



AS "Reģionālā investīciju banka"

Годовой отчет 2024*

*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 – 5
Сообщение Руководства – Совет и Правление Банка	6
Сообщение об ответственности Руководства	7
Финансовая отчетность Банка:	
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12 – 97
Отчет независимого аудитора	98

Сообщение Руководства

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры,

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее – Банк) является акционерным обществом, зарегистрированным в Латвийской Республике, юридический адрес: ул. Я.Алунана 2, Рига, Латвия, LV-1010. Банк зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики 28 сентября 2001 года за номером 40003563375. Лицензия Комиссии рынка финансов и капитала № 170 на ведение деятельности кредитного учреждения выдана Банку 3 октября 2001 года. С 1 января 2023 года, после объединения Комиссии рынка финансов и капитала с Банком Латвии, надзорным органом Банка стал Банк Латвии.

2024 год стал для Банка годом уверенного роста и развития. Несмотря на непростые экономические и геополитические условия, а также наметившуюся к концу года тенденцию к снижению процентных ставок, мы не только успешно адаптировались к изменениям внешней среды, но и стабильно продолжили реализацию нашей стратегии развития, достигнув в 2024 году хороших финансовых результатов.

С гордостью можем отметить, что доходы Банка от ключевых направлений деятельности продемонстрировали убедительный рост, а чистая прибыль Банка в 2024 году составила 10,3 млн EUR. Эти достижения стали возможны благодаря слаженной работе нашей профессиональной команды, глубокому пониманию рыночных тенденций и выверенной стратегии развития. В этом году Банк отметил ряд рекордов – по данным Ассоциации финансовой отрасли Латвии (АФОЛ), мы продемонстрировали самый высокий темп роста кредитного портфеля среди всех банков, работающих в Латвии. Кроме того, на протяжении всего 2024 года Банк сохранял самый высокий среди всех банков показатель отдачи с активов (ROA), который составлял 3,4-3,8 %. Активы Банка на конец 2024 года составили 472,8 млн EUR, оставаясь на уровне конца 2023 года.

Развитие кредитования.

Кредитование остается приоритетным направлением нашей деятельности. Банковский сектор Латвии в последние годы подвергался критике за свою пассивную роль в развитии латвийской экономики, слишком скромно финансируя ее участников. Мы не относим данную критику в свой адрес. За последние три года Банк профинансировал проекты латвийского бизнеса на сумму порядка 148 млн EUR, увеличив свой кредитный портфель с латвийским риском более чем в 3 раза – с 35 млн EUR в начале 2022 года до 109 млн EUR в конце 2024 года. При этом отдельное внимание мы уделяли качеству финансируемых проектов, что позволило обеспечить высокое качество кредитного портфеля и низкий уровень проблематичных кредитов (показатель NPL (Ненесущие доходов кредиты) для портфеля с латвийским риском составляет 0,5 %).

В 2024 году темпы роста кредитного портфеля Банка существенно превысили среднерыночные – 57 % на фоне среднего прироста портфелей по банковскому сектору в 4,2 %. Благодаря нашему опыту в области корпоративного финансирования и индивидуальному подходу к клиентам, в 2024 году были выданы новые кредиты на сумму 91,4 млн EUR, из которых 68,2 млн EUR были направлены на финансирование проектов в Латвии. В течение этого года общий объем кредитного портфеля Банка вырос до 155,5 млн EUR, что свидетельствует о нашей активной работе в данном направлении, высоком спросе на наши продукты кредитования и конкурентоспособности нашего предложения. Процентный доход по кредитам в 2024 году, по сравнению с результатами 2023 года, увеличился на 9,6 % или 0,71 млн EUR, в свою очередь процентный доход по выданным латвийским резидентам кредитам увеличился на 18,7 % или 0,84 млн EUR и достиг 5,32 миллиона евро или 65 % от всего процентного дохода кредитного портфеля в 2024 году.

Важным достижением 2024 года стал ряд успешно реализованных проектов по финансированию ведущих латвийских компаний в таких отраслях, как производство продуктов питания, фармацевтика, лесное хозяйство и деревообработка. Мы обеспечили поддержку

Сообщение Руководства (продолжение)

Развитие кредитования (продолжение)

предпринимателям и компаниям в реализации их стратегических инициатив, предоставляя им доступ к надежным и гибким финансовым решениям. Мы еще раз убедились в том, что предложение Банка в полной мере отвечает запросу представителей крупного и среднего бизнеса Латвии, тем самым подтвердив правильность выбранной стратегии развития. В ближайшие годы мы видим хороший потенциал развития латвийского бизнеса в приоритетных для Банка отраслях экономики, что и в будущем обеспечит стабильный спрос на предлагаемые Банком продукты кредитования.

