году Банком были выданы новые кредиты на общую сумму 33 млн евро. В отличие от 2019 года, когда брутто кредитный портфель Банка по результатам года в результате амортизации портфеля уменьшился на 39 млн евро, в 2020 году общий кредитный портфель Банка увеличился на 8 млн евро. Основное внимание было уделено развитию кредитования в Латвии, что принесло видимый результат – кредитный портфель латвийских клиентов в течение 2020 года увеличился на 55 % и на конец 2020 года составил 36 млн евро. В 2020 году Банк планомерно наращивал темп работы с латвийским рынком кредитных проектов – было выдано 22 млн евро новых кредитов латвийскому бизнесу, против 4,6 млн евро в 2019 году. По данным Ассоциации финансовой отрасли Латвии, такой темп роста на конец 3-го квартала позволил Банку продемонстрировать 3-й результат среди членов Ассоциации (14 банков и филиалов иностранных банков) по объему корпоративного кредитного портфеля, что подтверждает правильность выбранной Банком стратегии и позиционирования на рынке. Доля кредитов с риском на Латвию в общем кредитном портфеле Банка на конец 2020 года достигла 45 %.

Безусловно, общий спад экономической активности и трудности, с которыми столкнулись многие клиенты, не мог не отразиться и на результатах работы Банка. Многие клиенты были вынуждены отложить ранее запланированные инвестиции и проекты развития и сконцентрироваться на сохранении бизнеса в условиях ограничений и кризиса. Часть клиентов приостановила инвестиции из уже утвержденных кредитных средств или отложила подписание кредитных договоров с Банком. Это не позволило Банку достигнуть запланированных стратегией развития амбициозных темпов роста кредитного портфеля Банка и показать более убедительные результаты развития бизнеса. Процентный доход Банка в 2020 году снизился на 26,4 %. Тем не менее, большая часть из рассмотренных Банком кредитных проектов, нереализованных в 2020 году, остается в портфеле потенциальных проектов с хорошими перспективами завершения в первом полугодии 2021 года или позднее в 2021 или 2022 году.

С весны 2020 года наблюдалось снижение объема расчетов платежными картами и объема платежей. Даже с учетом некоторого подъема экономической активности летом 2020 года, в среднем по году Банк зафиксировал падение комиссионного дохода, в т. ч. за открытие и обслуживание счетов, на 15 %, что главным образом отражает общий спад активности клиентской базы.

Сообщение Руководства (продолжение)

Кредитование и развитие бизнеса (продолжение)

В условиях любого кризиса в экономике особенно важным становится качество кредитного портфеля Банка. В период времени с 2018 по 2020 год Банк демонстрировал исключительно консервативный подход к оценке кредитного риска в тех проектах, которые финансировались Банком. Банк начинал сотрудничество только с теми клиентами, бизнес план которых был тщательно выстроен, а финансовые показатели за предыдущий период работы демонстрировали высокий профессионализм и знание бизнеса. Такой тщательный подход позволил Банку сформировать стабильный кредитный портфель, который без существенных потрясений выдержал влияние первых двух волн кризиса 2020 года.

В апреле 2020 года Банк присоединился к инициированному Ассоциацией финансовой отрасли Латвии «нелегислативному» мораторию COVID-19, в рамках которого клиенты имели возможность обратиться к Банку за реструктуризацией графиков возврата займа (кредитными каникулами) по упрощенной схеме. Общий объем кредитных проектов, реструктуризированных в рамках моратория на COVID-19 в течение 2020 года, составил менее 5 % от объема кредитного портфеля. Это низкий показатель, демонстрирующий высокое качество кредитного портфеля Банка и его устойчивость к потрясениям на рынке.

Продукты, процессы и технологии.

В течение всего 2020 года Банк планомерно укреплял свои основные корпоративные ценности – компетентность, скорость и гибкость в сотрудничестве с клиентами. Для этого были пересмотрены многие внутренние процессы, оптимизированы ИТ решения, увеличен и усилен штат сотрудников в первую очередь тех подразделений, которые отвечают за работу с клиентом. Банк строго ориентировался на личный контакт Банка с клиентом и адресное предложение клиенту банковского обслуживания высокого уровня.

В 2020 году мы продолжили работу по улучшению нашего предложения клиентам. Оптимизация и развитие продуктов и систем Банка ориентировались на основной критерий – соответствие требованиям и нуждам латвийской бизнес-среды. В сентябре 2020 года Банк выпустил мобильную версию Интернет-банка со встроенным средством авторизации платежей – современное и безопасное решение отвечающее стандарту рынка. Осенью 2020 года Банком был начат и 2 февраля 2021 года успешно завершен проект по моментальным платежам – Банк стал 6-м коммерческим банком в Латвии, предлагающим данное современное решение, позволяющее клиентам Банка проводить платежи на другие Банки – участники системы, с их исполнением в режиме реального времени. Необходимое внимание также уделялось вопросам безопасности платежей – в 2020 году Банком реализован проект по запуску современной версии FMS (Fraud Monitoring System), на стадии завершения находится проект по 3D Secure с двухфакторной системой авторизации карточных платежей.

На протяжении всего года Банк предпринимал необходимые усилия для обеспечения высших стандартов безопасности рабочей среды сотрудников Банка в условиях пандемии COVID-19. Это удалось реализовать без потерь по качеству и безопасности работы Банка. Многие решения удаленных форматов работы и общения, впервые опробованные в 2020 году, продемонстрировали высокую степень эффективности и будут практиковаться в работе Банка после окончания пандемии.

Сообщение Руководства (продолжение)

Рекомендация Правления по распределению прибыли

Правление рекомендует оставить прибыль за отчетный период нераспределенной и зачислить в нераспределенную прибыль.

Планы и перспективы

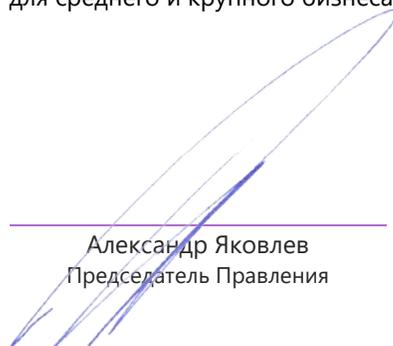
В феврале 2021 года Советом Банка утверждена Стратегия развития Банка на период 2021-2025, которая впитала в себя опыт работы предыдущих лет и те изменения в подходе Банка к своему развитию, необходимость которых стала очевидна.

Банк в своем развитии продолжает двигаться в ранее обозначенном направлении, в соответствии с новой редакцией стратегии ориентируясь на работу со средним и крупным бизнесом Латвии и ЕС в области кредитования и финансирования проектов. Накопленный в предыдущие годы работы опыт, а также команда амбициозных специалистов с опытом работы в ведущих коммерческих банках Латвии, позволяет Банку ориентироваться на высшие стандарты рынка и предлагать клиентам банковский сервис высокого качества. В 2021 году стандарт качества продуктов и банковского сервиса Банка продолжит расти и оптимизироваться под нужды корпоративного клиента. Каждый клиент Банка вправе рассчитывать на личного менеджера, компетентную консультацию по вопросам банковского обслуживания и оперативное решение любых вопросов, связанных с его бизнесом и личными потребностями.

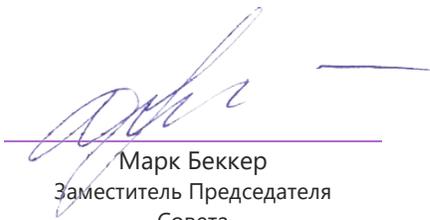
Банк продолжает развивать свою компетенцию в определенных стратегией приоритетных отраслях народного хозяйства Латвии и готов предлагать клиентам индивидуальные решения как по структуре финансирования, так и по тарифам банковского обслуживания. Банк в 2021 году ориентируется на планомерный стабильный рост активной клиентской базы юридических лиц и динамичное увеличение корпоративного кредитного портфеля с риском на Латвию.

В 2021-м и последующие годы работы Банка пристальное внимание будет уделяться вопросам рисков среды, социальных рисков и рисков управления (*ESG – Environmental, Social, Governance*). Отдельным акцентом в работе Банка станут принципы “Responsible banking” и “Sustainable finance” – проекты, разделяющие ценности «зеленого курса развития» и «долгосрочного видения развития» будут получать наиболее выгодные условия сотрудничества и приоритет рассмотрения Банком.

Этот путь трансформации и развития бизнеса в соответствии со Стратегией развития Банка 2021-2025 в перспективе 5 лет ведет Банк к позиции ведущего премиального корпоративного Банка для среднего и крупного бизнеса Латвии и ЕС.



Александр Яковлев
Председатель Правления



Марк Беккер
Заместитель Председателя
Совета

г. Рига, 05 марта 2021 года

Сообщение Руководства (продолжение)

Совет и Правление Банка

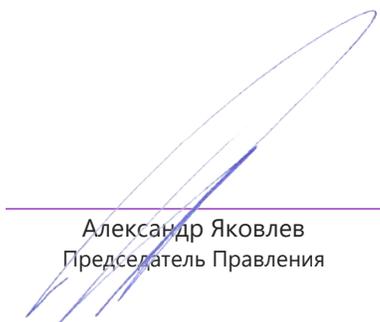
На 31 декабря 2020 года и на дату подписания финансовой отчетности:

Совет Банка

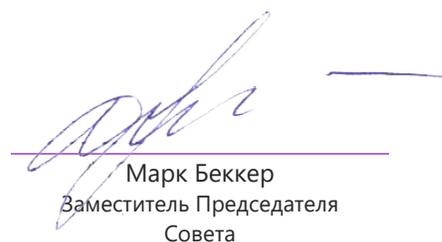
Юрий Родин	Председатель Совета	Дата утверждения Переизбран – 15.05.2017
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Переизбран – 15.05.2017
Дмитрий Беккер	Член Совета	Переизбран – 15.05.2017
Алла Ванецьянц	Член Совета	Переизбрана – 15.05.2017
Ирина Буц	Член Совета	Переизбран – 15.05.2017

Правление Банка

Александр Яковлев	Председатель Правления	Дата утверждения Переизбран – 05.08.2019
Андрей Гомза	Член Правления	30.11.2016
Алда Одина	Член Правления	15.04.2019
Даце Гайгала	Член Правления	15.04.2019
Вита Матвеева	Член Правления	06.02.2020



Александр Яковлев
Председатель Правления



Марк Беккер
Заместитель Председателя
Совета

г. Рига, 05 марта 2021 года

Сообщение Руководства (продолжение)

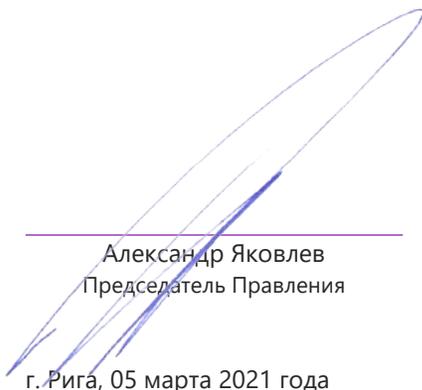
Сообщение об ответственности Руководства

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

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность, представленная на страницах с 18 по 111, подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно отображает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год, а также финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год.

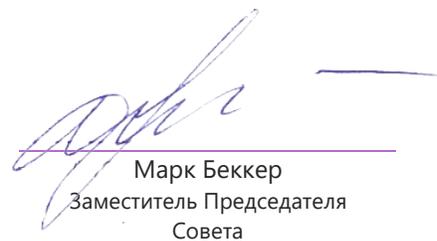
Вышеупомянутая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с утвержденными Европейским союзом Международными стандартами финансовой отчетности на основе принципа непрерывности деятельности. В отчетном году последовательно использовались соответствующие методы учета. Решения и оценки, принятые Руководством в ходе подготовки финансовой отчетности, были взвешенными и обоснованными.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение надлежащей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Группы и Банка, а также за выявление и предупреждение мошенничества и других незаконных действий. Руководство несет ответственность за исполнение требований закона «О кредитных учреждениях», правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также других законодательных актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.



Александр Яковлев
Председатель Правления

г. Рига, 05 марта 2021 года



Марк Беккер
Заместитель Председателя
Совета

Перевод с латышского языка

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам AS "Reģionālā investīciju banka"

Заключение об аудите финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности AS "Reģionālā investīciju banka" и его дочерней компании (Группа) и финансовой отчетности AS "Reģionālā investīciju banka" (Банк), которая представлена на стр. 18–111 прилагаемого годового отчета и включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания к финансовой отчетности, включающие краткий обзор существенных положений учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Группы и Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми в Европейском союзе.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), признанными в Латвийской Республике. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и предусмотренными законом Латвийской Республики «О ревизионных услугах» требованиями касательно независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Латвийской Республике. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с законом Латвийской Республики «О ревизионных услугах» и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности Группы и Банка в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности Группы и Банка. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности Группы и Банка.

**EY**Building a better
working world

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
Реализация Стратегии развития Банка (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)	
<p>В 2018 году вступили в силу изменения в законе «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» (далее – ПЛСППФТП). Латвийским банкам было запрещено начинать сотрудничество и продолжать деловые отношения с компаниями-«пустышками». Поскольку Группа и Банк ранее сотрудничали с такими компаниями, они должны были пересмотреть свою политику по противодействию легализации средств, полученных преступным путем, и состав клиентов, принимая во внимание новые требования.</p> <p>Банк первоначально разработал Стратегию развития на 2018-2021 гг. для адаптации своей бизнес-модели и клиентской базы, позднее Стратегия была актуализирована на период 2019-2022 гг. В феврале 2021 года Совет Банка утвердил актуализированную Стратегию развития Банка на 2021-2025 гг., в которой был изложен опыт предыдущих лет и учтены аспекты пандемии COVID-19 и изменения в подходе Банке к своему развитию.</p> <p>Ключевым направлением Стратегии развития, как указано в Примечании № 38 к финансовой отчетности, является увеличение объемов кредитования в Латвии и Европейском союзе с упором на средний и крупный бизнес. Бюджет на 2021 год был подготовлен в соответствии с обновленной Стратегией развития Банка на 2021-2025 гг.</p> <p>В предыдущие периоды, принимая во внимание тот факт, что Группа и Банк находились на ранней стадии внедрения новой бизнес-модели согласно стратегии развития, существовала неопределенность в отношении того, смогут ли Группа и Банк успешно реализовать новую стратегию, что свидетельствовало о наличии существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы и Банка продолжать свою деятельность.</p> <p>Группа и Банк реализуют Стратегию развития медленнее, чем изначально планировалось, отмечая, что Группа и Банк всё ещё находятся в процессе реализации Стратегии развития, кроме того, сохраняется неопределенность в отношении того, смогут ли и как именно Группа и Банк продолжить реализацию Стратегии развития, что было обозначено нами как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились со Стратегией развития Группы и Банка на 2019–2022 гг. и ходом ее реализации на основании фактических результатов 2020 года. Мы ознакомились с обновленной Стратегией развития на 2021–2025 гг. и обсудили ее с руководством Группы и Банка. Мы оценили статус реализации обновленной Стратегии развития на основании фактических финансовых результатов за январь и февраль 2021 года.</p> <p>Мы обсудили статус реализации начальной и обновленной Стратегии развития Группы и Банка с КРФК.</p> <p>Мы получили бюджет на 2021 год, подготовленный руководством, и оценили основополагающие допущения, включая допущения, связанные с изменениями в кредитном портфеле, реализацией Стратегии развития и оценкой влияния Covid-19. Мы провели данную оценку со ссылкой на вспомогательные документы, а также требования достаточности ликвидности и капитала, где это применимо.</p> <p>Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых о данном вопросе в Примечании № 38 к финансовой отчетности.</p>
Резерв под обесценение кредитного портфеля (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)	
<p>Учетная стоимость кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2020 года была равна 68 628 тыс. евро и 64 980 тыс. евро согласно Банковской и Консолидированной финансовой отчетности соответственно; в Банковской и Консолидированной</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы изучили и протестировали ключевые аспекты системы контроля в отношении выдачи, учета и мониторинга кредитов, а также создания резерва под их обесценение. Мы изучили, как</p>

<p>финансовой отчетности общий резерв под убытки от обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 10 146 тыс. евро и 10 114 тыс. евро соответственно.</p> <p>Сумма выданных кредитов является существенной по отношению к совокупным активам, отраженным в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности. Значительные кредиты выданы заемщикам из других стран, включая Украину.</p> <p>Политика, применяемая Банком и Группой для создания резервов под обесценение, изложена в примечаниях к финансовой отчетности, в Примечаниях № 3(л) и 4(а). Ключевые бухгалтерские оценки и суждения, сведения о кредитах и гарантиях, а также порядок управления кредитным риском изложены в Примечаниях № 3(л), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.</p> <p>Для обеспечения резервов под ожидаемые кредитные убытки руководство использует основанный на моделях подход и индивидуальные оценки, а также оценки наложения моделей, чтобы учесть факторы, которые не покрываются моделями.</p> <p>Мы определили, что данная область является значимой с точки зрения аудита, так как расчет и признание резерва под обесценение кредитного портфеля согласно принятой Группой и Банком модели ожидаемых кредитных убытков связано с существенной оценкой, т. е. руководство должно полагаться на свое суждение и применять сложные и субъективные допущения как о сроках признания, так и о сумме резервов. Основные суждения относятся к выявлению кредитов со существенным увеличением кредитного риска и допущениям, использованным в рамках модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое положение контрагента, ожидаемые в будущем денежные потоки и прогностическая информация, к примеру, текущая пандемия COVID-19. Резерв под обесценение кредитов, рассчитанный Группой и Банком на индивидуальной основе, преимущественно относится к крупным кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, которые контролируются по отдельности. Таким образом, вышеупомянутая оценка основана на сведениях о каждом заемщике, а также справедливой стоимости заложенного имущества, оценке клиентов на предмет возможного невыполнения обязательств и оценке будущих денежных потоков по кредитам.</p> <p>Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения кредитного портфеля является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>руководство применило допущения и данные, используемые для бухгалтерских оценок, используемых в модели ожидаемых кредитных убытков Группы и Банка. Мы также протестировали механизмы контроля, связанные с вводными данными для моделей, и общие ИТ-системы контроля, включая управление правами доступа к соответствующим системам.</p> <p>В дополнение к тестированию ключевых механизмов контроля, мы оценили учетную политику Группы и Банка и использованные руководством допущения в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков. В отношении выбранных кредитов мы проверили важнейшие компоненты модели ожидаемых кредитных убытков: критерии разделения на этапы, параметры, определяющие существенное увеличение кредитного риска, ожидаемые потери при дефолте (LGD), вероятность дефолта (PD), стоимость под дефолтом (EAD); нами также было проверено, была ли сумма ожидаемых кредитных убытков рассчитана Группой и Банком в соответствии с политикой создания резервов под обесценение. Мы проверили, не повысился ли значительно уровень кредитного риска и не существует ли какой-либо риск невыполнения заемщиками своих обязательств по договорам кредита в установленные сроки.</p> <p>Мы произвольно отобрали ряд кредитов с более высокими характеристиками риска, такими как существенный риск в силу групп связанных заемщиков или заемщики в иностранных юрисдикциях, риски в силу просроченных платежей на дату отчета и реструктурированные кредиты, включая кредиты, на которые повлияла пандемия Covid-19. Мы произвели оценку уровня кредитного риска на предмет значительного повышения уровня кредитного риска и наличия каких-либо факторов, которые могут привести к невыполнению заемщиками своих обязательств, для чего мы ознакомились с кредитной документацией и обсудили соответствующие кредиты с представителями Кредитного отдела и Отдела по взысканию долгов. Что касается проблемных кредитов, мы изучили прогнозы денежных потоков, которые были использованы при оценке резерва под обесценение, рассмотрели основные допущения, принятые руководством, такие как примененные ставки дисконтирования, стоимость обеспечения (при содействии привлеченных нами специалистов), прогнозируемые показатели деятельности, а также, где необходимо, расходы на перенятие и продажу заложенного имущества и срок, требуемый для такой продажи.</p> <p>Мы провели аналитические процедуры, такие как сверку величины резерва под обесценение кредитного портфеля по отраслям, сверку с предыдущим годом, движение между этапами и т. д.</p> <p>Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых в Примечаниях № 3(л), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.</p>
--	---

**EY**Building a better
working world**Противодействие легализации средств, полученных преступным путем (нормативные требования в этой области)
(Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)**

Как указано в Примечании № 4(i) к финансовой отчетности, в третьем квартале 2019 года Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) провела в Банке две отдельных проверки (общую и целевую) в области управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, а также санкционным риском. Общая проверка КРФК завершилась без выявления каких-либо системных недостатков. По результатам целевой проверки, 3 ноября 2020 года КРФК было принято решение применить штраф в размере 473 тыс. EUR в отношении Банка.

Как указано в Примечании № 4(i) к финансовой отчетности, КРФК и Банк договорились о плане мероприятий по усовершенствованию системы внутреннего контроля Банка в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации для обеспечения ее соответствия требованиям КРФК, что является основной предпосылкой для успешного продолжения деятельности Группы и Банка.

Учитывая значимость данного вопроса с точки зрения репутационного риска Группы и Банка и его существенное влияние на продолжение их деятельности, мы определили, что это является ключевым вопросом аудита.

Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:

Мы ознакомились со стратегией Банка на 2019–2021 гг. по управлению риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и обсудили ход ее реализации.

Мы обсудили данный вопрос с представителями Группы и Банка, ответственными за соблюдение требований в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, план мероприятий по усовершенствованию и его внедрение.

Мы изучили и оценили разработанный Банком план мероприятий по результатам проверки КРФК, а также его осуществление, для чего мы ознакомились с отчетами о ходе выполнения плана и перепиской по этому вопросу с регулятором.

Мы изучили внутренние политики и процедуры Банка и привлекли наших внутренних специалистов в области ПЛСППП для оценки соответствия политики требованиям нормативных актов в области ПЛСПППФТП.

Мы изучили и протестировали ключевые аспекты системы контроля в отношении процессов *онбординга* клиентов, углубленного изучения, надзора за сделками, а также проверили их соответствие требованиям нормативных актов в области ПЛСПППФТП.

Мы изучили переписку с КРФК, чтобы убедиться в отсутствии каких-либо нераскрытых или неуказанных нарушений, выявленных надзорным органом, и в случае выявления таковых оценить возможное влияние на финансовую отчетность.

Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых о данном вопросе в Примечании № 4(i) к финансовой отчетности.

Оценка перенятых активов (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)

Как упомянуто в Примечании № 20 к финансовой отчетности, Группа и Банк переняли объекты недвижимости в счет погашения задолженности по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные объекты отражены в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности в размере 13 441 тыс. евро и 1 572 тыс. евро соответственно.

Самый крупный перенятый таким образом объект, стоимость которого согласно Консолидированной финансовой отчетности равна 11 868 тыс. евро, расположен в Германии (Берлине), и на объект наложены некоторые юридические ограничения, которые необходимо устранить. Несколько перенятых объектов недвижимости (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)

Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:

Мы ознакомились с подходом, применяемым руководством при отражении в учете и определении возмещаемой стоимости перенятых активов.

Мы проанализировали право собственности на перенятые объекты недвижимости, для чего мы изучили документы, выданные учреждениями соответствующих стран.

Мы получили как первоначальные, так и актуализированные результаты оценки перенятых объектов недвижимости, проведенной независимыми сертифицированными оценщиками, и ознакомились с ними. Мы оценили объективность и компетентность/опыт привлеченных оценщиков.



Building a better
working world

<p>находятся в Украине, и для их продажи может потребоваться длительный срок.</p> <p>Для определения того, требуется ли признать обесценение каких-либо из перенятых объектов недвижимости, руководство Группы и Банка должно принять существенные допущения и положиться на свое суждение. Согласно оценке руководства Группы и Банка, в 2020 году было признано обесценение в размере 33 тыс. евро.</p> <p>Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения объектов недвижимости является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы привлекли своих специалистов по оценке, которые изучили отчеты о первоначальных и актуализированных результатах оценки нескольких крупнейших перенятых объектов недвижимости. Наши специалисты рассмотрели оценки и ключевые допущения, а также методы, примененные для определения возмещаемой стоимости перенятого недвижимого имущества.</p> <ul style="list-style-type: none">• Сведения о дополнительной работе, проведенной в отношении крупнейшего перенятого объекта недвижимости в Германии, изложены в пункте «Возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd и выданного ей займа» ключевых вопросов аудита. <p>Мы проанализировали классификацию и оценку активов согласно МСФО (IFRS).</p> <p>Мы также проанализировали достаточность сведений, раскрытых в Примечаниях № 3(о), 3(с) и 20 к финансовой отчетности, а также отражают ли сведения о суждении, примененном при расчете возмещаемой стоимости и чувствительности результатов оценки, риски, связанные с обесценением перенятого недвижимого имущества.</p>
--	---

Возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd и выданного ей займа (Банковская финансовая отчетность)

<p>Согласно Банковской финансовой отчетности, учетная стоимость инвестиции в дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd на 31 декабря 2020 года была равна 6 100 тыс. евро. Заем, выданный дочерней компании, составлял 3 648 тыс. евро по состоянию на 31 декабря 2020 года. Основным направлением деятельности дочерней компании является управление активом, находящимся в Германии, который был перенят в 2017 году.</p> <p>Согласно раскрытой в Примечании № 16 информации, конечная цель руководства Банка заключается в успешной продаже актива (на этапе разработки), как только будут решены вопросы, связанные с наложенными на актив юридическими ограничениями. Чтобы повысить стоимость актива и укрепить положение Grunewald Residence Ltd в суде, были привлечены германские архитекторы, которым было поручено разработать проект и получить разрешения на строительство для застройки земли после того, как будут сняты все юридические ограничения и старые здания будут снесены. Процесс продажи соответствующего актива был также отложен под влиянием пандемии COVID-19.</p> <p>Определение возмещаемой стоимости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа является достаточно сложным и требует принятия руководством субъективных суждений, в т.ч. касательно снятия юридических ограничений, а также будущих денежных потоков по операционной деятельности, темпов роста и ставок дисконтирования, связанных с застройкой перенятого актива.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились с подходом, применяемым руководством при отражении в учете и определении возмещаемой стоимости перенятых активов.</p> <p>Мы изучили право собственности на землю в Берлине (Германия), для чего мы изучили документы о праве собственности на землю, выданные в Германии.</p> <p>Мы получили как первоначальные, так и актуализированные результаты оценки перенятого объекта недвижимости, проведенной независимым сертифицированным оценщиком, и ознакомились с ними как основным доказательством возмещаемости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа. Мы оценили независимость и компетентность/опыт привлеченного оценщика.</p> <p>Мы привлекли своих специалистов по оценке, которые изучили отчет об актуализированных результатах оценки. Наши специалисты рассмотрели оценки и ключевые допущения, а также методы, примененные для определения возмещаемой стоимости земельного участка.</p> <p>Мы ознакомились с заключением юристов о возможном исходе тяжбы, касающейся ограничений, и проанализировали, как руководство учло эту информацию в своих прогнозах возмещаемости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа. Мы обсудили факты, указанные в заключении юристов, с руководством Банка.</p> <p>Мы обсудили с руководством их намерения касательно перенятого актива и изучили договоры с юристами и архитекторами, которые были привлечены для решения</p>
--	--



Building a better
working world

<p>Учитывая вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа представляет собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>вопроса, связанного с юридическими ограничениями, а также для будущей застройки актива.</p> <p>Мы также оценили достаточность сведений, раскрытых в Примечаниях № 3(сс), 16 и 20 к финансовой отчетности, а также отражают ли сведения о суждении, примененном Банком при расчете возмещаемой стоимости и чувствительности результатов оценки, риски, связанные с обесценением инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа.</p>
--	--

Прочая информация, включенная в отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию, которая включает следующее:

- сообщение руководства, изложенное на стр. 3–7 прилагаемого годового отчета;
- сообщение об ответственности руководства, изложенное на стр. 8 прилагаемого годового отчета;

но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации, за исключением указанного в разделе «Прочие требования касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики» нашего заключения.

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

Если на основании проведенной нами работы, а также учитывая полученные в ходе аудита сведения и представление о Группе и Банке и среде их деятельности, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Прочие требования касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики

В законе Латвийской Республики «О ревизионных услугах» предусмотрены еще другие требования касательно отчетности в отношении сообщения руководства. Данные дополнительные требования не включены в МСА.

Наша обязанность заключается в оценке того, подготовлено ли сообщение руководства в соответствии с требованиями правил № 46 Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики «О подготовке годового отчета и консолидированного годового отчета кредитных учреждений, инвестиционно-брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями».

Исключительно на основании процедур, проведенных в рамках нашего аудита, мы полагаем, что:

- информация, изложенная в сообщении руководства за финансовый год, за который подготовлена финансовая отчетность, соответствует финансовой отчетности, и
- сообщение руководства подготовлено согласно требованиям правил № 46 Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики «О подготовке годового отчета и консолидированного годового отчета кредитных учреждений, инвестиционно-брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями».

Ответственность руководства и лиц, наделенных управленческими функциями, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском союзе, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы и Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу и Банк, прекратить их деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, наделенные управленческими функциями, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Группы и Банка.



Building a better
working world

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы и Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы и Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа и Банк утратят способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации в примечаниях, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными управленческими функциями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, наделенным управленческими функциями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных управленческими функциями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть



Building a better
working world

сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Прочие требования и подтверждения касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики и Европейского союза при предоставлении аудиторских услуг организациям публичного интереса

Акционеры Банка впервые назначили нас аудиторами Группы и Банка 29 сентября 2017 года. Наше назначение ежегодно автоматически продлевается решением акционеров, общий срок нашего непрерывного сотрудничества насчитывает 4 года.

Мы подтверждаем, что:

- наше аудиторское заключение соответствует дополнительному отчету, представленному Ревизионному комитету Группы и Банка;
- согласно статье 37⁶ закона Латвийской Республики «О ревизионных услугах» мы не предоставляли Группе и Банку запрещенные неаудиторские услуги (NAS), упомянутые в Регламенте (ЕС) № 537/2014 статья 5 пункт 1. Кроме того, при проведении аудита мы оставались независимыми по отношению к аудируемому лицу.

Присяжным ревизором, ответственным за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимых аудиторов, является Диана Кришьяне.

ERNST & YOUNG BALTIC SIA
Лицензия № 17

Диана Кришьяне
Председатель правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 124

Рига, 5 марта 2021 года

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность

Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе

	Примечан ия	2020 Группа EUR	2020 Банк EUR	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5	5,178,893	5,345,275	7,070,371	7,228,565
Другие процентные и подобные доходы	5	344,255	344,255	505,574	505,574
Процентные расходы	5	(2,308,714)	(2,303,194)	(2,747,097)	(2,747,097)
Чистые процентные доходы	5	3,214,434	3,386,336	4,828,848	4,987,042
Доходы от восстановления резервов под обесценение кредитного портфеля	12,13,20,28	1,299,010	1,294,819	1,144,377	1,117,346
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4,513,444	4,681,155	5,973,225	6,104,388
Комиссионные доходы	6	3,520,495	3,520,759	4,197,457	4,197,670
Комиссионные расходы	6	(356,723)	(356,591)	(455,234)	(455,129)
Чистые комиссионные доходы	6	3,163,772	3,164,168	3,742,223	3,742,541
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43,138	43,138	(213)	(213)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(63,129)	(63,129)	22,971	22,971
Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов		(32,359)	(32,359)	32,088	32,088
Доходы за вычетом расходов от сделок с иностранной валютой		808,468	808,468	854,677	854,677
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4,989)	(4,989)	170,330	170,330
Прочие операционные доходы	8	453,866	431,480	1,278,044	404,880
Итого операционные доходы		8,882,211	9,027,932	12,073,345	11,331,662
Административные расходы	7	(7,244,796)	(7,145,649)	(7,814,251)	(7,694,484)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	17,18	(367,690)	(367,690)	(519,574)	(519,574)
Прочие доходы	9	453,317	453,317	284,237	284,237
Прочие расходы	9	(1,117,096)	(1,114,629)	(255,263)	(255,263)
Прибыль до налогообложения		605,946	853,281	3,768,494	3,146,578
Расходы по налогу на прибыль	10	(139,596)	(138,603)	(149,521)	(149,521)
Прибыль отчетного года, приходящаяся на:		466,350	714,678	3,618,973	2,997,057
акционеров Банка		549,838	714,678	3,571,832	2,997,057
неконтролирующее участие		(83,488)	-	47,141	-
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Прибыль / (убыток) от долевого инструмента по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		(190,299)	(190,299)	128,122	128,122
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Прибыль / (убыток) от долгового инструмента по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		5,617	5,617	-	-
Итого прочие совокупные доходы		(184,682)	(184,682)	128,122	128,122
Совокупные доходы отчетного года, приходящиеся на:		281,668	529,996	3,747,095	3,125,179
акционеров Банка		365,156	529,996	3,699,954	3,125,179
неконтролирующее участие		(83,488)	-	47,141	-

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах с 18 по 111, и от их имени ее подписали:

Александр Яковлев
Председатель Правления
г. Рига, 05 марта 2021 года

Марк Беккер
Заместитель Председателя Совета

Примечания на страницах с 23 по 111 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении

	Примечания	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR
Активы					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	12	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422
Производные финансовые инструменты	26	-	-	42,340	42,340
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	13,394,913	13,394,913	31,015,724	31,015,724
Долговые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	15	46,448,754	46,448,754	-	-
Долевые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	19	221,711	221,711	412,205	412,205
Кредиты и авансы	13	64,980,255	68,628,156	54,754,717	59,297,802
Прочие активы	20	17,210,951	4,991,082	24,142,900	11,812,637
Инвестиции в дочернюю компанию	16	-	6,100,000	-	6,100,000
Основные средства и право пользования	18	13,092,753	13,092,753	13,250,539	13,250,539
Нематериальные активы	17	437,088	437,088	450,545	450,545
Расходы будущих периодов		148,695	148,695	229,801	229,801
Итого активы		264,544,276	262,072,308	287,997,449	286,310,271
Обязательства					
Обязательства перед кредитными учреждениями		5,400	5,400	-	-
Вклады	22	204,612,329	205,430,951	221,959,053	222,413,176
Прочие финансовые обязательства	24	538,650	536,360	2,145,768	951,099
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	25	739,910	739,914	872,589	872,589
Эмитированные долговые ценные бумаги	23	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420
Субординированный долг	35	3,016,117	3,016,117	8,748,647	8,748,647
Обязательства по подоходному налогу		2,337	2,337	1,132	1,132
Итого обязательства		225,298,768	226,115,104	251,623,609	250,883,063
Капитал и резервы					
Уставный капитал	27	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Резервный капитал		6	6	6	6
Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости		32,934	32,934	223,233	223,233
Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости		5,617	5,617	-	-
Нераспределенная прибыль		3,831,829	3,583,891	3,281,991	2,869,213
Капитал, приходящийся на акционеров материнской компании		36,205,142	-	35,839,986	-
Неконтрольный пакет акций		3,040,366	-	533,854	-
Итого капитал и резервы		39,245,508	35,957,204	36,373,840	35,427,208
Итого пассивы		264,544,276	262,072,308	287,997,449	286,310,271
Внебалансовые статьи					
Условные обязательства	28	9,550,225	9,550,225	5,242,483	5,242,483
Внебалансовые обязательства перед клиентами	28	13,722,190	13,722,190	32,006,395	32,006,395
Активы в доверительном управлении	36	54,707,966	54,707,966	68,177,202	68,177,202

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах с 18 по 111, и от их имени ее подписали:

Александр Яковлев
Председатель Правления
г. Рига, 05 марта 2021 года

Марк Беккер
Заместитель Председателя Совета

Примечания на страницах с 23 по 111 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	<i>В отношении акционеров Банка</i>							Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости	Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости	Итого	Неконтрольный пакет акций	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2018 года	32,334,756	6	(289,841)	-	95,111	32,140,032	486,713	32,626,745
Прибыль за отчетный год	-	-	3,571,832	-	-	3,571,832	47,141	3,618,973
Изменения резерва переоценки	-	-	-	-	128,122	128,122	-	128,122
Итого совокупный доход текущего года	-	-	3,571,832	-	128,122	3,699,954	47,141	3,747,095
31 декабря 2019 года	32,334,756	6	3,281,991	-	223,233	35,839,986	533,854	36,373,840
Прибыль за отчетный год	-	-	549,838	-	-	549,838	(83,488)	466,350
Увеличение капитала дочерней компании (см. Примечание № 16)	-	-	-	-	-	-	2,590,000	2,590,000
Изменения резерва переоценки	-	-	-	5,617	(190,299)	(184,682)	-	(184,682)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	549,838	5,617	(190,299)	365,156	2,506,512	2,871,668
31 декабря 2020 года	32,334,756	6	3,831,829	5,617	32,934	36,205,142	3,040,366	39,245,508

Примечания на страницах с 23 по 111 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет Банка об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости	Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2018 года	32,334,756	6	(127,844)	-	95,111	32,302,029
Прибыль за отчетный год	-	-	2,997,057	-	-	2,997,057
Изменения резерва переоценки	-	-	-	-	128,122	128,122
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,997,057	-	128,122	3,125,179
31 декабря 2019 года	32,334,756	6	2,869,213	-	223,233	35,427,208
Прибыль за отчетный год	-	-	714,678	-	-	714,678
Изменения резерва переоценки	-	-	-	5,617	(190,299)	(184,682)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	714,678	5,617	(190,299)	529,996
31 декабря 2020 года	32,334,756	6	3,583,891	5,617	32,934	35,957,204

Примечания на страницах с 23 по 111 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств

	Примечание	2020	2020	2019	2019
		Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Полученные проценты		5,607,514	5,773,896	8,177,937	8,319,671
Выплаченные проценты		(2,371,473)	(2,349,175)	(2,671,667)	(2,671,576)
Полученные комиссии		3,520,495	3,520,759	4,197,457	4,197,670
Выплаченные комиссии		(356,723)	(356,591)	(455,234)	(455,129)
Доходы от продажи ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ		5,990	5,990	31,875	31,875
Доходы от сделок с иностранной валютой		850,808	850,808	812,337	812,337
Прочие операционные доходы		445,597	437,291	1,265,084	404,880
Расходы на содержание персонала		(5,431,410)	(5,425,007)	(5,858,977)	(5,852,040)
Административные и прочие операционные расходы		(2,687,337)	(2,404,155)	(2,160,814)	(2,097,677)
Уплаченный налог на прибыль		(138,016)	(137,398)	(144,919)	(144,919)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		(554,555)	(83,582)	3,193,079	2,545,092
Изменения в операционных активах и обязательствах					
(Увеличение)/уменьшение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по ССПУ		12,868,040	12,868,040	(5,531,274)	(5,531,274)
(Увеличение)/уменьшение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по ССПСД		(46,448,754)	(46,448,754)	-	-
(Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям		(31,058,469)	(31,058,469)	432,159	432,159
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и аванс		(14,072,300)	(13,197,300)	33,573,512	31,780,955
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		7,610,563	7,490,090	(4,315,224)	(1,317,620)
Чистое увеличение/(уменьшение) вкладов		(8,952,365)	(8,587,865)	2,128,999	2,575,939
Увеличение/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями		5,400	5,400	-	-
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		419,181	1,419,181	1,957,937	953,937
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		(80,183,259)	(77,593,259)	31,439,188	31,439,188
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение нематериальных активов		(120,463)	(120,463)	(99,034)	(99,034)
Приобретение основных средств		(48,395)	(48,395)	(30,190)	(30,190)
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(168,858)	(168,858)	(129,224)	(129,224)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Увеличение капитала дочерней компании	16	2,590,000	-	-	-
Выплаченные дивиденды		-	-	(2,656,244)	(2,656,244)
Возврат субординированного долга		(5,381,701)	(5,381,701)	(2,694,576)	(2,694,576)
Возврат основной суммы арендных обязательств		(67,169)	(67,169)	(35,038)	(35,038)
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности		(2,858,870)	(5,448,870)	(5,385,858)	(5,385,858)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты					
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1,669,181)	(1,669,181)	(797,635)	(797,635)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(84,880,168)	(84,880,168)	25,126,471	25,126,471
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	21	164,304,970	164,304,970	139,178,499	139,178,499
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	21	79,424,802	79,424,802	164,304,970	164,304,970

Примечания на страницах с 23 по 111 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основание и основная деятельность

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее в тексте – «Банк») предоставляет финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство в Одессе (Украина), в 2007 году – в Днепропетровске (Украина), а в начале 2009 года – в Киеве (Украина). Кроме того, в 2010 году Банк открыл представительство в столице Бельгии – Брюсселе. 12 декабря 2018 года после внесения изменений в клиентскую базу Банка и в рамках оптимизации расходов Правлением Банка было принято решение ликвидировать представительства в Киеве и Днепропетровске (Украина).

В августе 2016 года Банк основал на 100 % принадлежащую ему дочернюю компанию – общество с ограниченной ответственностью "Grunewald Residence", рег. № 40203014344, чей основной капитал составляет 9 190 000 EUR. В результате увеличения капитала дочерней компании участие Банка в данной дочерней компании на 31 декабря 2020 года составило 66,38 %. Банк и общество с ограниченной ответственностью "Grunewald Residence" образуют группу (далее – Группа), работающую в сфере финансовых услуг и недвижимости.

Юридический адрес осуществления основной деятельности Банка:

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

Юридический адрес осуществления основной деятельности SIA "Grunewald Residence":

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

У Банка нет других представительств, дочерних компаний или других структурных подразделений, кроме указанных выше.

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 05 марта 2021 года

2. Экономическая среда, в которой Группа и Банк осуществляют свою деятельность

На деятельность Банка влияют тенденции на Украинском рынке, так как крупнейшим акционером Банка является Украинское открытое акционерное общество банк «Пивденный», к тому же существенная часть кредитов Банка выдана компаниям, чья хозяйственная деятельность связана с Украиной.

В таблице ниже приведена сводка подверженных риску сделок Группы и Банка в Украине на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Балансовые активы, подверженные страновому риску				
Украины:				
Требования к кредитным учреждениям	9,051	9,051	5,487	5,487
Выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность	24,371	24,371	21,823	21,823
Итого	33,422	33,422	27,310	27,310
Внебалансовые статьи, подверженные страновому риску Украины:				
Внебалансовые обязательства перед клиентами	2,700	2,700	15,447	15,447
Итого	2,700	2,700	15,447	15,447

2. Экономическая среда, в которой Группа и Банк осуществляют свою деятельность (продолжение)

Экономика Украины оказалась более устойчивой к кризису, чем прогнозировалось в начале пандемии COVID-19. В третьем квартале реальный ВВП по сравнению с предыдущим кварталом вырос на 8,5 % и составил лишь на 3,5 % меньше, чем годом ранее. Основные причины данного роста – стабилизация потребительского спроса и благоприятная ценовая ситуация на внешних рынках. Именно оптовая и розничная торговля стала абсолютным лидером по объему вклада в общий ВВП страны в 2020 году. В январе-сентябре только эти отрасли, несмотря на экономический кризис, обеспечили на 22 млрд. гривен¹ больший ВВП, чем за предыдущий период (в сравнительных ценах, согласно данным Государственной службы статистики). Сравнительно положительные показатели наблюдались также в отрасли строительства при частичном увеличении бюджетных расходов на развитие разных объектов инфраструктуры. В производственных отраслях падение было вызвано сокращением внутреннего и внешнего спроса. Ухудшение ситуации в сельском хозяйстве, которое было вызвано низким урожаем, негативно повлияло на оборот грузового транспорта, а карантинные меры – на оборот пассажирского транспорта. Практически все отрасли экономики испытали последствия распространения COVID-19, связанные с введенными ограничениями, падением спроса, а также снижением объема инвестиций. Высокое распространение COVID-19 повышает неопределенность в отношении эпидемиологической ситуации в будущем и неблагоприятно влияет на настроение жителей и предприятий. Правительство Украины приняло решение о продолжении карантина, а также ввело более строгие ограничения в начале 2021 года. В целях поддержки населения и экономики на время пандемии были расширены разработанные правительством программы поддержки. В 2021 году продолжится также сотрудничество с Международным валютным фондом (МВФ). Планируется, что следующий транш в рамках программы Stand-By Украина могла бы получить от МВФ уже в феврале-марте 2021 года. Программа, предусматривающая предоставление в общей сложности 5 млрд. долларов США в течение 1,5 лет, предназначена для решения связанных с COVID-19 проблем.

Кризис COVID-19 существенно повлиял на прибыльность банковского сектора. Общая прибыль банковского сектора в январе-сентябре составила 37,6 млрд. гривен, что на 22 % меньше, чем в 2019 году. На фоне постепенного восстановления экономической активности банки ожидают роста объемов кредитования в следующие 12 месяцев. В то же время прогнозы изменения качества кредитного портфеля остаются негативными, несмотря на то, что в целом показатели качества кредитов до сих пор демонстрировали тенденцию к улучшению. Удельный вес не приносящих доходов кредитов (*NPL – Non performing loans*) в банковской системе Украины в целом на конец октября составил 43,4 %. Объем накоплений, созданных банками под кредитный портфель, за три месяца 2020 года достиг 20,9 млрд. гривен, что в 2,5 раза больше, чем в соответствующий период в 2019 году. Показатели ликвидности украинских банков сохраняются на высоком уровне, что обеспечивает сравнительно низкое соотношение кредитов и депозитов, стабильность вкладов в условиях кризиса и постепенное сокращение вкладов в долларах США. Показатель достаточности капитала банковской системы превышает 21 % и в 2020 году существенно не снизился.

Согласно расчетам Центрального банка Украины, в 2020 году ВВП Украины снизится примерно

¹ Согласно курсу гривны, опубликованному Национальным банком Украины 31 декабря 2021 года – 0,029286 EUR.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

2. Экономическая среда, в которой Группа и Банк осуществляют свою деятельность (продолжение)

на 6 %, в свою очередь в 2021 году прогнозируется рост примерно на 4 %. Инфляция в 2020 году прогнозируется на уровне 4,1 %, в 2021 году – 6 %.

Влияние на заемщиков

На платежеспособность заемщиков Банка может повлиять снижение их ликвидности. Ухудшение условий хозяйственной деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы Руководства в отношении потоков денежных средств и расчеты обесценения финансовых и нефинансовых активов. Суждения Руководства в отношении возмещаемой стоимости активов основаны на доступной Руководству информации, и надлежащим образом пересмотренная оценка ожидаемых будущих потоков денежных средств учтена при определении обесценения активов.

Влияние на залоговое обеспечение

Объем резервов под обесценение кредитного портфеля основан на оценке активов, произведенной Руководством на отчетную дату, принимая во внимание денежные потоки от будущей реализации залогового обеспечения за вычетом расходов по перенятию и продаже обеспечения.

Вследствие возможного экономического спада, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения может отличаться от той, которая использовалась в прогнозе денежных потоков от будущей реализации при расчете резервов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2020 и 2019 годы Группой и Банком, изложены ниже:

(a) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

В финансовой отчетности в качестве денежной единицы используется евро (EUR), если не указано иное. Валютой учета Банка и его дочерней компании является евро.

(b) Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с утвержденными Европейским союзом требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (именуемых в дальнейшем – «МСФО»), основываясь на принципе непрерывности деятельности. При подготовке финансовой отчетности по принципу непрерывности деятельности Руководство Группы и Банка рассматривало финансовую позицию Группы и Банка, а также доступ к финансовым ресурсам, и анализировало влияние недавнего финансового кризиса на будущую деятельность Группы и Банка.

Финансовая отчетность подготовлена по принципу первоначальной стоимости, за исключением следующих:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости;
- земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, которую образует их справедливая стоимость на дату оценки за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(b) Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

- перенятое недвижимое имущество отражается по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО включает оценку и предположения, влияющие на стоимость активов и обязательств, а также на стоимость внебалансовых активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности и на признанные в отчетном периоде доходы и расходы. Несмотря на то, что оценка основана на доступной Руководству наиболее достоверной информации о соответствующих событиях и деятельности, фактические результаты могут отличаться от данных оценки. Методы бухгалтерского учета, примененные при составлении финансовой отчетности за 2019 год, при подготовке финансовой отчетности за 2020 год не менялись.

(c) Консолидация

В консолидированную финансовую отчетность включаются дочерние компании, представляющие собой такие объекты инвестиций, которые Банк прямо или косвенно контролирует в отношении осуществления финансовой и операционной деятельности, а также в отношении распределения доходов. В финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании представляются по справедливой стоимости за вычетом обесценения (если оно установлено).

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается, учитывая справедливую стоимость переданных активов, выпущенных акций или принятых обязательств на дату приобретения, а также затраты, непосредственно связанные с приобретением. Гудвил определяется путем вычета цены приобретения из справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании. Операции между компаниями Группы, требования и обязательства и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются; нерезализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для обеспечения соответствия учетной политике, принятой Группой.

(d) Оценка справедливой стоимости

Группа и Банк оценивают финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательств;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательств.

У Группы и Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(d) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа и Банк используют такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1: рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2: модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3: модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа и Банк определяют факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(e) Первоначальное признание

Дата признания

Регулярное приобретение или продажа финансовых активов или обязательств признается в день торговой сделки, т. е. в день, когда Группа и Банк обязуются приобрести актив или обязательство. Регулярное приобретение или продажа – это такое приобретение или продажа финансовых активов или обязательств, для которой предусмотрено приобретение активов или обязательств в соответствии с установленным графиком, который обычно разрабатывается посредством правил или соглашений в соответствующем секторе рынка.

Первоначальное признание

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от условий договора по ним и бизнес-модели, выбранной для управления данными инструментами. Первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по их справедливой стоимости, и, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, проведенных по ССПУ, связанные с операцией расходы прибавляются или вычитаются из этой суммы.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), при первоначальном признании классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты,

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPP1), классификация при первоначальном признании определяется на основе модели предпринимательской деятельности, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, в том числе торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, кроме случаев, когда принято решение, без права последующей отмены, классифицировать данные финансовые инструменты как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для капиталовложений, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Группа и Банк классифицируют все финансовые активы на основании выбранной для управления активами бизнес-модели и условий договора по активам, оценивая их:

- по амортизированной стоимости;
- по ССПСД;
- по ССПУ.

Группа и Банк классифицируют и оценивают финансовые инструменты и торговый портфель по ССПУ. Группа и Банк могут оценивать финансовые инструменты по ССПУ, если эта оценка предотвращает или значительно снижает несоответствия оценки или признания. Долговые инструменты, приобретенные в портфель ликвидности и обеспечивающие резерв ликвидности Банка как при получении предусмотренных договором денежных потоков, так и при их продаже, Группа и Банк классифицируют и оценивают по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства, которые не являются кредитными обязательствами и финансовыми гарантиями, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если таковые удерживаются для торговли, или являются производными инструментами.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости

Группа и Банк оценивают средства в кредитных учреждениях, кредиты клиентам и прочие финансовые активы только по амортизированной стоимости, если выполняются оба указанных ниже условия:

- финансовый актив удерживается в рамках такой бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Первоначальное признание (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости (продолжение)

- условия договора по финансовому активу предусматривают денежные потоки в конкретные даты, которые образуют «только погашение основного долга и процентов» (SPPI).

Ниже приведена более подробная информация об этих условиях.

Оценка бизнес-модели

Группа и Банк определяют свою бизнес-модель на таком уровне, который лучше всего отражает то, как они управляют группами финансовых активов для достижения цели своей деятельности.

Бизнес-модель Группы и Банка оценивается не по отдельному инструменту, на более высоком уровне совокупного портфеля и основана на наблюдаемых факторах, например:

- то, как результаты бизнес-модели и удерживаемых в рамках этой модели финансовых активов оцениваются и сообщаются главному руководству организации;
- риски, которые влияют на показатели бизнес-модели (удерживаемых в ее рамках финансовых активов) и в особенности метод управления упомянутыми рисками;
- то, какое вознаграждение выплачивается бизнес-руководителям (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на получаемых предусмотренных договором денежных потоках);
- планируемая частота продаж, стоимость и время являются важными аспектами оценки Группы и Банка.

Оценка бизнес-модели основана на обоснованно ожидаемых сценариях, без учета сценария «самого худшего случая» или «стресс-тестов». Если после первоначального признания реализация денежных потоков осуществляется способом, отличным от первоначальных ожиданий Группы и Банка, Группа и Банк не меняют классификацию прочих финансовых активов, включенных в эту бизнес-модель, но включают эту информацию при оценке новых созданных или приобретенных активов, продолжая деятельность.

Тест SPPI

На втором этапе процесса классификации Группа и Банк оценивают предусмотренные договором условия финансового актива, чтобы определить, соответствуют ли они тесту SPPI.

В целях данного теста «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива на момент первоначального признания, и она может меняться на протяжении срока действия финансового актива (например, если производится выплата основной суммы или амортизация премии / дисконта).

В случае кредита наиболее важными элементами процентов являются возмещение за стоимость денег во времени и кредитный риск. В целях оценки SPPI Группа и Банк придерживаются логических соображений и принимают во внимание сопряженные факторы, например, валюту, в которой деноминирован финансовый актив, и срок, на который устанавливается процентная ставка.

Напротив, договорные условия, согласно которым в предусмотренные договором денежные потоки включается подверженность рискам или волатильности, не связанной с простой кредитной сделкой, в размере, большем чем *de minimis*, не создают предусмотренных договором денежных потоков, которые являются «только погашением основного долга и процентов» (SPPI). В таких случаях оценку финансового актива требуется проводить по ССПУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые активы по ССПУ

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости с отражением через прибыль или убыток. Финансовые активы по справедливой стоимости с отражением через прибыль или убыток включают долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражаются в отчете о совокупном доходе. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, отражается как процентные доходы.

Все сделки по купле-продаже финансовых активов, удерживаемых для торговли, признаются на дату, когда Группа и Банк приняли решение о купле-продаже актива.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа и Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяют категорию в отношении долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, если выполняются оба указанных ниже условия:

- инструмент удерживается в рамках такой бизнес-модели, цель которой — как получить предусмотренные договором денежные потоки, так и продать финансовые активы;
- предусмотренные договором условия финансового актива соответствуют тесту SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что вызвано изменениями справедливой стоимости, признанной в прочем совокупном доходе. Процентные доходы и прибыль или убыток от колебаний иностранной валюты признаются в отчете о прибылях и убытках тем же самым способом, что и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. При прекращении признания совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в прочих совокупных доходах, реклассифицируется в отчете о прибылях и убытках.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не снижают учетной стоимости данных финансовых активов в отчете о финансовом положении, которая остается по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная сумме резервов, которые возникли бы в случае оценки активов по амортизированной стоимости, признается через прочий совокупный доход как накопленная сумма обесценения с соответствующим дебетом в отчете о прибылях и убытках. Накопленные убытки, признанные через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о прибылях и убытках после прекращения признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа и Банк при первоначальном признании зачастую принимают решение, без право последующей отмены, классифицировать часть капиталовложений в качестве долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД, если таковые соответствуют определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Предоставление информации» и не удерживаются для торговли. Данная классификация определяется по индивидуальному инструменту.