Развитие клиентского сервиса и технологий.

В 2024 году Банк продолжил свою работу с акцентом на высокое качество клиентского обслуживания и внимательное отношение к потребностям клиентов. Мы понимаем, что в современном финансовом мире удовлетворение потребностей клиента является ключевым фактором успеха.

В условиях высокой конкуренции на рынке финансовых услуг крайне важно не только определить свою нишу, но и стать лучшим в выбранном направлении. Наше направление – финансирование проектов развития бизнеса в ключевых отраслях латвийской экономики: производство с экспортным потенциалом, лесное хозяйство и деревообработка, фармацевтика и медицинские услуги, оптовая торговля и логистика. Мы постоянно развиваем свои знания в этих направлениях и стремимся стать надежным финансовым партнером для латвийского бизнеса.

Банк предлагает своим клиентам не только стандартные продукты кредитования, но и консультации, а также независимое компетентное мнение по структуре финансирования проектов. Такой подход позволяет сформировать для каждого клиента эффективное индивидуальное решение по финансированию проектов. В современном цифровом мире клиентам важен конструктивный диалог с банком, который позволяет находить оптимальные решения для развития бизнеса. Мы являемся платформой для такого диалога и всегда готовы предоставить поддержку предпринимателям, которые ищут пути для роста и развития своего бизнеса. В 2024 году Банк обновил свою домашнюю страницу, которая является удобным ресурсом для получения базовой информации о предлагаемых Банком услугах. В свою очередь наша команда профессиональных менеджеров и аналитиков готова оперативно предложить потенциальным клиентам самое эффективное решение по финансированию проектов.

Личный контакт с клиентом и индивидуальный подход к каждому проекту остаются для нас ключевым приоритетом, но мы также активно инвестируем в развитие современных технологий и интеграцию fintech решений в ежедневные процессы работы с клиентами.

В 2024 году мы успешно завершили переход на новую технологическую платформу интернет-банка и мобильного приложения, предоставив клиентам более удобное, функциональное и современное решение для повседневных финансовых операций. Новый интернет-банк адаптирован к нуждам корпоративных клиентов, обеспечивая прямую интеграцию с бухгалтерскими программами, что значительно упрощает управление финансами и платежами. Кроме того, нашим клиентам доступна услуга Payment Gateway, которая делает обработку большого объема платежей еще более удобной и эффективной.

Работая на европейском рынке финансовых услуг, Банк уделяет должное внимание обеспечению высших стандартов соответствия деятельности, инвестируя в современные ИТ-решения по управлению рисками и надзору за деятельностью клиентов. В 2024 году реализовано несколько значимых проектов в этой области – в сотрудничестве с крупным европейским партнером Wolters Kluwer Банк работал над автоматизацией расчета процентного риска и подачей регуляторной отчетности по стандартам ЕЦБ, а также интегрировал технологические решения на базе ИИ в процессы надзора за деятельностью клиентов.

Финансовая устойчивость, капитал, ликвидность и вклады.

В 2024 году, как и в предыдущие годы, Банк демонстрировал хорошие показатели, характеризующие финансовую устойчивость. Показатель ликвидности на 31.12.2024 оставался на комфортном уровне в 76,86 %. Некоторое снижение уровня ликвидности по сравнению с концом 2023 года (когда данный показатель составлял 87,04 %) объясняется существенным ростом кредитного портфеля Банка – с 99 млн EUR в конце 2023 года до 155 млн EUR на конец 2024 года.

Объем вкладов на конец 2024 года был несколько выше показателей 2023 года – 342 млн EUR против 338,3 млн EUR на конец 2023 года. Бюджетный план по вкладам в 2024 году выполнен на 113 %, а план по объему вкладов резидентов Латвии – на 123 %.

Показатель достаточности капитала на конец 2024 года составил 26,19 %, значительно превысив установленное регулятором минимальное требование в 11,4 %. В течение всего 2024 года Банк уверенно держался в ТОП4 лидеров по достаточности капитала, в 1-м и 2-м кварталах 2024 года занимая соответственно 2-е и 3-е место среди банков Латвии.

В условиях высоких ставок ЕЦБ и ФРС мы успешно адаптировали свою стратегию управления активами, что позволило поддерживать стабильный рост доходов и рентабельности активов. Наша стратегия предусматривает, что в 2025 году ставки ЕЦБ и ФРС будут снижаться, поэтому мы концентрируемся на работе по увеличению кредитного портфеля, который обеспечит необходимый уровень рентабельности работы Банка в последующие годы.

Стремление к будущему.

Мы уверенно смотрим в будущее и продолжаем развивать свои компетенции, расширять знания и адаптироваться к новым вызовам, всегда ставя в приоритет интересы наших клиентов и партнеров.