Прибыль и убытки от этих долевых инструментов никогда не отражаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды признаются через прибыль и убыток как прочий доход в случае, когда установлено право на платеж, за исключением случаев, когда Группа и Банк получают выгоду от таких доходов в качестве части от возврата выплат по инструменту, в таком случае такие привлечения отражаются через совокупный прочий доход. Для долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД, не требуется проводить оценку обесценения. После отчуждения

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Первоначальное признание (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

указанных инструментов накопленный резерв переоценки переносится на нераспределенную прибыль.

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов

Группа и Банк предоставляют финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. В финансовой отчетности финансовые гарантии, а именно, полученные премии, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания обязательства Группы и Банка в соответствии с каждой гарантией оцениваются по наиболее высокой стоимости от первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, которая признана в отчете о прибылях и убытках, и – согласно МСФО (IFRS) 9 – направленных на будущее ожидаемых кредитных убытков.

Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы – это обязательства, согласно которым Группа и Банк в ходе выполнения обязательств обязаны предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. Накопления для договоров финансовой гарантии создаются подобно обременяющим договорам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, данные договоры входят в модель ОКУ.

(f) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам учитываются в отчете о совокупном доходе по методу накопления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, основанный на признании процентного дохода или процентных расходов за соответствующий период.

Группа и Банк рассчитывают процентные доходы от долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя EIR (эффективную процентную ставку) к брутто-балансовой стоимости финансовых активов, за исключением кредитно-обесцененных активов. Если финансовый инструмент становится кредитно-обесцененным, Группа и Банк рассчитывают процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовые активы восстанавливаются и перестают быть кредитно-обесцененными, Группа и Банк возвращаются к расчету процентных доходов на основании брутто-балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и расходы, относящиеся к формированию финансовых активов или ресурсов, откладываются и признаются в качестве коррекции эффективной процентной ставки активов или ресурсов. Комиссия за обслуживание расчетных счетов признается в отчете о совокупном доходе в течение действия договора. Остальные комиссионные доходы и расходы, в том числе от трастовых операций, учитываются и вносятся в отчет о совокупном доходе в момент совершения соответствующей сделки.

(g) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Банк и компания Группы ведут учет в валюте экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). Статьи, представленные в финансовой отчетности, оценены в евро (EUR), функциональной валюте Банка и валюте представления отчетности Группы.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) Переоценка иностранной валюты (продолжение)

Операции и остатки

Все сделки в иностранной валюте пересчитываются в евро по официальному курсу на день заключения сделки, который определяется при процедуре сверки системы Европейских Центральных банков и других центральных банков и который публикуется на интернет-странице Европейского Центрального банка (ЕЦБ). По тем иностранным валютам, для которых ЕЦБ не публикует соотнесенный с евро курс, применяется обменный курс, опубликованный агентством «Bloomberg». Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по сделкам в иностранной валюте отражаются в совокупном отчете о прибылях и убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

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

Дата окончания отчетного периода	USD
31 декабря 2020 года	1,2271
31 декабря 2019 года	1,1234

(h) Расходы по налогу на прибыль

Подходный налог образует подходный налог предприятий за отчетный год и отложенный подходный налог предприятий.

С 1 января 2018 года юридические лица не обязаны платить подходный налог на прибыль в соответствии с поправками к закону Латвийской Республики «О подходном налоге с предприятий». Подходный налог платится на распределенную прибыль и условно распределенную прибыль.

Распределенная и условно распределенная прибыль облагается налогом в размере 20 % от распределяемой прибыли (брутто) или 20/80 от выплаченной суммы (нетто). Подходный налог предприятий, взимаемый при выплате дивидендов, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расходы того отчетного периода, в течение которого дивиденды были объявлены, а в отношении остальных статей условной прибыли – в тот момент, когда расходы возникли в течение отчетного года. Резервы не признаются для подходного налога на распределение дивидендов до их выплаты, а информация о возможных обязательствах предоставляется в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

(i) Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоги на прибыль отражаются с использованием метода балансовых обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы пересматриваются в каждую отчетную дату и снижаются в той мере, в которой использование налоговой льготы больше не является возможным.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(i) Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Дополнительный налог на прибыль, который возникает при распределении дивидендов, признается одновременно с обязательством по уплате связанного дивиденда.

(j) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, требования сроком до востребования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, вклады в других кредитных учреждениях и задолженности перед другими кредитными учреждениями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

(k) Требования к кредитным учреждениям

Требования к кредитным учреждениям признаются, когда Группа и Банк предоставляют денежные средства банкам-контрагентам и при этом отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Требования к кредитным учреждениям признаются по амортизированной себестоимости.

(l) Кредиты и резерв под обесценение кредитов

Группа и Банк оценивают средства в кредитных учреждениях, кредиты клиентам и прочие финансовые активы только по амортизированной стоимости, если выполняются оба указанных ниже условия:

- финансовый актив удерживается в рамках такой бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков;
- условия договора по финансовому активу предусматривают денежные потоки в конкретные даты, которые образуют «только погашение основного долга и процентов» (SPPI).

Реструктуризация кредитов

Пересмотренные займы – это долговые договоры, в отношении которых применены мероприятия по пересмотру. Мероприятия по пересмотру означают уступки дебитору, у которого возникли или вскоре возникнут трудности с выполнением своих финансовых обязательств / финансовые трудности («финансовые трудности»). Реструктурированные кредиты относятся к Этапу 2 в целях оценки ОКУ. Группа и Банк прекращают признание финансового актива, например, кредита клиенту, если по его условиям было достигнуто повторное соглашение в размере, который по сути становится новым кредитом.

Чтобы определить, следует ли отнести реструктурированные кредиты к активам Этапа 3 в целях оценки ОКУ, Банк оценивает следующее:

- Адекватность и соблюдение графика платежей по кредиту (начальный и дальнейшие графики платежей), например, имело ли место быть многократное несоблюдение графика платежей или изменения в графике платежей во избежание просрочек, основан ли график платежей на прогнозах, которые не основаны на макроэкономических прогнозах или реалистичных допущениях касательно возможностей заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- Предусмотрены ли договором кредита условия, в соответствии с которыми срок регулярных платежей по кредиту переносится, затрудняя оценку соответствия установленной классификации, например, если сроки возврата основной суммы переносятся более чем на два года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(l) Кредиты и резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Другие критерии для классификации реструктурированных кредитов в качестве активов Этапа 3:

- Реструктуризация кредита, которая, вероятнее всего, снизит объем финансовых обязательств;
- Для реструктурированного кредита установлены новые меры по реструктуризации;
- Число дней задержки по реструктурированному кредиту превышает 30 дней;
- Заемщик был классифицирован как «маловероятно, что заплатит».

В отношении изменений, которые не влекут за собой прекращение признания, Группа и Банк повторно оценивают то, увеличился ли существенно кредитный риск и требуется ли классифицировать активы по сниженной кредитной стоимости. Если в результате изменений актив классифицируется по сниженной кредитной стоимости, он остается на Этапе 3 как минимум на 12-месячный проверочный срок для перевода на Этап 2, и на 24-месячный проверочный период для перевода на Этап 1. Реструктурированный кредит требуется перевести с Этапа 3, если в ходе проверки со второй стороны согласно измененному графику платежей осуществляются регулярные платежи на более чем незначительную сумму от основного долга или процентов.

(m) Продажа активов с дальнейшим выкупом (РЕПО)

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом учитываются как сделки по финансированию. В том случае, если Группа и Банк в данной сделке выступают как продавцы активов, проданные активы остаются на балансе Группы и Банка, используя соответствующие учетные принципы Группы и Банка. Средства, полученные в результате передачи активов, учитываются как обязательства по отношению к покупателю данных активов. В том случае, если Группа и Банк вовлечены в сделку продажи активов с дальнейшим выкупом в качестве покупателей, приобретенные активы не указываются в балансе, а выплаченная сумма в результате данной сделки отражается как требования по отношению к продавцу активов. Процентные доходы или расходы в результате данной сделки признаются в отчете о совокупном доходе за время действия конкретного договора, при этом применяется эффективная процентная ставка.

(n) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя различные финансовые инструменты, в том числе форварды, стандартизированные фьючерсы, нестандартизированные фьючерсы и валютные и процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент является составной частью гибридного инструмента, которая также предусматривает договор обслуживания непроизводного инструмента – с целью изменения отдельного денежного потока комбинированного инструмента способом, схожим с денежными потоками автономного инструмента. Встроенный производный инструмент создает часть или все денежные потоки, которые в противном случае согласно договору требовалось бы изменить в соответствии с установленной процентной ставкой, ценой финансовых инструментов,

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(п) Производные финансовые инструменты (продолжение)

ценой на товары, курсом иностранной валюты, индексом цен или ставок, кредитным рейтингом или кредитным индексом или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной данный инструмент не является характерным для стороны договора. Производный инструмент, привязанный к финансовому инструменту, но по договору передаваемый независимо от этого инструмента, или имеющий отличного от этого инструмента партнера, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Группа и Банк подобным образом отражают производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые договоры обслуживания. Финансовые активы классифицируются на основании бизнес-модели и оценок SPPI без разделения вложенных производных финансовых инструментов (см. также Примечание № 3(е)).

(о) Перенятая недвижимость

Перенятая недвижимость включает объекты недвижимости, перенятые Группой и Банком для продажи в качестве обеспечения по невозвращенному кредиту, отраженные в составе прочих нефинансовых активов. Перенятая недвижимость оценивается подобно запасам, по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи. Чистая цена продажи – это предполагаемая продажная цена в ходе обычной хозяйственной деятельности за вычетом расчетных затрат, необходимых для осуществления продажи.

(р) Нематериальные активы

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет.

(q) Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленного износа. Себестоимость включает в себя затраты, непосредственно связанные с приобретением основного средства.

Дальнейшие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только в том случае, если существует большая вероятность того, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут получены Группой и Банком и эти затраты можно достоверно оценить.

Подобные затраты списываются в течение срока полезного использования соответствующего основного средства. Все расходы на ремонт и обслуживание признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении финансового периода, в течение которого они возникли.

Износ рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования соответствующих основных средств с целью списания стоимости приобретения основного средства до его оцененной остаточной стоимости в конце срока полезного использования, применяя следующие нормы амортизации, установленные Руководством:

Земля	Не подлежит износу
Здание	50 лет
Офисное оборудование	10 лет
Компьютерная техника	3 года
Автотранспорт	5 лет

Для группы основных средств «здания и земля» используется метод оценки по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость – это справедливая стоимость актива на дату переоценки за

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(q) Основные средства (продолжение)

вычетом последующей накопленной амортизации и последующего обесценения. Справедливая стоимость земли и зданий определяется, используя доказательства, основанные на рыночной ситуации, при этом оценка производится независимым сертифицированным оценщиком на конец каждого отчетного года. Дооценка отражается по статье «Результат переоценки» и включается в прочий совокупный доход. Уценка изначально отражается по статье «Результат переоценки» (и включается в прочий совокупный доход), если имеется дооценка, связанная с данным активом, а впоследствии – в отчете о прибылях и убытках текущего периода (см. также Примечание № 18).

Остальные основные средства (за исключением земли и зданий) периодически проверяются на предмет обесценения. Если балансовая стоимость превысила возмещаемую стоимость и это изменение стоимости не является временным, стоимость соответствующего объекта основных средств списывается до его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость – большее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу или стоимости от его использования.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств рассчитывается как разница между балансовой стоимостью основного средства и доходов от продаж и отражается в отчете о совокупном доходе.

(r) Аренда

Группа и Банк в качестве арендатора

В момент заключения договора Группа и Банк оценивают, касается ли договор аренды и включает ли аренду. То есть, предусмотрено ли договором право временно контролировать использование определенного актива с получением вознаграждения.

Группа и Банк применяют единый подход признания и оценки в отношении всех видов аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа и Банк признают обязательства по аренде для совершения арендных платежей и активы в форме права пользования, отражающие право использовать базовые активы.

Актив в форме права пользования

Группа и Банк признают актив в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. в день, когда базовый актив доступен к использованию). Активы в форме права пользования оцениваются по их затратам за вычетом износа и накопленных убытков от обесценения и с внесением корректировок в соответствии с повторной оценкой обязательств по аренде. Затраты на активы в форме права пользования включают сумму признанных обязательств по аренде, первоначальные прямые затраты и арендные платежи на дату начала аренды или до таковой за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Износ активов в форме права пользования учитывается по линейному методу за самый короткий срок аренды и за рассчитанный срок полезного пользования активов от 3 до 5 лет для аренды помещений.

Если право собственности на актив, сдаваемый в аренду, передается Группе и Банку в конце срока аренды или издержки отражают исполнение опциона покупки, износ рассчитывается с использованием планируемого срока полезного пользования актива. Обесценение относится также к активам в форме права пользования (см. Примечание № 18).

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа и Банк признают обязательства по аренде, которые оцениваются по текущей стоимости арендных платежей, совершаемых в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (включая по существу фиксированные арендные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(г) Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи включают также цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа и Банк исполнят этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой и Банком опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы (если только таковые не возникли при создании накоплений) в период, в течение которого наступает событие или обстоятельства, вызывающие платеж. При расчете текущей стоимости арендных платежей Группа и Банк используют ставку привлечения ими дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку включенная в аренду процентная ставка не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения процентных расходов и снижается в отношении совершенных арендных платежей. Кроме того, проводится переоценка учетной стоимости обязательств по аренде, если меняется срок аренды, вносятся изменения в арендные платежи (например, изменения в дальнейших платежах, которые следуют из изменений индекса или ставки, которые используются для определения таких арендных платежей) или изменения в оценке опциона на покупку базового актива.

Обязательства по аренде Группы и Банка включены в статью «Прочие финансовые обязательства» (см. Примечание № 25).

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа и Банк применяют освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды оборудования и машин (т. е. такой аренды, срок которой составляет 12 месяцев или меньше с даты начала аренды и в отношении которой не предусмотрен опцион на покупку). Освобождение от признания также применяется в отношении аренды активов с низкой стоимостью в случае аренды офисного оборудования, которое считается имеющим низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются как расходы по линейному методу в течение срока аренды.

Группа и Банк в качестве арендодателя

Группа и Банк в качестве арендодателя при заключении договора аренды определяли, является ли аренда финансовой или операционной. Если Группа и Банк определяли, что аренда подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, то такая аренда является финансовой. Аренда, которая не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, классифицируется как операционная. Полученные от аренды доходы учитываются по линейному методу в течение срока аренды и включаются в расчет прибыли или убытков в силу их операционной сущности. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к учетной стоимости актива, сдаваемого в аренду, и признаются в течение срока аренды по тому же методу, что и арендный доход. Переменные арендные платежи признаются в качестве доходов в период, в течение которого они были получены.

(с) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Признание финансовых активов (или, в соответствующем случае, части финансового актива или части группы схожих финансовых активов) прекращается, если:

- пропало право на получение денежных потоков от актива;

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

- Группа и Банк передали свои права на получение денежного потока от актива или сохранили за собой право на получение денежного потока от актива, но взяли на себя обязательство по полной выплате третьему лицу без существенной просрочки в соответствии с соглашением; и
- Группа и Банк либо а) по сути перевели все риски и блага актива, либо б) по сути ни перевели, ни сохранили за собой все риски и блага актива, но передали контроль над активом.

Финансовые активы списываются частично или полностью, только если Группа и Банк прекратили возврат. Если списываемая сумма превышает сумму накопленных убытков, разница в первую очередь считается дополнением для резерва, который затем применяется по отношению к брутто учетной стоимости. Любое дальнейшее взыскание зачисляется в расходы на кредитные убытки.

Списание является событием прекращения признания. Признание финансовых обязательств прекращается при выполнении, отмене или истечении обязанностей, следующих из обязательств. Если текущее финансовое обязательство заменяется другим от того же заимодателя с существенно разными условиями, или текущие условия обязательства существенно изменяются, такая замена или изменения считаются прекращением первоначального признания обязательства и признанием нового обязательства, и разница соответствующей учетной стоимости признается через прибыль или убыток (см. Примечание № 3(л)).

(t) Вклады

Вклады представляют собой производные обязательства перед частными лицами, государственными или корпоративными клиентами и признаются по амортизированной себестоимости.

(u) Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом расходов сделки. Затем займы отражаются по амортизированной себестоимости, и разница между полученными ресурсами и возвращаемой суммой признается в отчете о совокупном доходе в течение периода займа, используя метод эффективной процентной ставки.

(v) Эмитированные долговые ценные бумаги

Группа и Банк признают выпущенные долговые ценные бумаги на своем балансе в момент получения финансирования. После первоначального признания, при котором указанные финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, принимая во внимание прямые применимые расходы сделки, в дальнейшем они учитываются по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки. Если выпущенные долговые ценные бумаги продаются по дисконту, эта разница до окончания срока погашения задолженности амортизируется, используя эффективную процентную ставку, и отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентных расходов.

(w) Накопления

Резервы признаются при возникновении у Группы и Банка правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств возникших до отчетной даты, при этом существует вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы признаются, используя оценки и предположения Руководства, как, например, вероятность оттока ресурсов, вероятность возвращения ресурсов от соответствующих источников, включая договоры обеспечения, а также объем и сроки данного оттока средств.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(x) Дивиденды

Дивиденды признаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее расходование осуществляется в соответствии с финансовой отчетностью Группы и Банка. Согласно законодательству Латвийской Республики выплата дивидендов осуществляется на основании нераспределенной прибыли.

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

Группа и Банк осуществляют обязательные взносы государственного социального страхования в Государственный пенсионный фонд и Государственную фондированную пенсионную схему согласно латвийскому законодательству. Государственная фондированная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Группа и Банк делают взносы фиксированного объема, определяемого согласно закону, и у Группы или Банка не возникнет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по дополнительным взносам, в случае если Государственная система по страхованию пенсий или Государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками.

Краткосрочные материальные блага сотрудников, включая заработную плату и взносы социального страхования, премии и оплаченные ежегодные отпуска, признаются, используя принцип накопления, и внесены в состав административных расходов.

(z) Внебалансовые обязательства

В повседневной хозяйственной деятельности Группа и Банк участвуют во внебалансовых сделках, связанных с неиспользованными кредитными линиями, аккредитивами и финансовыми гарантиями.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Финансовые гарантии подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Для таких договоров Группа и Банк применяют модель ОКУ. Методика создания накоплений под внебалансовые финансовые сделки соответствует принципам, описанным в параграфе «Резервы» Примечания № 3(w).

(aa) Тростовые операции

Денежные средства физических лиц, тростовых и других организаций, которыми Группа и Банк управляют или хранят по их поручению, не являются активами Группы и Банка и поэтому отражены во внебалансовых статьях.

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

(bb) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(сс) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на активных рынках, она определяется с использованием различных методов оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение (см. также Примечание № 3(d)).

Убытки от обесценения нефинансовых активов

Группа и Банк проводят регулярную оценку активов на предмет обесценения. В целях расчета убытков от обесценения как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 для всех категорий финансовых активов в частности требуется оценить расчет объема и времени будущих денежных потоков и стоимости обеспечения, определив убытки от обесценения и оценив существенный прирост кредитного риска (см. также Примечание № 3(l)).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей основной деятельности Группа и Банк проводят операции со связанными сторонами. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты при первоначальном признании должны отражаться по справедливой стоимости. При определении того, проводились ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения Руководства, если для таких операций нет активного рынка. Основой для таких суждений являются ставки подобных операций между несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Обесценение инвестиций в дочерние компании (финансовая отчетность Банка)

Инвестиции в дочерние компании в отдельной финансовой отчетности Банка отражены по стоимости издержек. Банк регулярно сравнивает себестоимость инвестиций с чистой балансовой стоимостью активов дочерней компании, чтобы убедиться в отсутствии признаков обесценения. При выявлении признаков обесценения, определяется возмещаемая стоимость инвестиций, используя ожидаемую дочерней компанией стоимость будущих свободных потоков денежных средств в собственный капитал. Будущие денежные потоки определяются на основании бюджетов и прогнозов, подготовленных дочерней компанией, надежность которых также оценивается. Ставка дисконтирования равна требуемой норме доходности на собственный капитал (ROE). Убытки от обесценения признаются в том случае, если обесценение инвестиций в дочернюю компанию является существенным и долгосрочным.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату производится оценка наличия признаков, указывающих на обесценение нефинансовых активов. Данная оценка производится чаще в случае перемен или иных событий, которые могут привести к обесценению нефинансовых активов. При обнаружении подобных признаков, определяется возмещаемая стоимость данного нефинансового актива. Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена до ее возмещаемой стоимости только в том случае, если возмещаемая стоимость ниже балансовой. Сумма, на которую балансовая стоимость превышала возмещаемую стоимость, учитывается как потери от обесценения.

Ранее признанные потери, связанные с обесценением, возвращаются только в случае, если после последнего признания потерь произошли изменения в оценке, на основании которой была определена возмещаемая стоимость актива. Если изменения были произведены, балансовая стоимость нефинансового актива увеличивается до возмещаемой стоимости. Сумма увеличения учитывается как реверсированные (восстановленные) убытки от обесценения. Информация об оценке обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 предоставлена в Примечании № 4.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**(сс) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения
(продолжение)**

Определение срока аренды для договоров с опционом на продление или прекращение – Группа и Банк в качестве арендатора

Группа и Банк определяют срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Группа и Банк имеют несколько договоров аренды, в которых предусмотрены опционы на продление или прекращение. Группа и Банк применяют решение, оценивая то, существует ли достаточная уверенность в том, будет ли или не будет исполнен опцион на продление или прекращение договора аренды. В частности, он включает все важнейшие факторы, создающие экономический стимул для исполнения опциона на продление или прекращение. После даты начала аренды Группа и Банк повторно анализируют срок аренды в случае наступления значительного события либо значительного изменения обстоятельств, которое им подконтрольно и влияет на наличие у них достаточной уверенности в исполнении опциона на продление или прекращение (например, значительные усовершенствования арендованного имущества или значительная модификация или адаптация базового актива).

Группа и Банк включили период продления в срок аренды в отношении аренды помещений с более коротким не подлежащим досрочному прекращению периодом (т. е. от трех до пяти лет). Как правило Группа и Банк исполняют опцион на продление такого договора аренды, поскольку тот факт, что замещающий актив не будет незамедлительно доступен, может негативно сказаться на деятельности Группы и Банка. Более того, периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение, включаются в срок аренды только в том случае, если имеется достаточная уверенность, что опцион будет исполнен.

Информацию о возможных будущих арендных платежах, которые относятся к периодам, следующим после даты исполнения опциона на продление или прекращение, которые не включены в срок аренды, см. в Примечании № 4.

Аренда. Определение ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором

Группа и Банк не могут легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому для определения обязательств по аренде используется ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором (IBR). IBR – это ставка процента, по которой Группа и Банк могли бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, IBR отражает то, что «должно быть уплачено» Группой и Банком, что необходимо для проведения расчетов, когда недоступны другие очевидные ставки (например, в отношении дочерних компаний, которые не участвуют в финансовых сделках), или когда таковые должны быть откорректированы для отражения условий аренды (например, если аренда не в функциональной валюте дочерней компании).

Группа и Банк рассчитывают IBR, используя исходные данные (например, рыночные процентные ставки), если таковые доступны, и обязаны проводить конкретные, специфические для организации расчеты (например, отдельный кредитный рейтинг дочерней компании).

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(dd) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Применяемая учетная политика соответствует применяемой в предыдущем финансовом году политике, за исключением следующих измененных МСФО, которые были введены Группой и Банком 1 января 2020 года:

Концептуальные основы МСФО

СМСФО выпустил пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности 29 марта 2018 года. Концептуальные основы содержат всеобъемлющий набор концепций для составления финансовой отчетности, создания стандартов МСФО, руководящие указания для разработки последовательной учетной политики, а также они помогают в понимании и толковании стандартов. Кроме того, СМСФО выпустил отдельный сопроводительный документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», в котором изложены поправки к затронутым стандартам для обновления ссылок на пересмотренные Концептуальные основы. Цель данного документа – поддержать переход на

Концептуальные основы МСФО (продолжение)

пересмотренные Концептуальные основы, когда ни один стандарт не применим к конкретной операции или событию. Для тех, кто разрабатывает учетную политику на основе Концептуальных основ, они вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (поправки)

СМСФО выпустил поправки к руководству в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», в которых пересматривается определение бизнеса с целью устранения трудностей, возникающих в ситуациях, как организация определяет, приобрела ли она бизнес или группу активов. Данные поправки применяются к объединениям бизнеса, дата приобретения по которым наступает на момент или после начала первых годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и к приобретениям активов, которые происходят на момент или после начала такого периода, допускается досрочное применение. Допускается досрочное применение данных поправок. Руководством было оценено, что применение поправок к данному стандарту не оказывает влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Определение существенности (поправки)

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки разъясняют определение существенности и порядок его применения. Новое определение звучит следующим образом: «Информация считается существенной, если можно было бы разумно ожидать влияния ее пропуска, искажения или затруднения ее понимания на решения, которые основные пользователи финансовой отчетности общего назначения принимают на основании такой финансовой отчетности, обеспечивающей предоставление финансовой информации об определенной отчитывающейся организации». Кроме того, были пересмотрены и разъяснены по этому определению. Поправки также обеспечивают согласованность определения существенности с другими МСФО. Данные поправки еще не приняты в ЕС. Руководством было оценено, что применение поправок к данному стандарту не оказывает влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(dd) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

Реформа эталонных процентных ставок – МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (поправки)

В сентябре 2019 года СМСФО издал поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, чем завершился первый этап работы совета в ответ на последствия реформы IBOR (Interbank Offered Rates) в финансовой отчетности. В опубликованных поправках рассмотрены вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих эталонных процентных ставок альтернативной процентной ставкой, а также разъясняется влияние на установленные в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» требования учета ограничения риска по проведению прогностического анализа. Поправки предусматривают временные исключения в отношении всех соотношений ограничений риска, на которые напрямую влияет реформа эталонных процентных ставок, тем самым позволяя продолжать учет ограничения рисков в период до замены существующей эталонной процентной ставки почти безрисковой процентной ставкой. Поправки были внесены также в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые предусматривают раскрытие дополнительной информации о неопределенности, вызванной реформой эталонных процентных ставок. Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Поправки должны применяться ретроспективно. На втором этапе (проект) основное внимание уделялось аспектам, которые могли бы оказать влияние на финансовую отчетность после замены текущей эталонной процентной ставки безрисковой процентной ставкой. Руководством было оценено, что применение поправок к данному стандарту не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

Стандарты, которые были изданы, но еще не вступили в силу и не применяются до даты вступления в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Стандарт действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение данного стандарта возможно при условии, что применяются МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В марте 2020 года СМСФО принял решение отложить вступление в силу данного стандарта до 2023 года. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания,

Стандарты, которые были изданы, но еще не вступили в силу и не применяются до даты вступления в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

оценки, представления и раскрытия информации по заключенным договорам страхования. Стандарт также устанавливает, что к заключенным договорам перестрахования и инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия должны применяться аналогичные принципы. Целью стандарта является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния, которое договоры страхования оказывают на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации. Данный стандарт еще не был утвержден ЕС.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (поправки), МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (поправки)

Поправки МСФО (IFRS) 17 применяются ретроспективно и действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается их досрочное

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(dd) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

(продолжение)

применение. Цель поправок – помочь предприятиям внедрить данный стандарт. Поправки предусматривают снижение расходов, упрощая ряд требований данного стандарта, а также облегчит предоставление пояснений финансовых результатов и переход на применение нового стандарта, отложив его вступление в силу до 2023 года и предусматривая другие уступки для снижения объема работы, которую необходимо выполнить при первом применении МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 меняют дату окончания предусмотренного МСФО (IFRS) 17 «Договоры аренды» временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в частности, предприятия будут обязаны применять МСФО (IFRS) 9 в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Поправки МСФО (IFRS) 17 еще не приняты в ЕС.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»: Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием

Поправки устраняют выявленное противоречие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении учета продажи или вноса активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Основным требованием поправок является признание прибыли или убытка в полном объеме при условии, что сделка связана с хозяйственной деятельностью (независимо от того, осуществляется ли данная деятельность дочерним предприятием). Прибыль или убыток признается частично, если предметом сделки являются активы, не выделенные в отдельный бизнес, даже в том случае, если активы находятся в дочернем предприятии. В декабре 2015 года СМСФО отложил вступление в силу данных поправок на неопределенный срок. Продолжительность срока зависит от результатов проекта исследования в отношении использования в целях учета метода долевого участия. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств (поправки)

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Тем не менее, реагируя на пандемию COVID-19, СМСФО отложил вступление в силу данных поправок на один год, т. е. до 1 января 2023 года, чтобы у предприятий было больше времени внести любые предусмотренные данными поправками изменения классификации. Целью поправок является способствование последовательному применению требований, помогая компаниям определить, следует ли классифицировать указанные в финансовой отчетности долговые обязательства и другую кредиторскую задолженность с неопределенной датой расчетов как краткосрочные или долгосрочные обязательства. Поправки влияют на отражение обязательств в отчете о финансовом положении и не влияют на текущие обязательства в отношении времени оценки или признания активов, обязательств, доходов или расходов. Упомянутые поправки не влияют на объем разглашаемой по этим статьям информации. Поправки разъясняют требования классификации в отношении долговых обязательств, которые могут быть погашены путем выпуска долевого инструмента. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(dd) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

Стандарты, которые были изданы, но еще не вступили в силу и не применяются до даты вступления в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов», МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и ежегодные поправки к МСФО на 2018-2020 годы

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, допускается досрочное применение. СМСФО издал следующие незначительные поправки к МСФО:

поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» обновляют ссылку в МСФО (IFRS) 3 на Концептуальные основы финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают предприятию вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в то время, пока компания готовит актив к использованию по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты следует признавать в составе прибыли или убытка.

поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют, какие затраты предприятие учитывает при оценке убыточности договора.

Ежегодные поправки к МСФО на 2018-2020 годы включают незначительные поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Данные поправки еще не приняты в ЕС.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (поправки)

Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается их досрочное применение, в том числе в финансовой отчетности, которая 28 мая 2020 года еще не была утверждена для издания. СМСФО внес поправки в данный стандарт с целью освободить арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в отношении уступок по аренде, предоставленных именно в связи с пандемией COVID-19. Поправки предлагают арендаторам практический подход к учету любых изменений арендных платежей в результате уступок по аренде в связи с пандемией COVID-19. Данные изменения учитываются таким же способом, каким предприятие учитывало бы изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 16 в отсутствие поправок к договору аренды, только при одновременном соответствии следующим условиям:

- ▶ изменение арендных платежей приводит к пересмотренной сумме возмещения за аренду, при этом сумма возмещения остается практически такой же или становится меньше суммы возмещения за аренду на момент, непосредственно предшествующий возникновению этого изменения;
- ▶ любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 31 июня 2021 года;
- ▶ другие существенные изменения условий договора аренды отсутствуют.

Руководством было оценено, что применение поправок к данному стандарту не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(dd) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

(продолжение)

Реформа эталонных процентных ставок. 2-й этап: МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (поправки)

В августе 2020 года СМСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16, внесенные в рамках 2-го этапа Реформы эталонных процентных ставок, тем самым завершив работу, проведенную в ответ на реформу IBOR (Interbank Offered Rates). Поправки предусматривают временные послабления, чтобы помочь принять во внимание влияние реформы эталонных процентных ставок на финансовую отчетность, когда межбанковская ставка (IBOR) заменяется альтернативной процентной ставкой практически без риска (RFR). Поправки предлагают практический подход, который используется при учете изменений в базе расчета предусмотренных договором денежных потоков финансовых активов и обязательств и который предусматривает корректировки эффективной процентной ставки в соответствии с изменениями рыночной процентной ставки. Поправки также предусматривают освобождение от текущих требований к прекращению отношений хеджирования, в том временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 4 были разработаны, чтобы страховщики, до сих пор применяющие МСФО (IAS) 39, могли использовать предусмотренные поправками к МСФО (IFRS) 9 уступки. Поправки были внесены также в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты», которые предусматривают раскрытие информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять влияние реформы эталонных процентных ставок на финансовые инструменты предприятия и стратегию управления риском. Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Несмотря на то, что поправки применяются ретроспективно, предприятие не обязано переоценивать показатели предыдущих периодов. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

4. Управление финансовыми и другими рисками

Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Группы и Банка. Разработанная Стратегия управления рисками Группы и Банка обеспечивает управление рисками, которые являются значимыми для Группы и Банка, включая кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск ликвидности, риск концентрации операций, страновой риск, риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и прочие.

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

Правление Банка отвечает за создание и эффективное функционирование системы управления рисками, обеспечивает идентификацию рисков Банка и управление ими, включая измерение, оценку, контроль и предоставление отчетов по рискам, осуществляя установленную Советом Банка политику идентификации рисков и управления ими, а также другие документы, связанные с управлением рисками.

Директор по управлению рисками несет ответственность за осуществление функции контроля над рисками в Группе и Банке, контролирует систему управления рисками, а также координирует действия всех тех подразделений Группы и Банка, деятельность которых связана с управлением рисками.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

Основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности производить определение, оценку и контроль рисков, является Отдел управления рисками – независимое структурное подразделение, функции которого отделены от функций бизнес-подразделений.

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

(а) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик Группы и Банка (должник, дебитор) или партнер по сделке не сможет или откажется выполнять обязательства перед Группой и Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск встречается в операциях Группы и Банка, в результате которых у Группы и Банка появляется требование ко второму лицу, которое учитывается в балансе и внебалансовых статьях Группы и Банка.

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

Группа и Банк разделяют и контролируют свой кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и разреза: лимит допустимого риска каждому заемщику, группам связанных заемщиков, по географическим регионам, по отраслям предпринимательской деятельности, по видам и объемам обеспечения, по валютам, по срокам и присвоенным международными агентствами рейтингам.

Кредитный риск регулярно контролируется также индивидуально по каждому заемщику, оценивается возможность заемщиков выплатить основную сумму и процентную часть, а также, в случаях необходимости, меняются установленные лимиты. Подверженность Группы и Банка кредитному риску также контролируется и уменьшается за счет обеспечения кредитов соответствующей регистрацией залогов и гарантий на имя Банка. Справедливая стоимость данных гарантий и залогов регулярно пересматривается.

Риски обязательств кредитного характера

В таблице ниже приведена подверженность активов баланса и внебалансовых статей кредитному риску:

	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR
Активы баланса, подверженные кредитному риску:				
Требования до востребования к Банку Латвии	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422
Кредиты и авансы	64,980,255	68,628,156	54,754,717	59,297,802
Финансовые активы по ССПУ	13,394,913	13,394,913	31,015,724	31,015,724
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	46,448,754	46,448,754	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	42,340	42,340
Прочие финансовые активы	2,143,348	1,791,713	9,366,209	7,021,120
Итого	235,576,426	238,872,692	258,877,668	261,075,664
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:				
Условные обязательства	9,550,225	9,550,225	5,242,483	5,242,483
Внебалансовые обязательства перед клиентами	13,722,190	13,722,190	32,006,395	32,006,395
Итого	23,272,415	23,272,415	37,248,878	37,248,878

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Риски обязательств кредитного характера (продолжение)

Группа и Банк проводят регулярный анализ качества выданного кредитного портфеля, чтобы выявить случаи наступления убытка. При выявлении такого случая проводится оценка кредита на предмет обесценения.

Группа и Банк рассчитывают ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) (*Expected Credit Losses*) для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- PD *Вероятность дефолта (Probability of Default, PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка.
- EAD *Величина, подверженная риску в случае дефолта (Exposure at Default, EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов.
- LGD *Уровень потерь при дефолте (Loss Given Default, LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении 12 месяцев (12-месячные ОКУ), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ОКУ за весь срок). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Банк отображает использование невыполненных обязательств по предоставлению кредита и кредитных карт, применяя коэффициент кредитной конверсии в 75 %, который отражает размер текущих неисполненных обязательств, которые будут использованы в течение определенного срока. Коэффициент кредитной конверсии определяется, используя соответствующую историческую информацию и прогнозируемую информацию.

Группа и Банк установили политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Группа и Банк осуществляют постоянный надзор за всеми активами, к которым относятся ОКУ. Чтобы определить, следует ли к инструменту или портфелю инструментов применять 12-месячные ОКУ или ОКУ за весь срок, Группа и Банк оценивают, наблюдалось ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место существенное увеличение кредитного риска, связанного с рискованной сделкой, с момента первоначального признания. Существенное увеличение кредитного риска Банка оценивается на основании следующих элементов:

- ▶ количественный элемент;
- ▶ качественный элемент.

Главный количественный элемент – количество дней просрочки (наибольшая просрочка составляет 30 дней) и существенное ухудшение текущей кредитоспособности Клиента/заемщика.

Прочие количественные критерии, которые указывают на увеличение кредитного риска, можно использовать, если данные критерии применимы к заемщику и являются существенными.

Банк использует количественную информацию в методах расчета PD и включает ее в количественные расчеты. В случаях, когда количественную информацию нельзя включить в количественные расчеты, отдельно оцениваются качественные факторы, чтобы определить, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Список признаков и показателей, ухудшение которых указывает на возможное увеличение кредитного риска, если это касается заемщика и актуально для него:

- ▶ рискованная сделка включена в «Список показателей раннего предупреждения об ухудшении качества займов» Банка (Watch List);
- ▶ в условия договоров внесены поправки с целью улучшения возможностей взыскания долгов, которые значительно не снизят объем финансовых обязательств;
- ▶ Банк оценивает факторы, которые могут свидетельствовать о потенциальных нарушениях условий, даже если заемщик формально соблюдает данные условия;
- ▶ просроченные платежи или невыполнение других обязательств в других банках (проверка данных Кредитного регистра);
- ▶ присвоенный внешний рейтинг и тенденции;
- ▶ прочая негативная информация об основных клиентах / деловых партнерах / основном виде деятельности заемщика / поставщиках.

При расчете совокупных ОКУ для группы схожих активов Группа и Банк применяют те же самые принципы оценки, независимо от того, наблюдалось ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или нет.

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе

Группа и Банк рассчитывают ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от изложенных ниже факторов. Классы активов при расчете ОКУ на индивидуальной основе:

- ▶ Все активы Этапа 3;
- ▶ Причитающиеся от других кредитных учреждений суммы;
- ▶ Экспозиции портфеля ликвидности

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе (продолжение)

Классы активов при расчете ОКУ на групповой основе:

- ▶ Все активы Этапа 1 и Этапа 2;

На основании описанного выше процесса Группа и Банк группируют предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа и Банк признают резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа и Банк признают резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа и Банк признают резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Определение дефолта и восстановления

Группа и Банк считают, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа и Банк принимают во внимание средства в кредитных банках, которые не выполнили своих обязательств, и предпринимают незамедлительные действия, если запрошенные дневные платежи не осуществляются до конца рабочего дня, как то предусмотрено индивидуальными договорами. В качестве одного из критериев качественной оценки того, выполняет ли клиент свои обязательства, Группа и Банк принимают во внимание также различные случаи, которые могут свидетельствовать о неспособность осуществить платеж. В случае таких событий Группа и Банк тщательно оценивают, можно ли в результате данного события считать, что клиент не выполняет свои обязательства, и поэтому относит его к Этапу 3 под ОКУ, или использует Этап 2. Такими случаями являются:

- внутренняя оценка заемщика, которая указывает на дефолт или практически дефолт;
- заемщик, который запрашивает у Группы и Банк внеочередное финансирование;
- существенное обесценение базового обеспечения, если предусмотрено, что заем будет возвращен от продажи обеспечения;
- существенное уменьшение оборота заемщика или потеря главного клиента;
- нарушение таких условий договора, которые не были отменены Группой и Банком;
- должник (или любая юридическая единица группы должника), который подает заявление о банкротстве;
- котируемый долг или собственный капитал должник, который был приостановлен при первоначальном обмене в связи со слухами или фактами о финансовых трудностях.

Политика Группы и Банка заключается в том, чтобы принимать во внимание финансовый инструмент как «восстановленный» и тем самым перевести его с Этапа 3 на Этап 2, если не было ни одного из критериев дефолта, кроме реструктуризации, в течение как минимум 12 месяцев подряд, и на Этап 1, если не было в течение как минимум 24 месяцев подряд. Решение о том, отнести ли восстановленный актив к Этапу 2 или Этапу 1, зависит от категории восстановленного кредита во время восстановления и от того, свидетельствует ли это о значительном росте кредитного риска по сравнению с первоначальным признанием.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Внутренний рейтинг и оценка PD

Число дней просрочки используется в качестве основного показателя для расчета PD и внутреннего кредитного рейтинга для расчета накоплений. Показатель PD рассчитывается для каждой из следующих групп просрочки:

- ▶ срок погашения не наступил;
- ▶ повышенный кредитный риск;
- ▶ просрочка 1-30 дней;
- ▶ просрочка 31-60 дней;
- ▶ просрочка 61-90 дней;
- ▶ кредит реструктурирован, срок погашения не наступил;
- ▶ кредит реструктурирован, просрочка 1-30 дней;
- ▶ проблемные кредиты.

Показатели PD рассчитываются, используя переходную матрицу (ПМ) Маркова, которая отражает движение кредитного портфеля между группами просрочек в течение одного месяца. Перевод в другую категорию определяется, используя число миграций кредитов. Расчет основан на данных ПМ за 36 месяцев до конца отчетного периода.

Величина, подверженная риску в случае дефолта

Величина, подверженная риску в случае дефолта (EAD) – это учетная стоимость (брутто) финансовых инструментов, к которым относится расчет обесценения, и относится как к способности клиента увеличить риск, одновременно приближаясь к случаям дефолта, так и к возможному досрочному возврату. Чтобы рассчитать EAD для займа Этапа 1, Группа и Банк оценивают возможные случаи дефолта в течение 12 месяцев, чтобы рассчитать 12-месячные ОКУ. В отношении Этапа 2, в случае дефолта по займу Этапа 3 принимаются во внимание события на протяжении срока действия инструментов.

Группа и Банк определяют EAD, моделируя диапазон возможных результатов рискованных сделок в разные периоды времени, которые соответствуют нескольким сценариям. Затем установленный в МСФО (IFRS) 9 PD присваивается каждому экономическому сценарию на основании результатов модели Группы и Банка.

Убытки от дефолта

Банк и Группа не реже одного раза в квартал, а также каждый раз, когда в распоряжение Банка поступает информация, указывающая, что произошло существенное ухудшение качества какого-либо актива или возможных обязательств, оценивают значения LGD, и Комитет активов и пассивов Банка их пересматривает и утверждает.

Оценка кредитного риска основана на стандартизированной системе оценки LGD, в результате чего получают определенную ставку LGD. В этих ставках LGD учитывается планируемый EAD по сравнению с суммой, которую планируется вернуть или реализовать из удерживаемого обеспечения.

Прогностическая информация

При расчете ОКУ Группа и Банк рассматривают, необходимы ли корректировки в отношении соответствующей прогностической информации. Группа и Банк получают такую информацию из надежных сторонних источников (например, внешние рейтинговые агентства, государственные учреждения и международные финансовые учреждения).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Прогностическая информация (продолжение)

Группа и Банк оценивают:

- каждую отрасль экономики, в которой Банк подвержен существенному кредитному риску;
- макроэкономические данные национального уровня по каждому региону в котором Банк подвержен существенному кредитному риску;
- соответствующие тенденции на рынке недвижимости;
- другую необходимую информацию.

Если Банк констатирует соответствующие корреляции с макроэкономическими данными, он использует эти корреляции для корректировки соответствующих вводных данных и расчетов, которые используются при расчете ожидаемых кредитных убытков. В конце 2020 года, на основании результатов анализа статистики, руководство заключило, что будущий компонент не оказывает существенного влияния на наблюдаемые параметры. Принимая во внимание затянувшуюся пандемию COVID-19, ожидается, что экономические допущения, которые Банк применил и раскрыл в отношении прогностической информации, потребуются со временем скорректировать так, чтобы они отражали развитие пандемии.

В связи с критической ситуацией во всем мире, связанной с COVID-19, а также согласно предоставленной регулятором информации «О гибкости в применении регулирования в связи с COVID-19», временная отсрочка платежей по основной сумме для Клиента, который пострадал / мог бы пострадать от влияния COVID-19, не считается реструктуризацией, если Клиент не запрашивает дополнительных послаблений.

Принимая во внимание вероятность ухудшения качества кредитного портфеля вследствие влияния пандемии COVID-19, Банк рассмотрел и проанализировал кредитный портфель, определив наиболее подверженные риску кредитные обязательства Клиентов и вероятность невыполнения Клиентами обязательств, учитывая отрасли деятельности и платежеспособность каждого конкретного заемщика. Отрасли, которые Банк в своем кредитном портфеле идентифицировал как чувствительные к влиянию пандемии, являются следующими: торговля, операции с недвижимостью и строительство, услуги размещения и питания.

Банк проанализировал данные о состоянии кредитного портфеля на конец года и перенес с Этапа 1 на Этап 2 кредиты тех Клиентов, которым были предоставлены кредитные каникулы во время первой волны COVID-19 и которые повторно запросили отсрочку платежей, применив к этим экспозициям кредитов коэффициент вероятности дефолта (PD) – пересмотрены без просрочек.

Для Клиентов, кредиты которых находятся на Этапе 2, которые связаны с пострадавшими от COVID-19 отраслями, и в отношении которых возможно существенное влияние пандемии, применена корректировка коэффициента вероятности дефолта (PD), т.е. коэффициент вероятности дефолта (PD) был умножен на 1,2 на основании экспертного суждения. В целом Банк оценивает влияние пандемии на кредитный портфель как умеренное. Увеличение ОКУ для упомянутых Клиентов на конец года составило 59,5 тыс. EUR.

В таблице ниже приведена чувствительность ОКУ кредитов Этапа 3, зависимых от обеспечения, если цена вырастет или упадет на конец отчетного периода, с сохранением всех остальных переменных (в тысячах EUR):

31.12.2020	Влияние на ОКУ	
ОКУ	+10%	-10%
	(200)	135
Итого	(200)	135

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(a) Кредитный риск (продолжение)

В дополнение Банк провел анализ чувствительности ОКУ к изменениям PD – если PD в конце года увеличивается или уменьшается на 10 %, накопления под ТОП 15 экспозиций (которые составляют 86 % от всего кредитного портфеля) соответственно повышаются или снижаются на 8,5 %, с сохранением всех остальных переменных (в тысячах EUR):

31.12.2020	Влияние на ОКУ	
	+10%	-10%
ОКУ	221	(221)
Итого	221	221

(b) Рыночный риск

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

Группа и Банк контролируют рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения на финансовые инструменты различного вида и производя анализ чувствительности, который отображает влияние определенного риска на активы и собственный капитал Группы и Банка. Основные элементы управления рыночным риском:

- оценка и анализ портфеля ценных бумаг;
- анализ и мониторинг финансового состояния эмитента;
- установление/диверсификация внутренних лимитов (стоп лосс по эмитентам, странам, регионам, срокам, группам кредитных рейтингов);
- контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов.

(c) Валютный риск

Деятельность Группы и Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Группы и Банка. Группа и Банк контролируют активы и обязательства в иностранных валютах с целью избежания несоразмерного валютного риска. Валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно, принимая во внимание объем требований и обязательств Группы и Банка. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Группы и Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не может превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20% от собственного капитала. В течение 2020 и 2019 годов у Группы и Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. также Примечание № 29). У Группы и Банка нет существенных открытых валютных позиций в «экзотических» валютах.

Оценка риска иностранных валют Группы и Банка основывается на следующих основных принципах:

- производится оценка того, как изменяется величина статей активов, обязательств и внебалансовых статей Группы и Банка в результате изменения курсов валют;
- как изменяются доходы/расходы Группы и Банка при изменении курсов валют;
- проводится стресс-тестирование риска валюты.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

Основные элементы управления валютным риском:

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

Группа и Банк определяют и контролируют дневной и недельный максимально допустимый уровень потерь при торговле иностранной валютой.

Ежеквартально в рамках системы управления валютным риском производится оценка риска иностранных валют (оценивается, как изменяется величина статей активов, обязательств и внебалансовых статей банков в результате изменения курсов валют; как изменяются доходы/расходы Группы и Банка в связи с изменениями курсов валют) и результаты оценки предоставляются Руководству Группы и Банка. Ежегодно проводится стресс-тестирование риска валюты и анализ его результатов, на основании которых, в случае необходимости, предложения по внесению изменений в политику валютных рисков предоставляются Руководству Группы и Банка.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/убытков к изменениям курсов валют на конец отчетного года, не меняя других условий (в тысячах EUR):

31.12.2020	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2019	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(31)	31	USD	(55)	55
Итого	(31)	31	Итого	(55)	55

(d) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Группы и Банка. Ежедневная деятельность Группы и Банка связана с риском процентных ставок, на который влияют сроки выплаты активов и обязательств, связанные с процентными доходами и расходами, а также даты пересмотра процентных ставок. Данный риск контролирует Комитет активов и пассивов Банка, устанавливая лимиты по согласованию процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который взяли на себя Группа и Банк (также см. Примечание № 32).

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов (лимит на уменьшение экономической стоимости и общую дюрацию портфеля ценных бумаг);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов;
- проведение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

Идентификация и оценка риска процентных ставок производится таким образом, который позволяет как можно более широко рассмотреть все риски процентных ставок. Для того, чтобы ограничить риск процентных ставок, устанавливаются пределы допустимого снижения экономической стоимости, а также модифицированной дюрации портфеля ценных бумаг.

При оценке процентного риска регулярно оценивается влияние изменений процентных ставок на экономическую стоимость Группы и Банка, в том числе оценка процентного риска с точки зрения доходов и с точки зрения экономической стоимости, и на основании данных показателей осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

Кроме того, проводится стресс-тестирование процентных ставок, на основании которого, в случае необходимости, представляются предложения о внесении изменений в систему управления процентным риском. Результаты оценки процентного риска предоставляются Руководству Группы и Банка.

Разделение активов/ обязательств/ внебалансовых статей с определенным сроком на группы по структуре сроков производится на основании:

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

Разделение активов/ обязательств/ внебалансовых статей с неопределенным сроком на группы по структуре сроков:

- Расчетными счетами, чувствительными к изменению процентных ставок, считаются те счета, по которым выплачиваются проценты, и в структуре сроков они указываются до востребования.
- Производные финансовые инструменты указываются одновременно как длинные и как короткие внебалансовые позиции.

Для анализа чувствительности применяются следующие изменения процентных ставок: для всех позиций, за исключением вкладов, применяется изменение процентной ставки в размере +/-100 базисных пунктов, для вкладов применяется изменение ставок в размере +/-50 базисных пунктов.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/ убытков к вышеупомянутым изменениям процентных ставок на конец отчетного года, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

31.12.2020	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2019	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
USD	(280)	280	USD	(117)	117
EUR	(46)	46	EUR	65	(65)
Итого	(325)	325	Итого	(52)	52

(e) Риск ликвидности

Группа и Банк ежедневно подвержены ежедневному риску того, что будет необходимо использовать доступные денежные средства и краткосрочные ликвидные активы для выполнения краткосрочных обязательств. Соотношение сроков статей активов и пассивов, а также внебалансовых статей, связано с риском ликвидности и указывает на величину денежных средств, которые были бы необходимы для выполнения имеющихся обязательств.

Группа и Банк не держат резервы наличности для удовлетворения всех этих обязательств, так как опыт показывает, что количество минимальных замещающих инвестиций на средства, по которым приближается срок возврата, можно определить очень точно.

Правление устанавливает минимальный денежный лимит в соответствующей пропорции в отношении средств с близким сроком возврата, которые должны быть доступны для выполнения данного требования, и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других займов, доступных для покрытия требований, превышающих первоначально прогнозируемые объемы. Полная согласованность у банков наблюдается редко, так как заключенные различного вида сделки часто не имеют определенного срока (см. также Примечание № 31). Несогласованность позиций, возможно, улучшает доходность, но также увеличивает риск потерь. Сроки активов и обязательств, а также наличие возможности без излишних затрат заменить обязательства, по которым начисляются проценты и наступил срок погашения, являются существенными факторами для определения ликвидности Группы и Банка и влияния, которое на ликвидность оказывают колебания процентных ставок и валютных курсов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Подобное согласование активов и обязательств, а также контроль над их согласованием является одним из самых существенных каждодневных внутренних процессов контроля Группы и Банка.

Для измерения риска ликвидности Группа и Банк используют следующие подходы:

- составление отчета по структуре сроков (совокупно по всем валютам и в разрезе отдельных валют);
- расчет показателя ликвидности, контроль выполнения норматива показателя ликвидности;
- стресс-тестирование.

Основными элементами управления риском ликвидности являются следующие:

- выполнение норматива показателя ликвидности;
- установление лимитов нетто позиций ликвидности;
- установление ограничений привлечения вкладов;
- контроль соблюдения установленных лимитов ликвидности;
- проведение стресс-тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- внесение предложений по решению проблем ликвидности.

Чтобы управлять и контролировать структуру (позиции) финансирования, Банк:

- регулярно оценивает свою структуру финансирования, т. е. зависимость Банка от отдельных видов привлеченных ресурсов, особенно от займов на межбанковском, денежном рынке и рынке капитала;
- оценивает источники финансирования и свою способность быстро привлечь денежные средства из источников финансирования;
- обеспечивает эффективную диверсификацию источников финансирования и их сроков, в т. ч. устанавливает лимиты концентрации;

В соответствии с индивидуально установленными требованиями КРФК, Банк держит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, который составляет не менее 40% от имеющегося объема текущих обязательств Банка.

Банк провел анализ вкладов за период с февраля 2020 года по конец 2020 года, когда были введены ограничивающие COVID-19 меры, и оценивает ситуацию с привлеченными вкладами как стабильную. В результате по состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка сохранился высокий показатель ликвидности 83,51 %.

Банк постоянно, на ежедневной основе, следит за структурой вкладов, чтобы обеспечивать высокий показатель ликвидности, а также следит за изменениями вкладов Банка, принимая во внимание то, что существует неопределенность по причине COVID-19.

(f) Достаточность капитала

Достаточность капитала отображает те ресурсы капитала Группы и Банка, которые необходимы для того, чтобы обезопаситься от кредитного и рыночного риска, связанного с активами и внебалансовыми статьями.

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

- требования капитала на покрытие кредитного риска рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- «обычный метод финансового обеспечения» используется для уменьшения кредитного риска;
- для расчета размера капитала, необходимого для покрытия риска CVA, Банк использует стандартизированный метод в соответствии со статьей 384 Регулы ЕС № 575/2013;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(f) Достаточность капитала (продолжение)

- требования капитала на покрытие риска иностранной валюты, товарного риска, риска позиций собственного капитала и долговых ценных бумаг рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- требования капитала на покрытие общего риска долговых ценных бумаг рассчитываются, используя метод погашения и остаточного срока;
- требования капитала на покрытие риска основной деятельности рассчитываются, используя подход базового индикатора.

Группа и Банк также определяют, обеспечивает ли соответствие минимальным требованиям капитала достаточность капитала Группы и Банка для покрытия всех возможных потерь, связанных с вышеупомянутыми рисками.

К тому же, Группа и Банк разработали внутреннюю документацию и правила, в соответствии с которыми Группа и Банк рассчитывают сумму необходимого капитала на покрытие существенных рисков, для которых не определены требования минимального капитала (т. е. риск процентных ставок, риск ликвидности, риск концентрации и прочие риски банковской деятельности).

Рассчитанный показатель достаточности капитала Группы и Банка на 31 декабря 2020 года составил 27,50 % и 25,64 % (31 декабря 2019 года 27,58 % и 26,95 %), что превышает минимум, установленный Регламентом Европейского парламента и Совета (ЕС) 575/2013, определяющей минимальную сумму резерва на сохранение капитала (10,5 %), а также то, что соотношение собственного капитала к активам и внебалансовым статьям, взвешенным по степени риска, должно составлять не меньше 8 %, а резерв на сохранение капитала – не меньше 2,5 % (см. также Примечание № 29).

21 апреля 2020 года Комиссия рынка финансов и капитала произвела перерасчет требования к капиталу Группы и Банка как на индивидуальном уровне, так и на уровне консолидации и установила его в размере 10,90 %. Группа и Банк соблюдают и выполняют установленное требование достаточности капитала на 2020 год.

(g) Операционный риск

Операционный риск – это риск понести убытки в связи с несоответствующими или непригодными внутренними процессами Группы и Банка, человеческой или системной деятельностью или внешними обстоятельствами. Под операционным риском понимают риск того, что могут уменьшиться доходы Группы и Банка или возникнуть дополнительные расходы (и в результате уменьшится объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/партнерами по сделкам, при обработке информации, принятии неэффективных решений, при недостаточности человеческих ресурсов, влиянии внешних обстоятельств или по причине недостаточного планирования.

В Группе и Банке создана и поддерживается база данных событий и убытков операционного риска, в которой собираются, обобщаются и классифицируются внутренние данные о случаях операционного риска и связанных убытках.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска;
- разработка внутренних нормативных документов, которые исключают/уменьшают возможность возникновения событий операционного риска;
- соблюдение принципа разделения обязанностей;
- контроль соблюдения внутренних лимитов;
- соблюдение определенного порядка при пользовании ИТ и другими банковскими ресурсами;
- соответствующее обучение сотрудников;
- регулярная проверка сделок и документов счетов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций

Риск концентрации операций – любая рискованная операция или группа рискованных операций, в результате которых Группа и Банк могут понести убытки, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Группы и Банка или способность продолжить деятельность. Риск концентрации возникает из-за объемных рискованных операций с клиентами или с взаимосвязанными группами клиентов, чью кредитоспособность определяет один общий фактор риска (например, экономический сектор, географический регион, валюта, инструмент, уменьшающий кредитный риск (однообразный залог или один и тот же залогодатель и т. д.)).

Для ограничения риска концентрации операций Группа и Банк устанавливают лимиты на инвестиции в различные виды активов, инструментов и рынков и т. д. Лимит является численным ограничением, которое применяется к различным видам вложений и работает как инструмент хеджирования и контроля рисков.

Страновой риск

Один из наиболее существенных рисков концентрации операций. Страновой риск – риск стран-партнеров – это возможность потерпеть убытки, если активы Группы и Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у Группы и Банка могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в предусмотренное время и в предусмотренном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами в основном является девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие факторы, в том числе «force majeure».

Для ограничения риска концентрации Группа и Банк используют следующие лимиты:

- лимиты по страновому риску;
- лимиты по группам кредитных рейтингов;
- лимиты по операционному риску финансовых рынков;
- лимиты по кассовым операциям и открытым позициям в иностранной валюте, лимиты допустимых потерь по торговым операциям с иностранной валютой;
- лимиты допустимых потерь по инструментам торгового портфеля ценных бумаг;
- лимиты на объемные рискованные сделки;
- лимиты по ограничению операций с материнский банком;
- лимиты по программам кредитования.

Также осуществляется контроль, анализ и пересмотр установленных лимитов. Основные элементы контроля рисков:

- установление внутренних лимитов по регионам, странам и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль соблюдения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг страновых рисков;
- пересмотр внутренних лимитов.

Страновой риск активов, обязательств и внебалансовых статей относится к той стране, которую можно считать основной страной ведения предпринимательской деятельности Клиента. Если кредит предоставлен резиденту другой страны под залог, и данный залог физически находится в другой стране, а не в стране резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, в которой фактически находится залог .

Для анализа странового риска используется информация международных рейтинговых агентств (в т. ч. кредитные рейтинги, их динамика); экономические показатели стран и другая связанная информация.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Ниже отражены композитные рейтинги Латвии, ТОП 3 стран ОЭСР и ТОП 3 стран не-ОЭСР.

ТОП страны были отобраны с учетом объема перенесенных рисков сделок.

Латвия – Композитный рейтинг (Moody's/ Fitch и S&P)		ОЭСР – Композитный рейтинг (Moody's/ Fitch и S&P)		Не-ОЭСР – Композитный рейтинг (Moody's/ Fitch и S&P)	
Страна	Рейтинг	Страна	Рейтинг	Страна	Рейтинг
Латвия	A3/A-	США	Aaa/AAA	Украина	B2/B
-	-	Люксембург	Aaa/AAA	Россия	Baa3/BBB-
-	-	Австрия	Aa1/AA+	Китай	A1/A+

Приведенная ниже таблица отражает распределение активов и обязательств по группам стран.

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR						
Финансовые активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	67,749,254	67,749,254	-	-	-	-	67,749,254	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	-	-	19,577,962	19,577,962	21,281,940	21,281,940	40,859,902	40,859,902
Кредиты и авансы	28,984,284	28,984,284	9,079,157	12,727,058	26,916,814	26,916,814	64,980,255	68,628,156
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,151,919	1,151,919	12,235,708	12,235,708	7,286	7,286	13,394,913	13,394,913
Долговые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	46,448,754	46,448,754	-	-	46,448,754	46,448,754
Долевые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	221,711	221,711	-	-	221,711	221,711
Прочие финансовые активы	130,611	108,555	1,939,309	1,609,728	4,871	4,871	2,074,791	1,723,154
Итого активы	98,016,068	97,994,012	89,502,601	92,820,921	48,210,911	48,210,911	235,729,580	239,025,844

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR						
Обязательства								
Вклады	58,853,244	59,671,866	48,260,958	48,260,958	97,503,527	97,503,527	204,617,729	205,436,351
Прочие финансовые обязательства	446,286	444,594	40,789	40,191	51,575	51,575	538,650	536,360
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	737,091	737,095	2,398	2,398	2,758	2,758	742,247	742,251
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	15,168,586	15,168,586	1,215,439	1,215,439	16,384,025	16,384,025
Субординированный долг	692,844	692,844	1,915,718	1,915,718	407,555	407,555	3,016,117	3,016,117
Итого обязательства	60,729,465	61,546,399	65,388,449	65,387,851	99,180,854	99,180,854	225,298,768	226,115,104

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	113,348,256	113,348,256	-	-	-	-	113,348,256	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	71	71	28,138,850	28,138,850	22,211,501	22,211,501	50,350,422	50,350,422
Кредиты и авансы	11,111,361	15,654,446	15,762,766	15,762,766	27,880,590	27,880,590	54,754,717	59,297,802
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,216,687	1,216,687	29,610,939	29,610,939	188,098	188,098	31,015,724	31,015,724
Долевые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	412,205	412,205	-	-	412,205	412,205
Производные финансовые инструменты	-	-	42,340	42,340	-	-	42,340	42,340
Прочие финансовые активы	108,287	108,287	9,234,041	6,888,951	4,901	4,901	9,347,229	7,002,139
Итого активы	125,784,662	130,327,747	83,201,141	80,856,051	50,285,090	50,285,090	259,270,893	261,468,888

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства								
Вклады	45,994,255	46,448,378	82,048,140	82,048,140	93,916,658	93,916,658	221,959,053	222,413,176
Прочие финансовые обязательства	1,922,206	921,423	204,285	10,399	-19,277	-19,277	2,145,768	951,099
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	864,533	864,533	9,174	9,174	14	14	873,721	873,721
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	17,017,479	17,017,479	878,941	878,941	17,896,420	17,896,420
Субординирован ный долг	-	-	5,706,141	5,706,141	3,042,506	3,042,506	8,748,647	8,748,647
Итого обязательства	48,780,994	48,234,334	104,985,219	104,791,333	97,857,396	97,857,396	251,623,609	250,883,063

(i) Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Основные политики и процедуры, а также механизмы контроля Группы и Банка в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации основываются на следующих документах:

- законы и нормативные акты Латвийской Республики и Европейского союза в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации;
- рекомендации ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)/ FATF (Financial Action Task Force);
- Вольфсбергские стандарты;
- Принципы Базельского комитета и т. д.

Нормативные документы Группы и Банка содержат следующие программы:

- Стратегия управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 2020-2022;
- Политика управления санкционным риском;
- программа идентификации и изучения клиента, установления и идентификации истинного выгодоприобретателя;
- программа обязательного мониторинга клиентских операций и выявления подозрительных сделок и деятельности;
- программа проверки клиентской информации;
- программа документирования требуемой информации;
- программа сохранения информации и документов;
- программа подготовки и обучения сотрудников Банка в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и пролиферации, а также соблюдения санкций;
- программа, регламентирующая прекращение работы в связи с операциями с денежными средствами или иным имуществом;
- программа сообщения о пороговых декларациях и подозрительных сделках.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(i) Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (продолжение)

В ходе выполнения вышеуказанных требований законодательства и реализации политики «Знай своего клиента» и «Знай партнеров своих клиентов» Банк осуществляет изучение клиентов и вовлеченных в сделку сторон, в рамках которого Банк:

- производит идентификацию и верификацию клиента и истинного выгодоприобретателя;
- получает информацию о характере планируемого сотрудничества;
- получает информацию о хозяйственной или личной деятельности клиента, основных партнерах, а также о происхождении средств;
- определяет категорию риска ЛСПППФТП клиента;
- определяет категорию санкционного риска клиента;
- выясняет данные об истинном выгодоприобретателе;
- получает информацию о цели и предполагаемом характере сделки;
- осуществляет мониторинг транзакций и получает информацию и документы, подтверждающие операции, произведенные по счетам;
- обеспечивает безопасное хранение информации и данных, полученных в ходе изучения клиента, а также регулярно их обновляет.

Более подробное описание процесса управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и пролиферации, предоставлено в Политике противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и пролиферации, а также в инструкциях Группы и Банка.

Банк постоянно совершенствует процессы внутреннего контроля, в т. ч. внутренние нормативные документы, соблюдая непрерывно меняющиеся требования внешней среды.

Нормативное регулирование в 2020 году в области ПЛСПППФТП/санкций продолжило совершенствоваться, однако, по сравнению с предыдущими годами, больше не вводились фундаментально новые требования, а обеспечивалась большая ясность и последовательность уже имеющихся с формированием единого понимания требований в целом. Наибольший упор делался на основанный на рисках подход (*risk based approach*) к изучению клиентов – глубина и объем изучения в зависимости от уровня риска клиента.

В 2020 году наблюдалась дигитализация обмена информацией между финансовыми учреждениями и правоохранительными органами, движение к автоматизированной передаче информации публичным регистрам и ее получению из них. Улучшены механизмы идентификации групп связанных между собой клиентов, идентификации сложных сделок и надзора за клиентами в Банке. Внедрение новых регистров, лимитов, факторов риска и сообщений надзорного предупреждения.

В 2020 году была улучшена и дополнена методология и алгоритмы оценки риска ЛСПППФТП и санкционного риска клиентов, вследствие чего индивидуальные оценки риска стали еще детальнее и структурированнее, что позволило добиться более точной оценки присущего клиенту риска и взаимного ранжирования (проведенный согласно Нормативным правилам КРФК № 135 и установленным Банком дополнительным признакам риска *скоринг* показывает, что в целом не наблюдается группирование клиентов в определенных пунктах риска).

Банком была пересмотрена и обновлена Стратегия управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 2020-2022, с существенным снижением пороговых значений по отдельным позициям, тем самым, еще больше приближаясь к стратегической цели – формировать культуру управления риском ЛСПППФТП в Банке и поддерживать хорошую репутацию Банка.

Банк обеспечивает независимую оценку соответствия деятельности Системы внутреннего контроля (СВК), используя проверки внешних аудиторов. Был проведен ряд внешних аудитов в

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(i) Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (продолжение)

области ПЛСППФТП, соблюдения санкционных требований и обеспечения ИТ-систем, задействованных в управлении рисками ЛСППФТП, с целью получения уверенности в соответствии данных сфер внешним и внутренним нормативным требованиям. Результаты проверки подтверждают общее соответствие СВК Банка в сфере управления риском ЛСППФТП и санкционным риском требованиям нормативных актов и ее эффективность во всех аспектах и связанных процессах.

В третьем квартале 2019 года Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) были проведены две отдельных проверки (полная проверка деятельности и целевая проверка) в Банке в области управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации и санкционным риском. Первая, полная проверка деятельности Банка со стороны КРФК завершилась без выявления каких-либо системных недостатков. По результатам целевой проверки КРФК, которая была связана с отдельными сделками в 2017-2018 годах, 3 ноября 2020 года Комиссией было принято решение применить штраф в размере 473 тыс. EUR в отношении Банка. КРФК и Банк договорились о плане мероприятий по усовершенствованию системы внутреннего контроля Банка в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации для обеспечения ее соответствия требованиям КРФК, что является основной предпосылкой для успешного продолжения деятельности Группы и Банка.

Банк продолжает постоянно совершенствовать свои ИТ-системы, обеспечивая автоматизированные процессы управления риском ЛСППФТП и санкционным риском (обработку и управление информацией о клиентах; количественную оценку (скоринг) уровня риска ЛСППФТП и санкционного риска клиентов; проверку соблюдения санкционных требований; надзор за сделками; идентификацию подозрительных сделок; автоматизированное заполнение основных данных о клиенте в системе Банка и их валидация; дигитализация клиентских дел и непрерывное развитие и дополнение данных систем документацией предлагаемых клиенту продуктов и документацией, обосновывающей сделки, чтобы информация о клиенте была в одном месте и др.).

Банк постоянно вкладывает ресурсы в создание эффективной системы управления и внутреннего контроля риска ЛСППФТП и ее непрерывное улучшение – повышение компетенции сотрудников, совершенствование систем, обеспечивает регулярную актуализацию (расчет) оценки риска ЛСППФТП и санкционного риска и пересмотр основных критериев, в том числе оценивая присваиваемые конкретным факторам пункты, принимая во внимание актуальные нормативные акты, рекомендации, международные рекомендации и лучшую практику, осуществляет непрерывное улучшение и оптимизацию деятельности СВК, обеспечивает реализацию функции *Quality Assurance* в повседневном режиме, в результате чего Банк способен принять на себя и управлять присущими Банку рисками.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

5. Процентные доходы и расходы

	2020 Группа EUR	2020 Банк EUR	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR
Процентные доходы:				
По кредитам и авансам юридическим лицам	4,605,842	4,772,224	5,961,255	6,119,449
По кредитам и авансам физическим лицам	286,517	286,517	510,341	510,341
По требованиям к кредитным учреждениям	286,534	286,534	598,775	598,775
По долговым торговым ценным бумагам	339,423	339,423	505,574	505,574
По долговым инструментам по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	4,832	4,832	-	-
Итого процентные доходы	5,523,148	5,689,530	7,575,945	7,734,139
Процентные расходы:				
По вкладам физических лиц	(169,945)	(169,945)	(142,208)	(142,208)
По вкладам юридических лиц	(151,717)	(151,717)	(240,022)	(240,022)
По субординированному долгу	(517,153)	(517,153)	(846,400)	(846,400)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(790,012)	(790,012)	(803,970)	(803,970)
Другие процентные и связанные расходы	(679,237)	(673,717)	(710,877)	(710,877)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (см. также Примечание № 18)	(650)	(650)	(3,620)	(3,620)
Итого процентные расходы	(2,308,714)	(2,303,194)	(2,747,097)	(2,747,097)
Чистые процентные доходы	3,214,434	3,386,336	4,828,848	4,987,042
Чистые процентные доходы	3,214,434	3,386,336	4,828,848	4,987,042

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов в размере 131 028 EUR (в 2019 году: 131 288 EUR), которые рассчитаны и признаются в период, за который выполняется расчет в соответствии с законом «О гарантировании вкладов» и Нормативными правилами КРФК «Нормативные правила подготовки отчета о покрытых вкладах и платежах в фонд гарантий вкладов и установления применяемых коэффициентов корректировки», а также пошлина на финансовую стабильность в размере 112 589 EUR (в 2019 году: 113 932 EUR) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 328 860 EUR (в 2019 году: 395 717 EUR), а также плата за привлечение вкладов 101 240 EUR (в 2019 году: 69 940 EUR).

6. Комиссионные доходы и расходы

	2020 Группа EUR	2020 Банк EUR	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR
Комиссионные доходы от:				
Обслуживания счетов	1,251,897	1,251,897	1,969,553	1,969,553
Комиссий за доверительное управление активами	1,042,396	1,042,396	636,230	636,230
Денежных перечислений	614,689	614,953	835,876	836,089
Аккредитивов	189,461	189,461	205,193	205,193
Операции с расчетными картами	149,566	149,566	251,117	251,117
Межбанковские комиссионные доходы	84,787	84,787	133,604	133,604
Операций с ценными бумагами	60,236	60,236	67,780	67,780
Обслуживания счетов сделок	59,114	59,114	2,178	2,178
Общих услуг	42,519	42,519	69,203	69,203
Прочие комиссии (DIGIPAS)	13,971	13,971	12,398	12,398
Внесения изменений в кредитные договоры	7,240	7,240	5,027	5,027
Доходы от обмена валют	263	263	1,477	1,477
Прочие комиссии	4,356	4,356	7,821	7,821
Итого комиссионные доходы	3,520,495	3,520,759	4,197,457	4,197,670
Комиссионные расходы:				
Денежных перечислений	(304,226)	(304,094)	(402,585)	(402,480)
Прочие расходы	(52,497)	(52,497)	(52,649)	(52,649)
Итого комиссионные расходы	(356,723)	(356,591)	(455,234)	(455,129)
Чистые комиссионные доходы	3,163,772	3,164,168	3,742,223	3,742,541

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

7. Административные расходы

	2020	2020	2019	2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Вознаграждение персонала	(3,512,558)	(3,512,558)	(3,894,320)	(3,894,320)
Обязательные взносы государственного социального страхования	(1,044,129)	(1,042,886)	(1,162,072)	(1,160,829)
Вознаграждение членам Правления и Совета	(874,723)	(869,563)	(802,051)	(796,891)
Коммуникационные расходы	(442,824)	(442,823)	(460,770)	(460,770)
Расходы на установку и поддержание информационных систем	(293,339)	(293,339)	(280,182)	(280,182)
Неотчисляемый НДС	(206,476)	(206,476)	(135,729)	(135,729)
Вознаграждение сертифицированному аудитору*	(184,900)	(184,900)	(239,240)	(239,240)
Налог на недвижимое имущество	(122,478)	(122,478)	(98,534)	(84,761)
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	(123,113)	(103,278)	(194,359)	(131,568)
Обслуживание помещений и оборудования	(115,235)	(115,235)	(26,416)	(26,416)
Коммунальные услуги	(81,690)	(81,690)	(89,739)	(89,739)
Страхование здоровья	(31,251)	(31,251)	(38,336)	(38,336)
Почтовые расходы	(21,479)	(21,479)	(28,173)	(28,173)
Командировочные расходы	(16,075)	(13,247)	(61,309)	(57,056)
Канцелярские расходы	(10,600)	(10,600)	(19,172)	(19,172)
Реклама и маркетинг	(5,215)	(5,215)	(7,641)	(7,641)
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	-	-	(9,297)	(9,297)
Транспортные расходы	(4,162)	(4,162)	(5,839)	(5,839)
Охрана	(1,266)	(1,266)	(1,202)	(1,202)
Прочие административные расходы	(153,283)	(83,203)	(259,870)	(227,323)
Итого административные расходы	(7,244,796)	(7,145,649)	(7,814,251)	(7,694,484)

В 2020 году в Группе и Банке в среднем работало 148 сотрудников, в том числе 5 членов правления, 5 членов совета и 138 остальных сотрудников (в 2019 году: 159, в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 150 остальных сотрудников). Вознаграждение Совета и Правления Группы и Банка отображено в Примечании № 33.

* Вознаграждение сертифицированному аудитору, распределенное по каждой из предоставленных услуг, включает вознаграждение за аудит консолидированного и годового отчета в размере 163 400 EUR (в 2019 году: 216 140 EUR), за предоставление других ревизионных услуг в размере 6 000 EUR (в 2019 году: 6 000 EUR), за предоставление других экспертных услуг в размере 15 500 EUR (в 2019 году: 17 100 EUR).

8. Прочие операционные доходы

	2020	2020	2019	2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Доходы от аренды помещений	405,302	385,622	319,662	284,142
Полученные штрафы	18,611	18,611	109,957	109,957
Доходы от дивидендов	10,854	10,854	4,197	4,197
Прочие доходы	19,099	16,393	844,228	6,584
Итого прочие операционные доходы	453,866	431,480	1,278,044	404,880

В связи с тем, что были введены ограничивающие COVID-19 меры, арендаторам, на которых повлияли упомянутые ограничения, Банк предоставил скидки на арендную плату в размере 30-10 % за период с апреля 2020 года по конец 2020 года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

9. Прочие доходы и расходы

	2020	2020	2019	2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Прибыль от реализации перенятых залогов	441,474	441,474	2,322	2,322
Прибыль от сделок по цессии кредитов	10,000	10,000	97,596	97,596
Доходы от взыскания списанных кредитов	1,843	1,843	184,319	184,319
Итого прочие доходы	453,317	453,317	284,237	284,237
Взносы в фонды и членские взносы	(209,387)	(209,387)	(253,915)	(253,915)
Убытки от переоценки перенятых объектов недвижимости	(426,327)	(426,327)	-	-
Прочие расходы	(7,256)	(4,789)	-	-
Штрафы	(474,126)	(474,126)	(1,348)	(1,348)
Итого прочие расходы	(1,117,096)	(1,114,629)	(255,263)	(255,263)

03 ноября 2020 года Советом Комиссии рынка финансов и капитала (КФРК) было принято решение применить денежный штраф в отношении Банка в размере 473 076 евро за констатированное в рамках проверки КРФК недостаточное установление происхождения средств в крупных сделках с наличными денежными средствами, проведенных клиентами Банка высокого риска из юрисдикции повышенного риска. Данное решение КРФК связано с отдельными сделками в 2017-2018 годах, по которым проходила дискуссия в отношении системы внутреннего контроля, изучения сделок с наличными денежными средствами и соответствия документации происхождения средств. По мнению Банка, констатированные недочеты в системе внутреннего контроля Банка являются достаточно узко направленными и связаны только со сложностью изучения отдельных операций клиентов. Дело закрыто, штраф уплачен 9 декабря 2020 года.

10. Налог на прибыль

	2020	2020	2019	2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4,426)	(3,433)	(7,531)	(7,531)
Налог, удержанный за границей*	(135,170)	(135,170)	(141,990)	(141,990)
Итого налог на прибыль	(139,596)	(138,603)	(149,521)	(149,521)

* Налог, удержанный за границей, включает суммы подоходного налога, удержанного в Украине и России. Начисленный в Латвии налог на прибыль можно уменьшить на сумму, равную сумме налога, заплаченного за рубежом, если уплата данного налога за рубежом подтверждена документами налоговых органов зарубежной страны, в которых указан налогооблагаемый доход и сумма налога, уплаченного за рубежом. Налог можно уменьшить на сумму налога, уплаченного за рубежом, но не более чем на сумму равную налогу, начисленному в Латвии на доход, полученный за рубежом. Сумму, превышающую начисленный в Латвии налог на доход, полученный за рубежом, нельзя перенести на будущие налоговые периоды, таким образом сумма отражается как расходы по налогу текущего периода.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

11. Касса и требования до востребования к Банку Латвии

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Касса	827,093	827,093	729,668	729,668
Требования до востребования к Банку Латвии	66,922,228	66,922,228	112,629,851	112,629,851
Резерв под ОКУ	(67)	(67)	(11,263)	(11,263)
	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256

Требования до востребования к Банку Латвии отражают остаток на корреспондентском счете Группы и Банка.

Все остатки эквивалентов денежных средств отнесены к Этапу 1. Ниже приведен анализ изменений резервов под ОКУ в течение года:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года.	11,263	11,263	9,417	9,417
Увеличение в отчетном году	15,191	15,191	29,689	29,689
Уменьшение в отчетном году	(26,387)	(26,387)	(27,843)	(27,843)
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года.	67	67	11,263	11,263

Требования до востребования к Банку Латвии включают обязательные резервы, которые содержатся в соответствии с условиями Банка Латвии. Условия устанавливают минимальный ежемесячный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка, однако ежедневно денежные средства на счете могут быть использованы неограниченно.

Минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка в период с 16 декабря 2020 года по 26 января 2021 года был установлен в размере 1 814 331 EUR (в 2019 году 1 850 969 EUR). В 2020 и 2019 годах Банк выполнил требования Банка Латвии в отношении обязательных резервов.