Мы также продолжаем внедрять принципы устойчивого развития (ESG) в свою деятельность, стремясь не только к финансовому успеху, но и к ответственному ведению бизнеса. Мы регулярно анализируем ESG-риски, оцениваем влияние этих рисков на деятельность наших клиентов и интегрируем факторы устойчивого развития в процесс принятия решений по предоставлению финансирования.

Мы гордимся достигнутыми в 2024 году результатами и благодарим всех, кто вносит свой вклад в успех нашего Банка – сотрудников, клиентов, акционеров и партнеров. Впереди нас ждут новые вызовы, и мы уверены, что совместными усилиями продолжим путь к совершенству в обслуживании наших клиентов.

Александр Яковлев
Председатель Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ

Сообщение Руководства (продолжение)

Совет и Правление Банка

На 31 декабря 2024 года и на дату подписания финансовой отчетности:

Совет Банка

		Дата утверждения
Юрий Родин	Председатель Совета	Переизбран – 28.06.2022
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Переизбран – 28.06.2022
Алла Ванецьянц	Член Совета	Переизбрана – 28.06.2022
Максим Цымбал	Член Совета	03.05.2023
Margot Kahr Jacobs	Независимый Член Совета	24.05.2022

Правление Банка

		Дата утверждения
Александр Яковлев	Председатель Правления	Переизбран – 05.08.2019
Андрей Гомза	Член Правления	Переизбран – 05.11.2021
Вита Матвеева	Член Правления	20.01.2020
Эдгары Вадзитис	Член Правления	11.07.2022
Максим Каличава	Член Правления	16.08.2024

В составе Правления AS "Reģionālā investīciju banka" произошли следующие изменения: 15 апреля 2024 года должность покинула Даце Гайгала и 16 августа 2024 года Членом Правления Банка стал Максим Каличава.

Александр Яковлев
Председатель Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ

Сообщение Руководства (продолжение)

Сообщение об ответственности Руководства

Правление и Совет Банка (именуемые в дальнейшем – Руководство) несут ответственность за подготовку финансовой отчетности Банка.

Банковская финансовая отчетность, представленная на страницах с 12 по 97, подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно отображает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) бухгалтерские стандарты, принятыми в Европейском Союзе, на основе принципа непрерывности деятельности. В отчетном году последовательно использовались соответствующие политики бухгалтерского 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 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, а также других законодательных актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.

Александр Яковлев
Председатель Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ

Финансовая отчетность Банка

Отчет о совокупном доходе

	Приме- чания	2024 EUR	2023 EUR
Процентные доходы, рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки	5	21,754,279	21,988,670
Процентные расходы	5	(3,023,441)	(2,498,446)
Чистые процентные доходы	5	18,730,838	19,490,224
(Расходы) резерв под обесценение кредитного портфеля	12,13,18,25	(405,839)	(392,570)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		18,324,999	19,097,654
Пошлины и комиссионные доходы	6	3,752,719	2,801,959
Пошлины и комиссионные расходы	6	(351,016)	(378,863)
Чистые комиссионные доходы	6	3,401,703	2,423,096
Доходы/(расходы) от продажи долговых инструментов по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		(1 050)	-
Доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		633,912	28,490
Доходы/(расходы) от сделок с иностранной валютой		82,924	274,169
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		1,880	(313)
Доходы от дивидендов		10,398	8,958
Прочие операционные доходы	8	457,039	409,900
Итого операционные доходы		22,911,805	22,241,954
Административные расходы	7	(9,060,617)	(9,904,274)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	16,17	(537,475)	(379,723)
Прочие доходы	9	3,486	23,228
Прочие расходы	9	(351,880)	(498,147)
Прибыль до налогообложения		12,965,319	11,483,038
Подходный налог с предприятий	10	(2,665,973)	(2,338,678)
Прибыль за отчетный год:		10,299,346	9,144,360
Прочие совокупные доходы			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от долговых инструментов по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		21,806	119,149
Итого прочие совокупные доходы		21,806	119,149
Итого прочие совокупные доходы:		10,321,152	9,263,509
Прибыль на одну акцию	26	0,31	0,29

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Банка на страницах 8-97, и от его имени ее подписали:

Александр Яковлев
Председатель Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ

Примечания на страницах 12-97 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