12. Требования к кредитным учреждениям

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвийской Республике	-	-	71	71
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным вне стран ОЭСР	21,283,322	21,283,322	22,216,967	22,216,967
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР	19,578,071	19,578,071	28,774,383	28,774,383
Брутто требования к кредитным учреждениям	40,861,393	40,861,393	50,991,421	50,991,421
Резерв под ОКУ	(1,491)	(1,491)	(640,999)	(640,999)
Итого требования к кредитным учреждениям	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Вклады до востребования	11,686,986	11,686,986	21,100,270	21,100,270
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	29,161,023	29,161,023	29,876,531	29,876,531
Прочие требования	13,384	13,384	14,620	14,620
Брутто требования к кредитным учреждениям	40,861,393	40,861,393	50,991,421	50,991,421
Резерв под ОКУ	(1,491)	(1,491)	(640,999)	(640,999)
Итого требования к кредитным учреждениям	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	50,991,421	-	-	50,991,421
Новые созданные или приобретенные активы	104,814,840	-	-	104,814,840
Погашенные активы	(112,585,839)	-	-	(112,585,839)
Корректировки по валютному курсу	(2,359,029)	-	-	(2,359,029)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	40,861,393	-	-	40,861,393

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	640,999	-	-	640,999
Новые созданные или приобретенные активы	2,276,651	-	-	2,276,651
Погашенные активы	(2,366,457)	-	-	(2,366,457)
Переоценка	(563,142)	-	-	(563,142)
Корректировки по валютному курсу	13,440	-	-	13,440
Резерв под ОКУ на 31.12.2020	1,491	-	-	1,491

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	44,182,506	-	-	44,182,506
Новые созданные или приобретенные активы	121,988,504	-	-	121,988,504
Погашенные активы	(115,548,575)	-	-	(115,548,575)
Корректировки по валютному курсу	368,986	-	-	368,986
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	50,991,421	-	-	50,991,421

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2019	50,135	-	-	50,135
Новые созданные или приобретенные активы	3,109,816	-	-	3,109,816
Погашенные активы	(2,519,493)	-	-	(2,519,493)
Корректировки по валютному курсу	541	-	-	541
Резерв под ОКУ на 31.12.2019	640,999	-	-	640,999

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

В таблице ниже приведены требования Группы и Банка к кредитным учреждениям по их рейтингу:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2020		31.12.2019	
	Требования к кредитным учреждениям		Требования к кредитным учреждениям	
	EUR	%	EUR	%
A1 до A3	20,179,282	49,38%	1,656,517	3,25%
Baa1 до Baa3	6,410,050	15,69%	37,927,029	74,38%
Ba1 до Ba3	369	0,00%	1,422	0,00%
B1 до B3	13,753,214	33,66%	579,974	1,14%
Ниже B3	-	-	10,811,787	21,20%
	40,342,915	98,73%	50,976,729	99,97%
Без рейтинга	518,478	1,27%	14,692	0,03%
Резерв под ОКУ	(1,491)	-	(640,999)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	40,859,902	100%	50,350,422	100%

13. Кредиты и авансы

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	72,992,631	76,672,449	62,943,049	67,513,861
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	2,020,962	2,020,962	3,537,150	3,537,150
Ипотечные кредиты	81,053	81,053	108,763	108,763
Итого кредиты и авансы, брутто	75,094,646	78,774,464	66,588,962	71,159,774
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(10,114,391)	(10,146,308)	(11,834,245)	(11,861,972)
Итого кредиты и авансы, нетто	64,980,255	68,628,156	54,754,717	59,297,802

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	43,472,944	6,486,363	12,983,742
Новые созданные или приобретенные активы	25,382,303	-	-	25,382,303
Увеличение активов ¹	65,700,046	2,500,832	1,712,034	69,912,912
Погашенные активы	(69,486,331)	(7,531,071)	(4,589,247)	(81,606,649)
Проданные активы	-	-	(8,507)	(8,507)
Переводы в Этап 2	(5,491,196)	5,491,196	-	-
Переводы в Этап 3	(912,202)	(4,506,365)	5,418,567	-
Списанные суммы	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Начисленные проценты	74,197	12,127	-	86,324
Корректировки по валютному курсу	(2,354,395)	48,404	(388,267)	(2,694,258)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	56,385,366	2,501,486	14,105,779	72,992,631

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты, предоставленные
юридическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	1,210,417	604,619	7,987,629	9,802,665
Новые созданные или приобретенные активы	1,083,768	-	-	1,083,768
Увеличение активов ¹	3,103,983	659,532	274,932	4,038,447
Погашенные активы	(2,507,186)	(1,391,813)	(1,321,967)	(5,220,966)
Проданные активы	-	-	(8,507)	(8,507)
Переводы в Этап 2	(476,166)	476,166	-	-
Переводы в Этап 3	(24,017)	(516,785)	540,802	-
Влияние переводов на резервы	-	424,546	365,643	790,189
Списанные суммы	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Корректировки по валютному курсу	(94,627)	2,732	(260,067)	(351,962)
Резервы на 31.12.2020	2,296,172	258,997	6,555,392	9,111,091

Кредиты физическим лицам, за исключением
ипотечных кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Новые созданные или приобретенные активы	370,517	-	-	370,517
Увеличение активов ¹	465,951	54,772	217,633	738,356
Погашенные активы	(462,198)	(447,153)	(1,715,340)	(2,624,691)
Переводы в Этап 3	(275)	(2,938,077)	2,938,352	-
Списанные суммы	(97)	-	(146)	(243)
Начисленные проценты	(267)	-	39	(228)
Корректировки по валютному курсу	101	-	-	101
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	387,327	-	1,633,635	2,020,962

Кредиты физическим лицам, за
исключением ипотечных кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Новые созданные или приобретенные активы	9,000	-	-	9,000
Увеличение активов ¹	25,033	28,905	1,020	54,958
Погашенные активы	(14,101)	(243,670)	(807,310)	(1,065,081)
Переводы в Этап 3	(3)	(1,608,794)	1,608,797	-
Влияние переводов на резервы	-	-	(13,557)	(13,557)
Списанные суммы	(26)	-	(146)	(172)
Корректировки по валютному курсу	-	-	-	-
Резервы на 31.12.2020	20,371	-	981,900	1,002,271

Ипотечные кредиты

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	94,954	-	13,809	108,763
Новые созданные или приобретенные активы	8,200	-	-	8,200
Увеличение активов ¹	46,938	-	-	46,938
Погашенные активы	(67,570)	-	(778)	(68,348)
Списанные суммы	-	-	(13,031)	(13,031)
Начисленные проценты	156	-	-	156
Корректировки по валютному курсу	(1,625)	-	-	(1,625)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	81,053	-	-	81,053

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договорам и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	648	-	13,809	14,457
Новые созданные или приобретенные активы	122	-	-	122
Увеличение активов ¹	1,232	-	-	1,232
Погашенные активы	(936)	-	-	(936)
Списанные суммы	-	-	(13,809)	(13,809)
Корректировки по валютному курсу	(37)	-	-	(37)
Резервы на 31.12.2020	1,029	-	-	1,029

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	48,043,756	6,486,363	12,983,742	67,513,861
Новые созданные или приобретенные активы	25,382,303	-	-	25,382,303
Увеличение активов ¹	65,865,610	2,500,832	1,712,034	70,078,476
Погашенные активы	(70,543,705)	(7,531,071)	(4,589,247)	(82,664,023)
Проданные активы	-	-	(8,507)	(8,507)
Переводы в Этап 2	(5,491,196)	5,491,196	-	-
Переводы в Этап 3	(912,202)	(4,506,365)	5,418,567	-
Списанные суммы	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Начисленные проценты	75,015	12,127	-	87,142
Корректировки по валютному курсу	(2,354,397)	48,404	(388,267)	(2,694,260)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	60,065,184	2,501,486	14,105,779	76,672,449

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	1,238,144	604,619	7,987,629	9,830,392
Новые созданные или приобретенные активы	1,083,768	-	-	1,083,768
Увеличение активов ¹	3,121,924	659,532	274,932	4,056,388
Погашенные активы	(2,520,936)	(1,391,813)	(1,321,967)	(5,234,716)
Проданные активы	-	-	(8,507)	(8,507)
Переводы в Этап 2	(476,166)	476,166	-	-
Переводы в Этап 3	(24,017)	(516,785)	540,802	-
Влияние переводов на резервы	-	424,546	365,643	790,189
Списанные суммы	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Корректировки по валютному курсу	(94,629)	2,732	(260,066)	(351,963)
Резервы на 31.12.2020	2,328,088	258,997	6,555,923	9,143,008

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Новые созданные или приобретенные активы	370,517	-	-	370,517
Увеличение активов ¹	465,951	54,772	217,633	738,356
Погашенные активы	(462,198)	(447,153)	(1,715,340)	(2,624,691)
Переводы в Этап 3	(275)	(2,938,077)	2,938,352	-
Списанные суммы	(97)	-	(146)	(243)
Начисленные проценты	101	-	-	101
Корректировки по валютному курсу	(267)	-	39	(228)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	387,327	-	1,633,635	2,020,962
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Новые созданные или приобретенные активы	9,000	-	-	9,000
Увеличение активов ¹	25,033	28,905	1,020	54,958
Погашенные активы	(14,101)	(243,670)	(807,310)	(1,065,081)
Переводы в Этап 3	(3)	(1,608,794)	1,608,797	-
Влияние переводов на резервы	-	-	(13,557)	(13,557)
Списанные суммы	(26)	-	(146)	(172)
Корректировки по валютному курсу	-	-	-	-
Резервы на 31.12.2020	20,371	-	981,900	1,002,271
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	94,954	-	13,809	108,763
Новые созданные или приобретенные активы	8,200	-	-	8,200
Увеличение активов ¹	46,938	-	-	46,938
Погашенные активы	(67,570)	-	(778)	(68,348)
Списанные суммы	-	-	(13,031)	(13,031)
Начисленные проценты	156	-	-	156
Корректировки по валютному курсу	(1,625)	-	-	(1,625)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	81,053	-	-	81,053
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	648	-	13,809	14,457
Новые созданные или приобретенные активы	122	-	-	122
Увеличение активов ¹	1,232	-	-	1,232
Погашенные активы	(936)	-	-	(936)
Списанные суммы	-	-	(13,809)	(13,809)
Корректировки по валютному курсу	(37)	-	-	(37)
Резервы на 31.12.2020	1,029	-	-	1,029

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	58,392,313	18,252,004	24,677,882	101,322,199
Новые созданные или приобретенные активы	27,071,329	-	-	27,071,329
Увеличение активов ¹	75,984,610	3,484,556	62,472	79,531,638
Погашенные активы	(116,475,060)	(14,561,948)	(4,578,960)	(135,615,968)
Проданные активы	-	(3,271,242)	-	(3,271,242)
Переводы в Этап 2	(2,637,319)	2,637,319	-	-
Переводы в Этап 3	(101)	(401,510)	401,611	-
Списанные суммы	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Начисленные проценты	66,532	13,691	-	80,223
Корректировки по валютному курсу	1,070,640	333,493	104,983	1,509,116
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	43,472,944	6,486,363	12,983,742	62,943,049

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	824,935	2,318,224	15,874,385	19,017,544
Новые созданные или приобретенные активы	586,551	-	-	586,551
Увеличение активов ¹	1,749,634	1,105,538	179,914	3,035,086
Погашенные активы	(1,951,367)	(2,808,085)	(547,769)	(5,307,221)
Проданные активы	-	(97,596)	-	(97,596)
Переводы в Этап 2	(11,439)	11,439	-	-
Переводы в Этап 3	-	(93,899)	93,899	-
Влияние переводов на резервы	-	115,836	(107)	115,729
Списанные суммы	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Корректировки по валютному курсу	12,103	53,162	71,553	136,818
Резервы на 31.12.2019	1,210,417	604,619	7,987,629	9,802,665

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	45,723	5,442,833	749,080	6,237,636
Новые созданные или приобретенные активы	18,426	-	-	18,426
Увеличение активов ¹	535,637	459,280	422	995,339
Погашенные активы	(585,968)	(2,601,411)	(17,975)	(3,205,354)
Переводы в Этап 2	(18)	18	-	-
Переводы в Этап 3	(376)	-	376	-
Списанные суммы	-	-	(538,806)	(538,806)
Начисленные проценты	14	29,738	-	29,752
Корректировки по валютному курсу	157	-	-	157
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	1,158	2,447,866	749,081	3,198,105
Новые созданные или приобретенные активы	143	-	-	143
Увеличение активов ¹	12,761	708,363	8	721,132
Погашенные активы	(13,594)	(1,332,681)	(17,381)	(1,363,656)
Влияние переводов на резервы	-	11	365	376
Списанные суммы	-	-	(538,977)	(538,977)
Резервы на 31.12.2019	468	1,823,559	193,096	2,017,123

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	154,972	-	10,684	165,656
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Увеличение активов ¹	9,432	-	3,143	12,575
Погашенные активы	(72,153)	-	(18)	(72,171)
Начисленные проценты	175	-	-	175
Корректировки по валютному курсу	2,528	-	-	2,528
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	94,954	-	13,809	108,763

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	679	-	10,684	11,363
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Увеличение активов ¹	491	-	3,143	3,634
Погашенные активы	(536)	-	(18)	(554)
Корректировки по валютному курсу	14	-	-	14
Резервы на 31.12.2019	648	-	13,809	14,457

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	61,154,983	18,252,004	24,677,882	104,084,869
Новые созданные или приобретенные активы	27,071,329	-	-	27,071,329
Увеличение активов ¹	79,152,609	3,484,556	62,472	82,699,637
Погашенные активы	(117,851,729)	(14,561,948)	(4,578,960)	(136,992,637)
Проданные активы	-	(3,271,242)	-	(3,271,242)
Переводы в Этап 2	(2,637,319)	2,637,319	-	-
Переводы в Этап 3	(101)	(401,510)	401,611	-
Списанные суммы	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Начисленные проценты	83,344	13,691	-	97,035
Корректировки по валютному курсу	1,070,640	333,493	104,983	1,509,116
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	48,043,756	6,486,363	12,983,742	67,513,861

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	825,630	2,318,224	15,874,385	19,018,239
Новые созданные или приобретенные активы	586,551	-	-	586,551
Увеличение активов ¹	1,847,569	1,105,538	179,914	3,133,021
Погашенные активы	(2,022,270)	(2,808,085)	(547,769)	(5,378,124)
Проданные активы	-	(97,596)	-	(97,596)
Переводы в Этап 2	(11,439)	11,439	-	-
Переводы в Этап 3	-	(93,899)	93,899	-
Влияние переводов на резервы	-	115,836	(107)	115,729
Списанные суммы	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Корректировки по валютному курсу	12,103	53,162	71,553	136,818
Резервы на 31.12.2019	1,238,144	604,619	7,987,629	9,830,392
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	45,723	5,442,833	749,080	6,237,636
Новые созданные или приобретенные активы	18,426	-	-	18,426
Увеличение активов ¹	535,637	459,280	422	995,339
Погашенные активы	(585,968)	(2,601,411)	(17,975)	(3,205,354)
Переводы в Этап 2	(18)	18	-	-
Переводы в Этап 3	(376)	-	376	-
Списанные суммы	-	-	(538,806)	(538,806)
Начисленные проценты	14	29,738	-	29,752
Корректировки по валютному курсу	157	-	-	157
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	1,158	2,447,866	749,081	3,198,105
Новые созданные или приобретенные активы	143	-	-	143
Увеличение активов ¹	12,761	708,363	8	721,132
Погашенные активы	(13,594)	(1,332,681)	(17,381)	(1,363,656)
Влияние переводов на резервы	-	11	365	376
Списанные суммы	-	-	(538,977)	(538,977)
Резервы на 31.12.2019	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	154,972	-	10,684	165,656
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Увеличение активов ¹	9,432	-	3,143	12,575
Погашенные активы	(72,153)	-	(18)	(72,171)
Корректировки по валютному курсу	175	-	-	175
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	94,954	-	13,809	108,763

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	679	-	10,684	11,363
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Увеличение активов ¹	491	-	3,143	3,634
Погашенные активы	(536)	-	(18)	(554)
Корректировки по валютному курсу	14	-	-	14
Резервы на 31.12.2019	648	-	13,809	14,457

Ниже приведена концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики:

	31.12.2020		31.12.2020		31.12.2019		31.12.2019	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Строительство и сделки с недвижимостью	26,921,847	35,85	30,601,665	38,85	21,433,557	32,19	21,433,557	30,12
Торговля и коммерческая деятельность	22,788,230	30,35	22,788,230	28,93	20,253,885	30,42	20,253,885	28,46
Транспорт и связь	15,863,875	21,13	15,863,875	20,14	8,377,738	12,58	12,948,550	18,20
Промышленность	4,129,991	5,50	4,129,991	5,24	3,823,132	5,74	3,823,132	5,37
Физические лица:	2,102,015	2,80	2,102,015	2,67	3,645,913	5,48	3,645,913	5,12
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,481,318	1,96	1,481,318	1,88	2,981,978	4,48	2,981,978	4,19
Финансовые услуги	665,953	0,89	665,953	0,85	2,020,385	3,03	2,020,385	2,84
Информационные и коммуникационные услуги	440,364	0,58	440,364	0,56	1,453,953	2,18	1,453,953	2,04
Прочие	379,343	0,51	379,343	0,47	903,491	1,36	903,491	1,27
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	321,710	0,43	321,710	0,41	858,372	1,29	858,372	1,21
Информационные и коммуникационные услуги	-	-	-	-	424,435	0,64	424,435	0,60
Электроснабжение, газоснабжение или теплоснабжение	-	-	-	-	412,123	0,61	412,123	0,58
Итого кредиты и авансы (учетная стоимость)	75,094,646	100,00	78,774,464	100,00	66,588,962	100,00	71,159,774	100,00

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам Группы и Банка составила 45 593 790 EUR (в 2019 году 44 558 037 EUR), или 57,88 % от общей суммы кредитного портфеля (в 2019 году: 62,62 %).

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Анализ эффекта обеспечения кредитов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	52,353,261	115,486,249	20,401,413	4,610,610
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,799,005	10,687,902	221,958	-
Ипотечные кредиты	81,053	409,620	-	-
Итого	54,233,319	126,583,771	20,623,371	4,610,610

Анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	56,033,080	140,086,249	20,401,413	4,610,610
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,799,005	10,687,902	221,958	-
Ипотечные кредиты	81,053	409,620	-	-
Итого	57,913,138	151,183,771	20,623,371	4,610,610

Анализ эффекта обеспечения кредитов Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	48,504,092	107,653,598	14,241,980	6,034,510
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3,330,440	11,218,717	206,710	-
Ипотечные кредиты	94,954	428,062	13,031	-
Итого	51,929,486	119,300,377	14,461,721	6,034,510

Анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	53,074,872	114,803,598	14,241,980	6,034,510
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3,330,440	11,218,717	206,710	-
Ипотечные кредиты	94,954	428,062	13,031	-
Итого	56,500,266	126,450,377	14,461,721	6,034,510

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

14. Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	1,151,919	1,151,919	1,216,687	1,216,687
Государственные долговые ценные бумаги стран-членов ОЭСР	8,148,178	8,148,178	24,461,073	24,461,073
Долговые ценные бумаги предприятий стран-членов ОЭСР	4,087,530	4,087,530	5,149,866	5,149,866
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	180,139	180,139
Некотируемые акции	7,286	7,286	7,959	7,959
	13,394,913	13,394,913	31,015,724	31,015,724

Ниже приведен анализ качества ценных бумаг Группы и Банка по рейтингу эмитента:

Рейтинг	31.12.2020		31.12.2019	
	Ценные бумаги		Ценные бумаги	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	8,435,230	62,97%	24,772,972	79,87%
А1 до А3	4,952,397	36,97%	5,559,015	17,92%
Ваа1 до Ваа3	-	-	675,779	2,18%
Ниже В3	7,286	0,04%	7,959	0,03%
	13,394,913	100%	31,015,725	100%

15. Долговые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Государственные долговые ценные бумаги стран-членов ОЭСР	46,448,754	46,448,754	-	-
	46,448,754	46,448,754	-	-

Ниже приведен анализ качества ценных бумаг Группы и Банка по рейтингу эмитента:

Рейтинг	31.12.2020		31.12.2019	
	Ценные бумаги		Ценные бумаги	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	46,448,754	100 %	-	-
	46,448,754	100%	-	-

В таблице ниже отражены изменения балансовой стоимости долговых инструментов Группы и Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	57,090,290	-	-	57,090,290
Погашенные активы	(9,379,338)	-	-	(9,379,338)
Изменения справедливой стоимости	973	-	-	973
Корректировки по валютному курсу	(1,263,171)	-	-	(1,263,171)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года	46,448,754	-	-	46,448,754

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

15. Долговые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода (продолжение)

В таблице ниже отражены изменения долговых инструментов Группы и Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе в накоплениях за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	5,709	-	-	5,709
Погашенные активы	(921)	-	-	(921)
Корректировки по валютному курсу	(144)	-	-	(144)
Накопления на 31 декабря 2020 года	4,644	-	-	4,644

16. Инвестиции в дочернюю компанию

13 мая 2020 года участники дочерней компании Банка приняли решение увеличить основной капитал SIA "Grunewald Residence", выпустив новые доли предприятия в размере 2 590 000 евро, и привлечь нового участника, который приобретет все доли нового выпуска. Решение было принято на основании того, что компания SIA "Grunewald Residence" должна нести затраты по содержанию недвижимого имущества, оплате услуг адвокатов, управляющих и бухгалтеров, а также должна быть готова профинансировать потенциальные мировые соглашения с субарендаторами объекта, если такие договоренности будут достигнуты в рамках судопроизводства.

В таблице ниже приведены инвестиции Банка в дочернюю компанию по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Предприятие	Адрес	Уставный капитал	Доля участия Банка	Собственный капитал	Стоимость активов 31.12.2020	(Убыток) за отчетный год
Grunewald Residence SIA	ул. Юра Алунана 2, г. Рига, Латвия, LV-1010	9,190,000	66,38%	9,356,386	13,038,493	(252,519)

В таблице ниже приведены инвестиции Банка в дочернюю компанию по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Предприятие	Адрес	Уставный капитал	Доля участия Банка	Собственный капитал	Стоимость активов 31.12.2018	Прибыль за отчетный год
Grunewald Residence SIA	ул. Юра Алунана 2, г. Рига, Латвия, LV-1010	6,600,000	92,42%	7,018,905	12,784,387	594,885

В конце 2017 года, в процессе взыскания долга с заемщика Банка дочерняя компания приобрела объект недвижимости – застроенный земельный участок в эксклюзивном районе Берлина, Германии, с целью его развития и дальнейшей реализации. Объект недвижимости был обременен договорами аренды, которые на данный момент расторгнуты. Отельные арендаторы заключили договоры субаренды, для расторжения которых и для окончательного освобождения объекта недвижимости, а также для получения юридической помощи в отношении объекта недвижимости в целом, дочерняя компания наняла одну из ведущих адвокатских компаний Берлина. С помощью упомянутого бюро адвокатов с положительным для дочерней компании результатом были

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Инвестиции в дочернюю компанию (продолжение)

завершены начатые судопроизводства, а также практически завершен процесс перенятия недвижимого имущества. Полностью перенять недвижимость во владение планируется до конца апреля 2021 года. Одновременно дочерняя компания продолжает подготовку сделки по продаже недвижимости и ведет переговоры с рядом потенциальных покупателей, которые выразили готовность заключить сделку по покупке по возможности скорее. Банк прогнозирует, что сделка по продаже недвижимости будет заключена в первой половине 2021 года. Согласно оценке, произведенной независимым оценщиком, стоимость объекта недвижимости на конец 2020 года составила 31,1 млн EUR (методика расчетов, примененная при оценке, изложена в Примечании № 20).

17. Нематериальные активы

В 2020 и 2019 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Группы и Банка:

	Программ- ное обеспечение	Аванс	Итого программ- ное обеспе- чение	Программ- ное обеспечение	Аванс	Итого программ- ное обеспечени е
	2020 EUR	2020 EUR	2020 EUR	2019 EUR	2019 EUR	2019 EUR
Начальная стоимость						
На начало года	2,189,319	129,493	2,318,812	2,149,643	70,134	2,219,777
Поступления	140,337	-	140,337	39,676	59,359	99,035
Перегруппировано	-	(19,874)	(19,874)	-	-	-
Списано	(1,023)	-	(1,023)	-	-	-
На конец года	2,328,633	109,619	2,438,252	2,189,319	129,493	2,318,812
Амортизация						
Накопленная амортизация на начало года	1,868,267	-	1,868,267	1,716,891	-	1,716,891
Отчисления по амортизации	133,920	-	133,920	151,376	-	151,376
По списанным активам	(1,023)	-	(1,023)	-	-	-
Накопленная амортизация на конец года	2,001,164	-	2,001,164	1,868,267	-	1,868,267
Балансовая стоимость на начало отчетного года	321,052	129,493	450,545	432,752	70,134	502,886
Балансовая стоимость на конец отчетного года	327,469	109,619	437,088	321,052	129,493	450,545

По состоянию на 31 декабря 2020 года, остаточная балансовая стоимость нематериальных активов Группы и Банка составила 0 при себестоимости 1 574 308 EUR (остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года: 1 490 306 EUR).

Амортизация рассчитывается линейным способом в течение срока полезного использования, не превышающего 5 лет, и отражается в статье «Амортизация нематериальных активов и износ основных средств» отчета о совокупных доходах.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования

В 2020 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы и Банка:

	Земля и здание	Транспо рт	Компьютеры	Офисное оборудов ание	Прочие основные средства	Аванс	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость							
31.12.2019	13,335,000	65,179	1,090,573	610,349	100,927	30,931	15,232,959
Поступления	-	-	6,980	48,446	-	-	55,426
Списано	-	-	(37,991)	(296)	-	-	(38,287)
Перегруппир овано	-	-	-	-	-	(7,031)	(7,031)
31.12.2020	13,335,000	65,179	1,059,562	658,499	100,927	23,900	15,243,067
Износ							
31.12.2019	301,798	65,179	1,059,553	580,490	67,280	-	2,074,300
По списанным активам	-	-	(37,991)	(296)	-	-	(38,287)
Начисленная амортизация за 2020 год	150,899	-	28,942	14,058	6,116	-	200,015
31.12.2020	452,697	65,179	1,050,504	594,252	73,396	-	2,236,028
Остаточная балансовая стоимость на							
31.12.2019	13,033,202	-	31,020	29,859	33,647	30,931	13,158,659
Остаточная балансовая стоимость на							
31.12.2020	12,882,303	-	9,058	64,247	27,531	23,900	13,007,039

На 31 декабря 2020 года часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Общая стоимость первоначального приобретения данных активов на конец года составила 1 709 491 EUR (на 31 декабря 2019 года: 1 293 734 EUR).

Износ рассчитывается линейным способом в течение срока полезного использования, установленного для соответствующей категории основных средств, применяя ставки, установленные Руководством, и отражается в статье «Амортизация нематериальных активов и износ основных средств» отчета о совокупных доходах.

В конце 2020 года Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была определена по методу сравнения рыночных данных и доходной модели. В доходной модели применяется прямая капитализация, ставка капитализации – 6%. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки Банк признал обесценение в размере 12,9 млн. EUR. С учетом того, что разница между учетной стоимостью и установленной рыночной стоимостью является незначительной, руководство Банка приняло решение не проводить переоценку (см. Примечание № 20).

Группа и Банк имеют договоры аренды помещений, которые они используют в своей хозяйственной деятельности. Срок договоров аренды помещений варьируется от 3 до 5 лет. Обязательства Группы и Банка обеспечены сдаваемыми в аренду активами (см. также Примечание № 25). Группа имеет также несколько договоров аренды машин со сроком аренды в 12 месяцев или меньше и договоры аренды офисного оборудования с низкой стоимостью. Группа применяет освобождения от признания краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью для данных договоров аренды.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования (продолжение)

Ниже приведена учетная стоимость признанных активов в форме права пользования и внесенные изменения:

	Помещения EUR	Итого EUR
Право пользования на 31 декабря 2019 года	91,880	91,880
Увеличение в отчетном году	39,987	39,987
Уменьшение в отчетном году	(9,183)	(9,183)
Расходы на износ	(33,755)	(33,755)
Корректировки по валютному курсу	(3,215)	(3,215)
Право пользования на 31 декабря 2020 года	85,714	85,714

В 2019 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы и Банка:

	Земля и здание EUR	Транспор т EUR	Компьютеры EUR	Офисное оборудов ание EUR	Прочие основные средства EUR	Аванс EUR	Итого EUR
Начальная стоимость							
31.12.2018	13,335,000	65,179	1,088,761	604,559	100,927	11,521	15,205,947
Поступления	-	-	4,990	5,790	-	19,410	30,190
Списано	-	-	(3,178)	-	-	-	(3,178)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2019	13,335,000	65,179	1,090,573	610,349	100,927	30,931	15,232,959
Износ							
31.12.2018	150,899	61,046	905,219	566,924	61,164	-	1,745,252
По списанным активам	-	-	(3,142)	-	-	-	(3,142)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за 2019 год	150,899	4,133	157,476	13,566	6,116	-	332,190
31.12.2019	301,798	65,179	1,059,553	580,490	67,280	-	2,074,300
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2018	13,184,101	4,133	183,542	37,635	39,763	11,521	13,460,695
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2019	13,033,202	-	31,020	29,859	33,647	30,931	13,158,659

На 31 декабря 2019 года часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Общая стоимость первоначального приобретения данных активов на конец года составила 1 293 734 EUR (на 31 декабря 2018 года: 1 123 567 EUR).

Износ рассчитывается линейным способом в течение срока полезного использования, установленного для соответствующей категории основных средств, применяя ставки, установленные Руководством, и отражается в статье «Амортизация нематериальных активов и износ основных средств» отчета о совокупных доходах.

В конце 2019 года Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была определена по методу сравнения рыночных данных и доходной модели. В доходной модели применяется прямая капитализация, ставка капитализации – 6%. Прогнозы основывались на доходах от аренды

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования (продолжение)

помещений. В результате переоценки стоимость здания Банка была установлена в размере 13,410 млн. EUR.

Группа и Банк имеют договоры аренды помещений, которые они используют в своей хозяйственной деятельности. Срок договоров аренды помещений варьируется от 3 до 5 лет. Обязательства Группы и Банка обеспечены сдаваемыми в аренду активами (см. также Примечание № 25). Группа имеет также несколько договоров аренды машин со сроком аренды в 12 месяцев или меньше и договоры аренды офисного оборудования с низкой стоимостью. Группа применяет освобождения от признания краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью для данных договоров аренды.

Ниже приведена учетная стоимость признанных активов в форме права пользования и внесенные изменения:

	Помещения EUR	Итого EUR
Право пользования на 1 января 2019 года	109,846	109,846
Увеличение в отчетном году	15,239	15,239
Расходы на износ	(36,008)	(36,008)
Корректировки по валютному курсу	2,803	2,803
Право пользования на 31 декабря 2019 года	91,880	91,880

18. Основные средства и право пользования (продолжение)

В 2020 и 2019 годах в Отчете о совокупном доходе были признаны следующие суммы:

	2020 EUR	2019 EUR
Расходы по износу активов в форме права пользования	(33,755)	(36,008)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(651)	(3,620)
Расходы, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов низкой стоимости (включены в административные расходы)	-	(9,297)
Общая сумма, признанная в Отчете о совокупном доходе	(34,406)	(48,925)

Общие исходящие денежные потоки Группы и Банка по аренде в 2020 году составили 43 728 EUR (в 2019 году 38 686 EUR).

19. Долевые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены привилегированными акциями VISA Inc, которые Банк получил в связи со сделкой с VISA Inc по продаже акций VISA Europe Limited.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

20. Прочие активы

В таблице ниже приведено деление прочих активов на финансовые и нефинансовые активы:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы, в т. ч.:	2,143,348	1,791,713	9,366,209	7,021,120
- страховые депозиты	1,384,462	1,095,462	3,613,340	1,293,340
- дебиторская задолженность	79,056	52,176	51,933	29,379
- незавершенные межбанковские расчеты	498,189	498,189	556,401	556,400
- прочие финансовые активы	181,641	145,886	5,144,535	5,142,001
Нефинансовые активы	15,119,287	3,251,053	14,795,673	4,810,499
- перенятое залоговое имущество	13,440,566	1,572,332	13,312,078	3,326,904
- инвестиционное золото	1,678,721	1,678,721	1,483,595	1,483,595
Итого прочие активы, брутто	17,262,635	5,042,766	24,161,882	11,831,619
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(51,684)	(51,684)	(18,982)	(18,982)
Итого прочие активы, нетто:	17,210,951	4,991,082	24,142,900	11,812,637

Анализ изменений накоплений для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2020 года	1,729	625	16,628	18,982
Новые созданные или приобретенные активы	347,056	-	13,080	360,136
Погашенные активы	(326,431)	(625)	-	(327,056)
Корректировки по валютному курсу	(27)	-	(351)	(378)
Накопления на 31 декабря 2020 года	22,327	-	29,357	51,684

Анализ изменений накоплений для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2019 года	5,627	-	86,360	91,987
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	218,895	218,895
Погашенные активы	(3,499)	-	(287,277)	(290,776)
Переводы в Этап 2	(625)	625	-	-
Списанные суммы	-	-	(1,350)	(1,350)
Корректировки по валютному курсу	226	-	-	226
Накопления на 31 декабря 2019 года	1,729	625	16,628	18,982

В статье «Нефинансовые активы» Группа и Банк отражают активы, которые были приобретены путем перенятия залогового имущества, предоставленного в качестве обеспечения, с целью дальнейшей реализации. Перенятые активы включают частную собственность и земельные участки в Латвии и Украине, а на уровне Группы также и в Германии (см. Примечание № 16). Нефинансовые активы оцениваются подобно запасам, по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи, которая определяется на основании оценки, произведенной независимым оценщиком в соответствии с международными стандартами. Согласно заключениям независимых сертифицированных оценщиков, чистая стоимость реализации перенятых объектов недвижимости превышает балансовую стоимость.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

20. Прочие активы (продолжение)

Ниже отражены методы, используемые Группой и Банком для определения справедливой стоимости нефинансовых активов.

Порядковый №	Тип имущества	Область	Город/ волость	Балансовая стоимость EUR	Методы определения справедливой стоимости, примененные в оценке
1	Земля	Рига	Рига	18,830	Рыночный метод (сравнительных продаж)
2	Квартира	Рижская	Рига	174,300	Рыночный метод (сравнительных продаж)
3	Складские и производственные помещения	Киевская	Фастов	289,787	Рыночный метод (сравнительных продаж)
4	Многоквартирный дом	Рижская	Рига	507,094	Доходная модель
5	Офисные помещения	Одесская	Одесса	582,321	Рыночный метод (сравнительных продаж)
Итого перенятые Банком активы				1,572,332	
6	Земля	Берлин	Берлин	11,868,234	Доходная модель
Итого перенятые Группой активы				13,440,566	

21. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии (Примечание № 11)	67,749,321	67,749,321	113,359,519	113,359,519
Требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком выплаты до 3 месяцев	11,675,481	11,675,481	50,945,451	50,945,451
Итого	79,424,802	79,424,802	164,304,970	164,304,970

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Вклады

(а) Анализ вкладов по профилю клиента

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица				
- расчетные счета	103,946,822	104,765,444	148,318,628	148,772,751
- срочные вклады	7,215,084	7,215,084	5,665,073	5,665,073
Физические лица				
- расчетные счета	70,550,980	70,550,980	29,730,419	29,730,419
- срочные вклады	22,899,443	22,899,443	38,244,933	38,244,933
Итого вклады:	204,612,329	205,430,951	221,959,053	222,413,176
Сектор:				
Частные компании	77,496,794	78,315,416	120,746,648	121,200,771
Частные лица	93,450,423	93,450,423	67,975,353	67,975,353
Финансовые институции	32,900,589	32,900,589	33,023,194	33,023,194
Бесприбыльные организации	208,911	208,911	205,342	205,342
Учреждения финансовых институций и займодателей	555,612	555,612	8,516	8,516
Итого вклады:	204,612,329	205,430,951	221,959,053	222,413,176

(б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Резиденты	58,853,245	59,671,867	45,987,268	46,441,391
Нерезиденты	145,759,084	145,759,084	175,971,785	175,971,785
Итого вклады:	204,612,329	205,430,951	221,959,053	222,413,176

В 2020 году средняя процентная ставка по депозитам была 2,40 % (2019: 3,48 %) и средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,00 % (2019: 0,00 %). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2020		31.12.2020		31.12.2019		31.12.2019	
	Группа	%	Банк	%	Группа	%	Банк	%
	EUR		EUR		EUR		EUR	
Промышленность	318,519	0,16	318,519	0,16	245,271	0,11	245,271	0,11
Строительство и недвижимость	16,046,935	7,84	16,865,557	8,21	4,641,910	2,09	5,096,033	2,29
Торговля и коммерческая деятельность	27,377,106	13,38	27,377,106	13,33	80,289,470	36,10	80,289,470	36,10
Финансовые и страховые услуги	58,522,404	28,60	58,522,404	28,49	58,622,369	26,36	58,622,369	26,36
Транспорт и связь	7,254,125	3,55	7,254,125	3,53	9,485,943	4,27	9,485,943	4,27
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	103,586	0,05	103,586	0,05	37,285	0,02	37,285	0,02
Физические лица:	93,450,423	45,67	93,450,423	45,49	67,975,353	30,56	67,975,353	30,56
Прочие	1,539,231	0,75	1,539,231	0,74	661,452	0,30	661,452	0,30
Итого вклады	204,612,329	100	205,430,951	100	221,959,053	100	222,413,176	100

Сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составляет по состоянию на 31 декабря 2020 года 138 483 502 EUR (в 2019 году: 140 831 778 EUR), что составило 67,41 % всего портфеля Банка (в 2019 году: 63,32 %).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

23. Эмитированные долговые ценные бумаги

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420
	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420

В 2016 году Банк осуществил несколько эмиссий долговых ценных бумаг для продажи за пределами фондовой биржи и не котируемых на открытом рынке.

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующими эмиссиями:

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-01/2016, сумма эмиссии 2 200 000 USD. Дата погашения: 26 апреля 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 26 октября и 26 апреля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года: 1 807 412 EUR (на 31 декабря 2019 года: 1 974 253 EUR).

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-03/2016, сумма эмиссии 14 300 000 USD. Дата погашения: 22 июня 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 22 декабря и 22 июня. Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года: 11 666 602 EUR (на 31 декабря 2019 года: 12 743 535 EUR).

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-04/2016, сумма эмиссии 3 500 000 USD. Дата погашения: 19 июля 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 19 января и 19 июля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года: 2 910 011 EUR (на 31 декабря 2019 года: 3 178 632 EUR).

24. Прочие финансовые обязательства

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Обязательства до выяснения*	2,788	2,788	90,506	90,506
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585	16,585	16,585
Деньги в пути	-	-	19,865	19,865
Кредиторская задолженность	133,639	131,349	1,264,854	70,185
ОКУ под внебалансовые обязательства (см. Примечание № 28)	299,372	299,372	660,976	660,976
Обязательства по аренде	86,266	86,266	92,982	92,982
	538,650	536,360	2,145,768	951,099

* В статье «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2021 и 2020 года соответственно.

25. Доходы будущих периодов и накопленные расходы

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	465,733	465,733	380,211	380,211
Накопленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования КРФК	85,310	85,310	86,865	86,865
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	111,775	111,775	252,495	252,495
Доходы будущих периодов	34,137	34,137	-	-
Прочие накопленные расходы	42,955	42,959	153,018	153,018
	739,910	739,914	872,589	872,589

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

25. Доходы будущих периодов и накопленные расходы (продолжение)

Ниже приведена учетная стоимость обязательств по аренде и внесенные изменения:

	2020	2020	2019	2019
	Помещения	Итого	Помещения	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства по аренде на 1 января	92,982	92,982	109,846	109,846
Увеличение в отчетном году	39,987	39,987	15,239	15,239
Платежи	(43,728)	(43,728)	(35,038)	(35,038)
Корректировки по валютному курсу	(2,975)	(2,975)	2,935	2,935
Обязательства по аренде на 31 декабря	86,266	86,266	92,982	92,982

26. Производные финансовые инструменты

Группа и Банк используют следующие производные финансовые инструменты: фьючерсные валютные договоры (currency forwards) – договоры о покупке валюты в будущем, и валютные свопы (currency swaps) – договоры об обмене валюты в будущем. Кредитным риском Группы и Банка являются потенциальные расходы по замещению фьючерсных договоров, если контрагенты не выполнят свои обязательства. Для осуществления контроля над уровнем кредитного риска, Группа и Банк оценивают риск контрагентов по тому же методу, как при оценке кредитных сделок.

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

Условная договорная базовая стоимость и справедливая стоимость производных финансовых инструментов Группы и Банка отображена в следующей таблице.

	31.12.2020			31.12.2019		
	Условная договорная базовая стоимость	Справедливая стоимость		Условная договорная базовая стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
		EUR	EUR		EUR	EUR
Опционы	-	-	-	142,800	42,340	-
Итого	-	-	-	142,800	42,340	-

Условная договорная базовая стоимость и справедливая стоимость производных финансовых инструментов Группы и Банка в разбивке по кредитному рейтингу контрагентов отражена в следующей таблице:

	31.12.2020			31.12.2019		
	Условная договорная базовая стоимость	Справедливая стоимость		Условная договорная базовая стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
		EUR	EUR		EUR	EUR
Без рейтинга	-	-	-	142,800	42,340	-
Итого	-	-	-	142,800	42,340	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Уставный капитал

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2020 года составил 32 334 756 EUR (31 декабря 2019 года: 32 334 762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1,00 EUR (31 декабря 2019 года: 1,00 EUR). Все акции являются обыкновенными именными акциями с правом голоса. Одна акция дает право на один голос.

27 апреля 2016 года Банк произвел деноминацию уставного капитала из латов в евро. Разница в размере 6 EUR, образовавшаяся в результате деноминации, была зачислена в резервный капитал.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2020	%	31.12.2019	%
	EUR		EUR	
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44,00	14,228,717	44,00
Юрий Родин	6,466,198	20,00	6,466,198	20,00
Банк «Пивденный»	4,449,558	13,76	4,449,558	13,76
Марк Беккер	3,418,808	10,57	3,418,808	10,57
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	3,771,475	11,67	3,771,475	11,67
Итого оплаченный уставный капитал	32,334,756	100%	32,334,756	100%

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы

Условные обязательства

В следующей таблице отображены условные обязательства:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Поручительства и гарантии, в т. ч.	9,550,225	9,550,225	5,242,483	5,242,483
- Финансовые гарантии	8,915,845	8,915,845	4,806,837	4,806,837
- Нефинансовые гарантии	634,380	634,380	435,646	435,646
	9,550,225	9,550,225	5,242,483	5,242,483

Финансовые гарантии – это договоры, которые предусматривают компенсацию в случае дефолта другой стороны. Данные договоры включают кредитный риск в отношении невыполнения сделки.

Финансовые гарантии подвержены оценке ожидаемых кредитных убытков. Для договоров финансовых гарантий Группа и Банк принимают во внимание изменения риска, что конкретный должник не будет выполнять договор.

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии 01.01.2020	4,806,837	-	-	4,806,837
Увеличение	4,524,861	-	-	4,524,861
Снижение	-	-	-	-
Корректировки по валютному курсу	(415,853)	-	-	(415,853)
Финансовые гарантии 31.12.2020	8,915,845	-	-	8,915,845

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2020 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Увеличение	76,203	-	-	76,203
Снижение	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2020 года	76,203	-	-	76,203

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии 01.01.2019	6,639,520	-	-	6,639,520
Увеличение	4,833,322	-	-	4,833,322
Снижение	(6,741,269)	-	-	(6,741,269)
Корректировки по валютному курсу	75,264	-	-	75,264
Финансовые гарантии 31.12.2019	4,806,837	-	-	4,806,837

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2019 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Увеличение	76,714	-	-	76,714
Снижение	(76,379)	-	-	(76,379)
Корректировки по валютному курсу	(335)	-	-	(335)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-

Нефинансовые гарантии обеспечены денежными или кредитными средствами; средства заблокированы или зарезервированы в Группе и Банке в качестве обеспечения требований Группы и Банка к Клиентам при наступлении событий (условий), требующих выполнения гарантийных обязательств.

Нефинансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Нефинансовые гарантии 01.01.2020	435,646	-	-	435,646
Увеличение	303,900	-	-	303,900
Снижение	(103,932)	-	-	(103,932)
Корректировки по валютному курсу	(1,234)	-	-	(1,234)
Нефинансовые гарантии 31.12.2020	634,380	-	-	634,380

Нефинансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Нефинансовые гарантии 01.01.2019	294,993	-	-	294,993
Увеличение	269,079	-	-	269,079
Снижение	(128,836)	-	-	(128,836)
Корректировки по валютному курсу	410	-	-	410
Нефинансовые гарантии 31.12.2019	435,646	-	-	435,646

Внебалансовые обязательства перед клиентами

В следующей таблице отражены суммы, предусмотренные в кредитных договорах, которые еще предстоит выплатить в связи с кредитованием:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства, связанные с кредитованием	3,899,604	3,899,604	7,690,897	7,690,897
Неиспользованные кредитные линии	9,822,586	9,822,586	24,315,498	24,315,498
Итого обязательства, связанные с кредитованием	13,722,190	13,722,190	32,006,395	32,006,395

Общая сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку по окончании срока действия подобных финансовых инструментов реального финансирования может не произойти.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
EUR	1,304,269	1,304,269	6,160,000	6,160,000
USD	2,595,335	2,595,335	1,530,897	1,530,897
Итого обязательства, связанные с кредитованием	3,899,604	3,899,604	7,690,897	7,690,897

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
EUR	8,187,627	8,187,627	15,285,067	15,285,067
USD	1,634,959	1,634,959	9,030,431	9,030,431
Итого неиспользованные кредитные линии	9,822,586	9,822,586	24,315,498	24,315,498

Обязательства, связанные с кредитованием

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства, связанные с кредитованием, на 1 января 2020 года	28,563,896	3,368,603	73,896	32,006,395
Новые созданные или приобретенные активы	34,567,478	-	-	34,567,478
Увеличение ¹	80,262,052	4,391,256	1,947,331	86,600,639
Снижение	(131,727,721)	(5,255,105)	(2,017,617)	(139,000,443)
Переводы в Этап 1	2,500,000	(2,500,000)	-	-
Переводы в Этап 3	(44,126)	(2,304)	46,430	-
Корректировки по валютному курсу	(431,520)	(2,450)	(17,909)	(451,879)
Обязательства, связанные с кредитованием, на 31 декабря 2020 года	13,690,059	-	32,131	13,722,190

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2020 года:

Обязательства, связанные с кредитованием

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	399,657	259,377	941	659,975
Новые созданные или приобретенные активы	332,703	-	-	332,703
Увеличение ¹	1,182,982	294,525	57,694	1,535,201
Снижение	(1,691,429)	(524,907)	(60,783)	(2,277,119)
Переводы в Этап 1	28,967	(28,967)	-	-
Переводы в Этап 3	(488)	-	488	-
Влияние переводов на ОКУ	(23,998)	-	5,160	(18,838)
Корректировки по валютному курсу	(8,899)	(28)	174	(8,753)
ОКУ на 31 декабря 2020 года	219,495	-	3,674	223,169

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Обязательства, связанные с кредитованием	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства, связанные с кредитованием, на 1 января 2019 года	9,706,536	608,693	1,232,474	11,547,703
Новые созданные или приобретенные активы	69,907,610	2,500,000	-	72,407,610
Увеличение ¹	129,660,378	7,212,949	906,239	137,779,566
Снижение	(179,376,759)	(8,377,143)	(2,138,326)	(189,892,228)
Переводы в Этап 1	(1,427,952)	1,427,952	-	-
Переводы в Этап 3	(73,523)	-	73,523	-
Корректировки по валютному курсу	167,606	(3,848)	(14)	163,744
Обязательства, связанные с кредитованием, на 31 декабря 2019 года	28,563,896	3,368,603	73,896	30,006,395

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2019 года:

Обязательства, связанные с кредитованием	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	65,068	46,239	-	111,307
Новые созданные или приобретенные активы	428,763	211	-	428,974
Увеличение ¹	908,755	346,560	-	1,352,134
Снижение	(1,004,287)	(347,847)	-	(1,352,134)
Переводы в Этап 3	(941)	-	941	-
Влияние переводов на ОКУ	-	213,552	-	213,552
Корректировки по валютному курсу	2,299	662	-	2,961
ОКУ на 31 декабря 2019 года	399,657	259,377	941	659,975

Обремененные активы

Заложенные активы и активы, в отношении которых действуют ограничения, были следующими:

	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR
Требования к кредитным учреждениям	4,699,229	4,699,229	4,821,456	4,821,456
Прочие активы	1,109,880	1,109,880	6,320,924	6,320,924
Итого	5,809,109	5,809,109	11,142,380	11,142,380

Все обремененные активы используются как залог под исполнение финансовых обязательств Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2020 года, и на 31 декабря 2019 года.

¹ Увеличение активов включает дополнительно выданные суммы займа в рамках ранее заключенных договоров и займы, выданные в рамках ранее заключенных договоров кредитной линии, и соответственно прирост их ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Обремененные активы (продолжение)

Общую сумму обремененных активов Группы и Банка составляют:

- по состоянию на 31 декабря 2020 года 4 685 845 EUR (по состоянию на 31 декабря 2019 года 4 806 836 EUR) – страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- по состоянию на 31 декабря 2020 года 1 109 880 EUR (по состоянию на 31 декабря 2019 года 6 320 924 EUR) – страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Inc, MasterCard Europe SPRL и Interactive Brokers LLC. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточного объема средств соответственно на депозитных счетах в Lloyds TSB Bank plc (MasterCard Europe Sprl), U.S Bank (Visa Inc) и Interactive Brokers LLC, способных покрыть возможные расходы, связанные с членством Банка в этих организациях. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- по состоянию на 31 декабря 2020 года 13 384 EUR (по состоянию на 31 декабря 2019 года 14 620 EUR) – страховые депозиты для обеспечения сделок с аккредитивами, выданными Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

29. Достаточность капитала

Расчет показателя достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала отображен в следующей таблице:

Описание	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Итого собственный капитал	44,615,281	48,133,227
– Капитал первого уровня	42,831,496	40,849,926
– Основной капитал первого уровня	42,831,496	40,849,926
– Капитал второго уровня	1,783,785	7,283,301
Общая стоимость рисковых сделок	162,248,338	174,507,178
– Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	134,302,150	142,501,990
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	2,946,250	3,273,600
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	24,999,938	28,731,588
– Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
– Показатель основного капитала первого уровня	26,40%	23,41%
– Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	35,530,321	32,997,103
– Показатель капитала первого уровня	26,40%	23,41%
– Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	33,096,596	30,379,495
– Общий показатель капитала	27,50%	27,58%
– Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	31,635,414	34,172,653
– Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
– Резерв сохранения капитала	4,056,208	4,362,679

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Достаточность капитала (продолжение)

Расчет показателя достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала отображен в следующей таблице:

Описание	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Итого собственный капитал	41,320,877	47,180,495
- Капитал первого уровня	39,537,092	39,897,194
- Основной капитал первого уровня	39,537,092	39,897,194
- Капитал второго уровня	1,783,785	7,283,301
Общая стоимость рискованных сделок	161,128,914	175,066,897
- Общая стоимость рискованных сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	133,659,351	143,091,634
- Общая стоимость рискованных сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	2,946,250	3,273,600
- Общая стоимость рискованных сделок, учитывая операционный риск	24,523,313	28,701,663
- Общая стоимость рискованных сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	24,54%	22,79%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	32,286,291	32,019,184
- Показатель капитала первого уровня	24,54%	22,79%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	29,869,357	29,393,180
- Общий показатель капитала	25,64%	26,95%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	28,430,564	33,175,143
- Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
- Резерв сохранения капитала	4,028,223	4,376,672

21 апреля 2020 года Комиссия рынка финансов и капитала произвела перерасчет требования к капиталу Группы и Банка как на индивидуальном уровне, так и на уровне консолидации и установила его в размере 10,90 %, а также резерв сохранения капитала в размере 2,5 %. Группа и Банк соблюдают и выполняют установленное требование достаточности капитала на 2020 год.

Показатели собственного капитала и достаточности капитала Группы и Банка рассчитаны с применением переходного периода с целью снизить влияние МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал в соответствии с Регламентом Европейского парламента и Совета № 2017/2395. Если переходный период не применялся бы, показатель достаточности капитала Группы и Банка на 31 декабря 2020 года соответственно составил бы 25,68 % и 23,76 % (на 31 декабря 2019 года 25,46 % и 24,82 %).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

30. Анализ активов и обязательств по валютам

В таблице ниже приведены активы, обязательства, капитал и резервы Группы на 31 декабря 2020 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	414,129	67,335,125	-	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	30,504,854	9,851,482	503,566	40,859,902
Кредиты и авансы	24,630,742	40,349,513	-	64,980,255
Финансовые активы по ССПУ	10,424,093	2,970,820	-	13,394,913
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	46,448,754	-	-	46,448,754
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	4,270	217,441	-	221,711
Нематериальные активы	-	437,088	-	437,088
Основные средства	-	13,086,341	6,412	13,092,753
Расходы будущих периодов	3,211	142,776	2,708	148,695
Прочие активы	1,471,691	14,060,247	1,679,013	17,210,951
Активы итого	113,901,744	148,450,833	2,191,699	264,544,276
Обязательства, капитал и резервы				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	5,400	5,400
Вклады	94,475,147	109,693,365	443,817	204,612,329
Эмитированные долговые ценные бумаги	16,384,025	-	-	16,384,025
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	714,250	25,660	739,910
Прочие обязательства	172,721	361,743	4,186	538,650
Субординированный долг	3,016,117	-	-	3,016,117
Обязательства по подоходному налогу	-	2,337	-	2,337
Капитал и резервы	9,109	39,236,399	-	39,245,508
Итого обязательства, капитал и резервы	114,057,119	150,008,094	479,063	264,544,276
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(155,375)</i>	<i>(1,557,261)</i>	<i>1,712,636</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-
31 декабря 2019 года				
Активы итого	107,417,503	178,200,149	2,379,797	287,997,449
Итого обязательства, капитал и резервы	108,037,084	178,907,872	1,052,493	287,997,449
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(619,581)</i>	<i>(707,723)</i>	<i>1,327,304</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты				
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	(619,581)	(707,723)	1,327,304	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

30. Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

В таблице ниже приведены активы, обязательства, капитал и резервы Банка на 31 декабря 2020 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	414,129	67,335,125	-	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	30,504,854	9,851,482	503,566	40,859,902
Кредиты и авансы	24,630,742	43,997,414	-	68,628,156
Финансовые активы по ССПУ	10,424,093	2,970,820	-	13,394,913
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	46,448,754	-	-	46,448,754
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	4,270	217,441	-	221,711
Нематериальные активы	-	437,088	-	437,088
Основные средства	-	13,086,341	6,412	13,092,753
Инвестиции в дочернюю компанию	-	6,100,000	-	6,100,000
Расходы будущих периодов	3,211	142,776	2,708	148,695
Прочие активы	1,471,691	1,840,378	1,679,013	4,991,082
Активы итого	113,901,744	145,978,865	2,191,699	262,072,308
Обязательства, капитал и резервы				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	5,400	5,400
Вклады	94,475,147	110,511,987	443,817	205,430,951
Эмитированные долговые ценные бумаги	16,384,025	-	-	16,384,025
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	714,254	25,660	739,914
Прочие обязательства	172,721	359,453	4,186	536,360
Субординированный долг	3,016,117	-	-	3,016,117
Обязательства по подоходному налогу	-	2,337	-	2,337
Капитал и резервы	9,109	35,948,095	-	35,957,204
Итого обязательства, капитал и резервы	114,057,119	147,536,126	479,063	262,072,308
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(155,375)</i>	<i>(1,557,261)</i>	<i>1,712,636</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-
31 декабря 2019 года				
Активы итого	107,417,503	176,512,971	2,379,797	286,310,271
Итого обязательства, капитал и резервы	108,037,084	177,220,694	1,052,493	286,310,271
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(619,581)</i>	<i>(707,723)</i>	<i>1,327,304</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты				
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	(619,581)	(707,723)	1,327,304	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31. Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2020 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	67,749,254	-	-	-	-	-	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	-	35,868,452	305,606	-	285,225	4,400,619	-	40,859,902
Кредиты и авансы	2,408,261	4,804,979	1,212,737	6,443,083	14,489,307	35,607,252	14,636	64,980,255
Финансовые активы по ССПУ	-	-	9,442,502	877,316	884,478	2,183,331	7,286	13,394,913
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	24,447,424	22,001,330	-	-	-	-	46,448,754
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-	-	221,711	221,711
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	437,088	437,088
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,092,753	13,092,753
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	148,695	-	-	148,695
Прочие активы	-	2,467,327	150	-	1,645,689	-	13,097,785	17,210,951
Активы итого	2,408,261	135,337,436	32,962,325	7,320,399	17,453,394	42,191,202	26,871,259	264,544,276
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Вклады	-	176,645,825	8,213,143	5,254,749	6,090,474	8,408,138	-	204,612,329
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	57,758	-	13,474,014	2,852,253	-	-	16,384,025
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	18	712,740	53	105	26,994	-	739,910
Расходы по налогу на прибыль	-	2,337	-	-	-	-	-	2,337
Прочие обязательства	-	442,794	-	-	-	95,856	-	538,650
Субординированный долг	-	878	-	3,015,239	-	-	-	3,016,117
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	39,245,508	39,245,508
Итого обязательства, капитал и резервы	-	177,155,010	8,925,883	21,744,055	8,942,832	8,530,988	39,245,508	264,544,276
Внебалансовые обязательства	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415
Ликвидность	2,408,261	(41,830,958)	23,936,044	(18,003,791)	3,027,149	26,487,149	(19,296,269)	(23,272,415)
31 декабря 2019 года								
Активы итого	2,506,331	192,529,878	2,106,974	7,328,819	21,950,946	34,669,011	26,905,490	287,997,449
Итого обязательства, капитал и резервы	-	186,443,341	16,154,302	18,650,870	5,131,878	25,151,597	36,465,461	287,997,449
Внебалансовые обязательства	2,670,465	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	-	37,248,878
Ликвидность	(164,134)	6,081,284	(14,634,338)	(19,690,568)	7,922,156	(7,203,307)	(9,559,971)	(37,248,878)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31. Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2020 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	67,749,254	-	-	-	-	-	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	-	35,868,452	305,606	-	285,225	4,400,619	-	40,859,902
Кредиты и авансы	2,408,261	4,804,980	1,212,737	6,443,083	14,489,307	39,255,152	14,636	68,628,156
Финансовые активы по ССПУ	-	-	9,442,502	877,316	884,478	2,183,331	7,286	13,394,913
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	24,447,424	22,001,330	-	-	-	-	46,448,754
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	-	-	6,100,000	6,100,000
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-	-	221,711	221,711
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	437,088	437,088
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,092,753	13,092,753
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	148,695	-	-	148,695
Прочие активы	-	554,546	150	-	1,645,689	-	2,790,697	4,991,082
Активы итого	2,408,261	133,424,656	32,962,325	7,320,399	17,453,394	45,839,102	22,664,171	262,072,308
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Вклады	-	177,464,447	8,213,143	5,254,749	6,090,474	8,408,138	-	205,430,951
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	57,758	-	13,474,014	2,852,253	-	-	16,384,025
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	18	712,744	53	105	26,994	-	739,914
Прочие обязательства	-	440,504	-	-	-	95,856	-	536,360
Субординированный долг	-	878	-	3,015,239	-	-	-	3,016,117
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	35,957,204	35,957,204
Обязательства и капитал и резервы, итого		177,971,342	8,925,887	21,744,055	8,942,832	8,530,988	35,957,204	262,072,308
Внебалансовые обязательства	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415
Ликвидность	2,408,261	(44,560,070)	23,936,040	(18,003,791)	3,027,149	30,135,049	(20,125,053)	(23,272,415)
31 декабря 2019 года								
Активы итого	2,506,331	190,184,670	2,106,974	10,715,309	18,564,456	39,212,096	23,020,435	286,310,271
Итого обязательства, капитал и резервы	-	185,702,795	16,154,302	18,650,870	5,131,878	25,151,597	35,518,829	286,310,271
Внебалансовые обязательства	2,670,465	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	-	37,248,878
Ликвидность	(164,134)	4,476,741	(14,634,338)	(19,690,568)	7,922,156	(2,660,222)	(12,498,513)	(37,248,878)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31. Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения (продолжение)

Руководство Группы и Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КРФК, по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 83,51 % (31 декабря 2019 года: 87,03 %). В соответствии с требованиями КРФК, Банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, но не менее 40 % от общей суммы текущих обязательств Банка.

Депозиты, которые выступают в качестве обеспечения обязательств Клиентов, отображаются по ожидаемым срокам исполнения соответствующих обязательств.

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Группы в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2020 года:

	Просроченные	До одного месяца	1- 3 месяца	3- 6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	115,516	-	13,501,691	2,852,253	-	-	16,469,460
Вклады	-	176,667,315	8,273,341	5,298,610	6,195,158	8,486,696	-	204,921,120
Прочие обязательства	-	442,794	-	-	-	95,856	-	538,650
Субординированный долг	-	16,878	30,659	3,047,293	-	-	-	3,094,830
Итого обязательства	177,247,903	8,304,000	21,847,594	9,047,411	8,582,552	-	225,029,460	
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2020 года:

	Просроченные	До одного месяца	1- 3 месяца	3- 6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	115,516	-	13,501,691	2,852,253	-	-	16,469,460
Вклады	-	177,485,937	8,273,341	5,298,610	6,195,158	8,486,696	-	205,739,742
Прочие обязательства	-	440,504	-	-	-	95,856	-	536,360
Субординированный долг	-	16,878	30,659	3,047,293	-	-	-	3,094,830
Итого обязательства	178,064,235	8,304,000	21,847,594	9,047,411	8,582,552	-	225,845,792	
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31. Распределение активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения (продолжение)

В таблице ниже приведена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Группы и Банка на 31 декабря 2020 года:

	До 1 месяца EUR	1-3 месяца EUR	Более 3 месяцев EUR	Итого EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте				
Входящий денежный поток	-	-	-	-
Исходящий денежный поток	-	-	-	-

В следующей таблице отображен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Группы в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2019 года:

	Просроченные EUR	До одного месяца EUR	1-3 месяца EUR	3- 6 месяцев EUR	6- 12 месяцев EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет и бессрочные EUR	Итого EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	126,179	-	60,464	-	17,803,098	-	17,989,741
Вклады	-	184,418,028	15,357,973	18,710,285	2,193,798	1,572,604	-	222,252,688
Прочие обязательства	-	2,025,460	-	8,606	387	109,915	1,400	2,145,768
Субординированный долг	-	41,132	75,768	114,916	3,114,719	5,871,760	-	9,218,295
Итого обязательства	-	186,610,799	15,433,741	18,894,271	5,308,904	25,357,377	1,400	251,606,492
Внебалансовые обязательства	-	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	2,670,465	37,248,878

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2019 года:

	Просроченные EUR	До одного месяца EUR	1-3 месяца EUR	3- 6 месяцев EUR	6- 12 месяцев EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет и бессрочные EUR	Итого EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	126,179	-	60,464	-	17,803,098	-	17,989,741
Вклады	-	184,872,151	15,357,973	18,710,285	2,193,798	1,572,604	-	222,706,811
Прочие обязательства	-	830,791	-	8,606	387	109,915	1,400	951,099
Субординированный долг	-	41,132	75,768	114,916	3,114,719	5,871,760	-	9,218,295
Итого обязательства	-	185,870,253	15,433,741	18,894,271	5,308,904	25,357,377	1,400	250,865,946
Внебалансовые обязательства	-	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	2,670,465	37,248,878

В таблице ниже приведена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Группы и Банка на 31 декабря 2019 года:

	До 1 месяца EUR	1-3 месяца EUR	Более 3 месяцев EUR	Итого EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте				
Входящий денежный поток	142,800	-	-	142,800
Исходящий денежный поток	142,800	-	-	142,800

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Анализ сроков переоценки активов и обязательств, основываясь на изменениях на процентных ставках

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2020 года по оставшемуся сроку, начиная с отчётной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца EUR	1–3 мес. EUR	3–6 мес. EUR	6–12 мес. EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувствитель ные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	66,922,161	-	-	-	-	-	827,093	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	35,859,879	314,178	-	-	-	-	4,685,845	40,859,902
Кредиты и авансы	17694,507	15,029,613	2,275,730	9,464,969	16,576,151	3,915,009	24,276	64,980,255
Финансовые активы по ССПУ	300,228	10,607,550	591,036	884,478	1,004,334	-	7,287	13,394,913
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	24,447,424	22,001,330	-	-	-	-	-	46,448,754
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-	-	221,711	221,711
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	2,074,791	2,074,791
Активы итого	145,224,199	47,952,671	2,866,766	10,349,447	17,580,485	3,915,009	7,841,003	235,729,580
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	5,400	5,400
Вклады	177,022,741	8,213,144	4,276,833	5,805,249	4,608,517	-	4,685,845	204,612,329
Эмитированные долговые ценные бумаги	57,758	-	13,474,014	2,852,253	-	-	-	16,384,025
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	538,650	538,650
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	2,337	2,337
Субординированный долг	878	-	3,015,239	-	-	-	-	3,016,117
Итого обязательства	177,081,377	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	5,232,232	224,558,858
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	39,245,508	39,245,508
Итого обязательства, капитал и резервы	177,081,377	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	44,477,740	263,804,366
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок								
31 декабря 2019 года								
Активы итого	187,684,575	7,969,706	2,821,600	12,188,000	31,823,114	26,250	16,757,646	259,270,891
Итого обязательства, капитал и резервы	137,940,728	17,129,639	21,416,783	10,772,026	61,199,494	-	39,538,779	287,997,449
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	49,743,847	(9,159,933)	(18,595,183)	1,415,974	(29,376,380)	26,250	(22,781,133)	(28,726,558)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Анализ сроков переоценки активов и обязательств, основываясь на изменениях на процентных ставках (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2020 года по оставшемуся сроку, начиная с отчётной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца EUR	1–3 мес. EUR	3–6 мес. EUR	6–12 мес. EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувствитель ные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	66,922,161	-	-	-	-	-	827,093	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	35,859,879	314,178	-	-	-	-	4,685,845	40,859,902
Кредиты и авансы	17,695,318	18,676,703	2,275,730	9,464,969	16,576,151	3,915,009	24,276	68,628,156
Финансовые активы по ССПУ	300,228	10,607,550	591,036	884,478	1,004,334	-	7,287	13,394,913
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	24,447,424	22,001,330	-	-	-	-	-	46,448,754
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-	-	221,711	221,711
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1,723,154	1,723,154
Активы итого	145,225,010	51,599,761	2,866,766	10,349,447	17,580,485	3,915,009	7,489,366	239,025,844
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	5,400	5,400
Вклады*	177,841,363	8,213,144	4,276,833	5,805,249	4,608,517	-	4,685,845	205,430,951
Эмитированные долговые ценные бумаги	57,758	-	13,474,014	2,852,253	-	-	-	16,384,025
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	536,360	536,360
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	2,337	2,337
Субординированный долг	878	-	3,015,239	-	-	-	-	3,016,117
Итого обязательства	177,899,999	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	5,229,942	225,375,190
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	35,957,204	35,957,204
Итого обязательства, капитал и резервы	177,899,999	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	41,187,146	261,332,394
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	(32,674,989)	43,386,617	(17,899,320)	1,691,945	12,971,968	3,915,009	(33,697,780)	(22,306,550)
31 декабря 2019 года								
Активы итого	187,684,575	12,512,791	2,821,600	12,188,000	31,823,114	26,250	14,412,557	261,468,887
Итого обязательства, капитал и резервы	138,394,851	17,129,639	21,416,783	10,772,026	61,199,494	-	37,397,478	286,310,271
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	49,289,724	(4,616,848)	(18,595,183)	1,415,974	(29,376,380)	26,250	(22,984,921)	(24,841,384)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанными лицами считаются акционеры, члены Совета и Правления, руководящие сотрудники Группы и Банка, их близкие родственники, а также контролируемые ими предпринимательские общества и предприятия, в которых у данных лиц имеется существенное влияние.

Непосредственной материнской компанией Группы и Банка является банк «Пивденный», т. к. ему принадлежит контроль над деятельностью Группы и Банка. Истинным выгодоприобретателем Группы и Банка является Юрий Родин.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 4- 20%)	8,999,108	427,254	3,647,899	4,618
Корреспондентский счет	4,740,105	-	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0,0%)	5,400	423,125	818,622	232,459
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	410,775
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 7,0- 8,5%)	-	692,844	-	407,555

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2020 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	144,217	42,836	166,382	298
Процентные расходы	-	(136,118)	-	(38,996)
За вычетом резервов под обесценение кредитов	360	105,589	(4,191)	(447)
Комиссионные доходы	780	2,261	264	3,121
Прочие доходы	903	7,870	-	1,055
Комиссионные расходы	7,425	-	-	-
Административные и прочие операционные	(8,900)	-	(600)	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерние компании Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	-	2,546
Активы в доверительном управлении	-	-	4,002,831

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2020 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, выданные связанным сторонам за период	9,000,000	-	-	69,499
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	-	351,964	875,000	64,445

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 4-20%)	-	1,024,382	4,570,780	-
Корреспондентский счет	10,291,789	-	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0,0%)	-	383,680	454,123	215,052
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 7,0-8,5%)	-	3,249,787	-	-
Выплаченные дивиденды	-	743,434	-	1,912,810

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2019 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	243,373	66,707	157,362	284
Процентные расходы	-	(431,663)	-	(32,828)
За вычетом резервов под обесценение кредитов	217	245,811	(27,031)	169
Комиссионные доходы	-	14,243	213	3,574
Прочие доходы	-	2,000	-	-
Комиссионные расходы	6,513	-	-	-
Административные и прочие операционные	14,802	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерние компании Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	-	5,900
Активы в доверительном управлении	1,315	-	4,888,987

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2019 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, выданные связанным сторонам за период	-	7	3,027,557	67,172
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	-	819,378	1,235,000	67,172

Ниже приведены суммы вознаграждения членам Совета и Правления Банка:

	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
– Заработная плата	874,723	869,563	802,051	796,891
– Отчисления в Государственное агентство социального страхования	181,939	180,696	189,719	188,476
Итого	1,056,662	1,050,259	991,770	985,367

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активами или обязательствами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Группа и Банк раскрывают информацию по справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы она была сопоставима с балансовой стоимостью.

Определяя справедливую стоимость активов и обязательств, Группа и Банк используют различные исходные данные для справедливой стоимости, которые можно распределить по следующим уровням:

1. уровень – публичная котированная цена на активном рынке;
2. уровень – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя рыночные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость;
3. уровень – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя недоступные на рынке данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

Инструменты **первого уровня** включают активы и финансовые инструменты, торгуемые на бирже.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как котированные долевые ценные

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

бумаги, долговые ценные бумаги и торгуемые на бирже производные инструменты в основном определяется на основании публично котируемой цены (*bid* цена, считываемая с системы Bloomberg).

Инструменты **второго уровня** включают активы, для которых не существует активного рынка, например, производные инструменты, торгуемые вне биржи (ОТС), и валютные свопы, финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток.

Модели, рассчитывающие справедливую стоимость инструментов второго уровня, включают использование дисконтированных денежных потоков, моделей определения стоимости опциона, недавних сделок и цены другого инструменты, по сути являющегося идентичным.

Инструменты **третьего уровня** включают долевые инструменты по ССПСД, а также кредиты и субординированный заем.

Справедливая стоимость долевых инструментов по ССПСД в отчетном году определена по индикативному предложению цены, полученному от потенциального покупателя, которое считается наилучшим доступным индикатором оценки справедливой стоимости.

Группа и Банк проводят оценку справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которые не отображены в отчете о финансовом положении Группы и Банка по справедливой стоимости. Все финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости, указываются как инструменты третьего уровня в иерархии оценки справедливой стоимости, в силу использования ненаблюдаемых исходных данных.

При расчете справедливой стоимости для кредитов с плавающей процентной ставкой и кредитов с фиксированной ставкой, будущие денежные потоки дисконтируются на основании кривой рыночного процента, которая была скорректирована под применяемые маржи процентных ставок новых кредитов. Депозиты с фиксированной процентной ставкой, остатки с плавающей и фиксированной процентной ставкой, причитающиеся кредитным учреждениям, были рассчитаны схожим образом.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентной ставке последней сделки, которая уменьшена на дельту снижения процентных ставок, наблюдаемого на рынке в этот период.

Далее представлена балансовая стоимость активов и обязательств Группы, оцененных по амортизированной себестоимости:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	63,881,539	68,862,155	53,140,384	58,040,044
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,018,693	1,124,497	1,520,026	1,709,039
Ипотечные кредиты	80,024	92,188	94,307	110,468
Прочие финансовые активы	2,143,348	2,143,348	9,366,209	9,366,209
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	175,732,760	180,831,344	227,819,604	232,924,438

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	
	стоимость	стоимость	стоимость	
	EUR	EUR	EUR	
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	204,612,329	204,618,850	221,959,053	222,025,911
Эмитированные долговые ценные бумаги	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420
Субординированный долг	3,016,117	3,030,481	8,748,647	8,846,348
Прочие финансовые обязательства	538,650	538,650	2,145,768	2,145,768
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	224,551,121	224,572,006	250,749,888	250,914,447

Ниже приведена балансовая стоимость активов и обязательств Банка, оцененных по амортизированной себестоимости:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	67,529,440	72,675,876	57,683,469	62,781,645
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,018,693	1,124,497	1,520,026	1,709,039
Ипотечные кредиты	80,024	92,188	94,307	110,468
Прочие финансовые активы	1,791,713	1,791,713	7,021,120	7,021,120
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	179,029,026	184,293,430	230,017,600	235,320,950
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	205,430,951	205,437,472	222,413,176	222,480,034
Эмитированные долговые ценные бумаги	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420
Субординированный долг	3,016,117	3,030,481	8,748,647	8,846,348
Прочие финансовые обязательства	536,360	536,360	951,099	951,099
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	225,367,453	225,388,338	250,009,342	250,173,901

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Ниже приведен анализ балансовой стоимости активов Группы и Банка по уровням:

	31.12.2020			31.12.2019		
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	42,340	-
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	46,448,754	-	-	-	-	-
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	221,711	-	-	412,205
Финансовые активы по ССПУ	12,242,994	1,151,919	-	29,799,307	1,216,687	-
Итого активы по справедливой стоимости	58,691,748	1,151,919	221,711	29,799,307	1,259,027	412,205

Латвийские государственные облигации в портфеле Группы и Банка указаны на 2-м уровне иерархии оценки справедливой стоимости и отображаются по их справедливой (рыночной) стоимости, принимая во внимание опубликованную Bloomberg информацию.

35. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года сумма субординированного долга составила:

	31.12.2020		31.12.2020		31.12.2019		31.12.2019	
	Группа	%	Банк	%	Группа	%	Банк	%
	EUR		EUR		EUR		EUR	
Sky Investment Holding SIA (погашение в 2021 году)	-	-	-	-	2,492,988	8,00	2,492,988	8,00
Heshvan Limited (погашение в 2020-2021 году)	-	-	-	-	2,103,918	8,00-8,50	2,103,918	8,00-8,50
Ronby Invest LLP (погашение в 2020-2021 году)	-	-	-	-	1,391,635	8,00-8,50	1,391,635	8,00-8,50
Villa Flora SIA (погашение в 2021 году)	692,844	8,00	692,844	8,00	756,800	8,00	756,800	8,00
UK Industries Group LTD (погашение в 2020-2021 году)	-	-	-	-	690,766	8,00-8,50	690,766	8,00-8,50
Любовь Беккер (погашение в 2021 году)	1,915,718	8,00	1,915,718	8,00	-	-	-	-
Марк Беккер (погашение в 2021 году)	407,555	8,00	407,555	8,00	445,176	8,00	445,176	8,00
Желизна Виктория (погашение в 2020 году)	-	-	-	-	377,687	8,50	377,687	8,50
Игорь Чуденков (погашение в 2020 году)	-	-	-	-	373,953	8,50	373,953	8,50
Андрей Володин (погашение в 2020 году)	-	-	-	-	115,724	8,50	115,724	8,50
Итого субординированный долг	3,016,117		3,016,117		8,748,647		8,748,647	

36. Активы в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, включают ценные бумаги Клиентов и прочие Клиентские средства, приобретенные по трастовым договорам.

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица:				
– нерезиденты	37,454,060	37,454,060	62,974,825	62,974,825
Физические лица:				
– нерезиденты	17,253,906	17,253,906	5,202,377	5,202,377
Итого	54,707,966	54,707,966	68,177,202	68,177,202

37. Отдача капитала и отдача активов

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	1,41%	1,96%	10,31%	8,67%
Отдача активов (ROA) (%)	0,21%	0,27%	1,39%	1,15%

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

38. Непрерывность деятельности предприятия

2020 год Банк работал в рамках новой стратегии развития, ключевым направлением которой является кредитование и финансирование проектов бизнеса Латвии и стран ЕС. Данная работа успешно велась в 2020 году и продолжится в 2021 году без существенной смены курса развития.

Как и прочие компании финансового сектора Банк отработал 2020 год в условиях кризиса из-за пандемии COVID-19. Кризис продолжается и в 2021 году, в то же самое время макроэкономические показатели 2020 года показывают достаточно умеренное влияние кризиса на работу банков.

Банковский сектор Латвии в целом демонстрирует устойчивость к экономическому шоку, вызванному COVID-19. Негативное влияние COVID-19 на качество активов из-за мер государственной помощи (моратории и схемы гарантий) еще не полностью очевидно. Согласно последним данным 2020 года, объем активов банковского сектора в третьем квартале увеличился на 373 млн евро или 1,6 %. В то же время произошли изменения в структуре активов – по мере уменьшения требований к центральному банку увеличились вложения в ценные бумаги. Качество кредитов небанковским клиентам незначительно улучшилось, а доля неработающих кредитов снизилась до 5,0 %. Темпы падения прибыли в отчетном квартале замедлились, а прибыль банковского сектора за первые девять месяцев года достигла 106,3 млн евро. Хотя, согласно последним данным, рентабельность собственного капитала (ROE) банковского сектора выросла до 5,1 %, она все еще была относительно ниже, чем в предыдущем году (9,5 %), что указывает на то, что общее влияние COVID-19 на прибыльность банков сохраняется. Показатели капитала банков в целом не изменились и оставались высокими: коэффициент достаточности капитала первого уровня (CET1) составлял 23,5 %, а показатель общего капитала – 24,6%. Средний гармонизированный коэффициент покрытия ликвидности (LSR) в ЕС для банков был высоким, достигнув 346 % в конце сентября (минимальное требование LSR установлено на уровне 100 %).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

38. Непрерывность деятельности предприятия (продолжение)

Кризис в том виде, как он развивался в 2020 году, не оказал ощутимого влияния на объем вкладов клиентов и активов латвийских банков. Общий объем вкладов клиентов Банка в 2020 году не претерпел существенных изменений и по состоянию на конец 2020 года составил 92,4 % от показателя конца 2019 года. Нет оснований ожидать существенного изменения ситуации и в 2021 году. Банк, как и в 2020 году, располагает и будет располагать в 2021 году и далее надежным фундаментом своей деятельности – стабильной и высоко-диверсифицированной базой пассивов и высоколиквидной базой активов.

На протяжении всего 2020 года показатели выполнения Банком основных нормативов были стабильны с хорошим, практически двойным, запасом прочности по нормативам ликвидности и капитала (83,45 % и 25,63 % соответственно, при нормативах 40 % и 13,4 % соответственно). В 2021 году Банк не планирует существенного увеличения общего уровня риска или отдельных экспозиций рисков в своей деятельности – удельный вес нерезидентов и shell-компаний, риск продуктов, географический риск и, соответственно, операционный риск будет постепенно снижаться. С учетом стабильных, с тенденцией снижения риска, показателей рейтинговой оценки Банка в течение 2021 года Банк не видит оснований для будущего пересмотра нормативов в сторону увеличения.

В 2020 году в результате снижения общей экономической активности, Банк ощутил снижение уровня комиссионного дохода и прогнозирует, что в 2021 году его уровень будет близок к уровню 2020 года. Вероятность постепенного «открытия» и активизации работы бизнес направлений по году достаточно высока, сложно прогнозировать только этот момент активизации бизнес-процессов. Кроме того, определенный объем операций и комиссионного дохода дает постепенно растущая база кредитных клиентов Банка, экономическая активность которых и в 2020 году была на сравнительно высоком уровне. Это позволило руководству Банка с высокой долей достоверности предположить лишь незначительное снижение комиссионного дохода в 2021 году по сравнению с 2020 годом – на 2,8 %.

По процентному доходу 2020 год был достаточно сложным – снижение на 27 %. Первая реакция на введение в Латвии чрезвычайной ситуации в марте 2020 года как у бизнеса, так и у Банка, была достаточно радикальной – взять паузу в активных процессах кредитования (выдача утвержденных кредитов и рассмотрение новых заявок). Пауза продлилась практически 3 месяца. Этого Банку было достаточно, чтобы оценить тенденции движения макроэкономических показателей народного хозяйства Латвии и разработать дополнительные механизмы оценки (тестирования) кредитных проектов на влияние COVID-19. Тем не менее, данная пауза, как и общее влияние COVID-19 на готовность латвийского бизнеса инвестировать в свое развитие заемные средства, заметно снизило плановые темпы загрузки кредитного портфеля Банка – в бюджете 2020 года планировалась более объемная и ранняя выдача кредитов, что не могло не оказать влияние на выполнения планов по доходам от операционной деятельности.

Планы 2021 года базируются на опыте работы в 2020 году и изначально предусматривают реалистичное тестирование проектов на COVID-19 на самом раннем этапе рассмотрения кредитного проекта. Планируемые объемы выдачи новых кредитов – 27 млн евро сопоставимы с фактом 2020 года (33 млн евро) и подкрепляются портфелем уже рассмотренных (утвержденных, подписанных) кредитных проектов. По обоснованным предположениям руководства Банка заложенная в финансовый план 2021 года динамика роста кредитного портфеля и объем процентного дохода по году достижимы и реалистичны. Кроме того, такие темпы роста крайне

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

38. Непрерывность деятельности предприятия (продолжение)

желательны для увеличения Банком доли рынка и укрепления позиции в качестве профильного и компетентного финансового партнера латвийского бизнеса.

Влияние COVID-19 на кредитный портфель Банка руководством Банка оценивается как незначительное и не несущее рисков продолжения деятельности. В течение 2020 года объем реструктуризированных под COVID-19 кредитов не имел системно значимого масштаба. Несмотря на наличие в кредитном портфеле Банка определенной статистической концентрации кредитов из затронутых COVID-19 отраслей (торговля, транспортный сектор), на уровне индивидуального анализа бизнеса заемщиков существенные риски на констатированы. По оценке кредитных аналитиков на конец 2020 года только 4 кредитных экспозиции на общую сумму не превышающую 3 % от общего объема портфеля требовали коррекции объема накоплений или пере-классификацию из первой во вторую стадию с учетом прогнозов на будущее.

Таким образом, 2021 год по-прежнему является переходным периодом в котором Банк должен подтвердить эффективность и рентабельность выбранной модели развития. Опыт работы 2020 года и проведенная оптимизация процессов продаж, привлечения и обслуживания клиентов, продемонстрированный Банком уверенный темп увеличения латвийского кредитного портфеля, а также стабильные показатели достаточности капитала и ликвидности, дает руководству Банка все основания с оптимизмом смотреть в 2021 год и ориентироваться на дальнейшее успешное выполнение планов Стратегии развития Банка 2021-2025.

39. События после отчетной даты

В период времени с последнего дня отчетного года до даты подписания данной финансовой отчетности не произошло никаких событий, в результате которых в данную финансовую отчетность требовалось бы внести корректировки или которые требовалось бы отразить в данной финансовой отчетности.

С учетом рисков распространения инфекции COVID-19 и в целях более целенаправленного ограничения инфекции в Латвии была объявлена чрезвычайная ситуация, которая продлится до 6 апреля 2021 года. Банк в своей повседневной работе обеспечивает все установленные Кабинетом министров меры эпидемиологической безопасности для ограничения распространения инфекции COVID-19, а также продолжает оценивать и следить за выполнением обязательств клиентов, подверженных ограничениям COVID-19, и в случае необходимости сотрудничать для снижения негативных последствий.

Полное влияние пандемии COVID-19 на деятельность Группы и Банка еще неизвестно, и ситуация продолжает развиваться. Руководство считает, что по окончании отчетного года пандемия COVID-19 на деятельность Группы и Банка не окажет существенного влияния. Однако данное допущение основано на доступной на дату подписания финансовой отчетности информации, и дальнейшее влияние событий на способность Группы и Банка продолжать свою деятельность в будущем может отличаться от оценки руководства.

Александр Яковлев
Председатель Правления

Марк Беккер
Заместитель Председателя
Совета

г. Рига, 05 марта 2021 года