	Примечания	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Активы			
Денежные средства и требования к Банку Латвии	11	165,472,104	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	12	12,135,799	5,208,289
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	846,171	248,679
Долговые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	15	122,855,811	138,195,572
Кредиты и авансы клиентам	13	155,474,073	99,023,036
Прочие активы	18	2,021,817	1,872,332
Расходы будущих периодов		306,153	244,638
Основные средства и право пользования	17	12,931,967	12,631,546
Нематериальные активы	16	792,487	721,935
Итого активы		472,836,382	468,449,761
Обязательства			
Обязательства перед кредитными учреждениями	20	63,523,317	70,595,213
Средства клиентов	21	341,986,783	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	23	476,910	149,699
Накопления	27	460,020	302,270
Накопленные расходы и прочие обязательства	22	2,673,061	2,866,782
Обязательства по подоходному налогу	24	2,578,960	2,289,614
Итого обязательства		411,699,051	414,533,582
Капитал и резервы			
Уставный капитал	26	32,334,756	32,334,756
Резервы		6	6
Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости		166,327	144,521
Нераспределенная прибыль		28,636,242	21,436,896
Итого капитал и резервы		61,137,331	53,916,179
Итого пассивы			
		472,836,382	468,449,761
Внебалансовые статьи			
Условные обязательства	27	11,116,729	3,479,864
Финансовые обязательства	27	36,229,425	18,336,123
Активы в доверительном управлении	34	71,096,794	65,347,861

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Банка на страницах 8-97, и от его имени ее подписали:

Александр Яковлев
Председатель Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ

Примечания на страницах 12-97 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервы	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2022 года	32,334,756	6	12,292,536	25,372	44,652,670
Прибыль за отчетный год	-	-	9,144,360	-	9,144,360
Изменения резерва переоценки	-	-	-	119,149	119,149
Итого совокупный доход текущего года	-	-	9,144,360	119,149	9,263,509
31 декабря 2023 года	32,334,756	6	21,436,896	144,521	53,916,179
Прибыль за отчетный год	-	-	10,299,346	-	10,299,346
Изменения резерва переоценки	-	-	-	21,806	21,806
Итого совокупный доход текущего года	-	-	10,299,346	21,806	10,321,152
Объявленные дивиденды	-	-	(3,100,000)	-	(3,100,000)
31 декабря 2024 года	32,334,756	6	28,636,242	166,327	61,137,331

Примечания на страницах 12-97 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Александр Яковлев
Председатель Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ

Отчет о движении денежных средств

		2024	2023
	Примечания	EUR	EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Полученные проценты		21,459,097	22,309,231
Выплаченные проценты		(2,993,230)	(2,305,142)
Полученные пошлины и комиссии	6	3,752,719	2,801,959
Выплаченные пошлины и комиссии	6	(351,016)	(378,863)
Прибыль/(убытки) от отчуждения долговых инструментов по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе (ССПСД)		(1,050)	-
Доходы от сделок с иностранной валютой		82,924	274,169
Прочие полученные доходы от основной деятельности		457,039	409,900
Расходы на содержание персонала		(6,958,835)	(7,813,892)
Административные и прочие операционные расходы		(2,273,825)	(2,537,889)
Уплаченный налог на прибыль		(2,376,626)	(53,123)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		10,797,197	12,706,350
Изменения в активах и обязательствах основной деятельности			
Уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток (ССПУ)		37,432	13,897,051
(Увеличение)/уменьшение долговых инструментов по ССПСД		23,045,515	(12,374,260)
(Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям		4,433	(6,972)
(Увеличение)/уменьшение кредитов и авансов		(56,153,160)	11,117,043
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(560,911)	972,619
Увеличение/(уменьшение) вкладов		(4,964,263)	(21,415,653)
(Увеличение)/уменьшение обязательств перед кредитными учреждениями		(7,071,896)	66,593,483
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		291,245	1,578,226
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		(34,574,408)	73,067,887
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Полученные дивиденды		10,398	8,958
Приобретение нематериальных активов	16	(249,473)	(353,109)
Приобретение основных средств	17	(585,735)	(118,319)
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(824,810)	(462,470)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(3,100,000)	-
Возврат основной суммы арендных обязательств		(87,891)	(27,995)
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности		(3,187,891)	(27,995)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		679,250	644,797
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(37,907,859)	73,222,219
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19	215,533,497	142,311,278
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	19	177,625,638	215,533,497

Примечания на страницах 12-97 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Александр Яковлев
Председатель Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ

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). Кроме того, в 2010 году Банк открыл представительство в столице Бельгии – Брюсселе.

Юридический адрес осуществления основной деятельности Банка:

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 04 марта 2025 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2024 году в латвийской экономике наблюдалась стагнация. Негативное влияние на развитие экономики продолжили оказывать геополитическая ситуация и неопределенность, а также медленное восстановление целевого рынка экспорта, в связи с чем экономика в целом сохраняется на уровне предыдущего года. Под влиянием внешней среды экспорт и импорт сократились, динамика инвестиций колебалась. Государственный долг, хоть до сих пор и является сравнительно одним из самых низких в Европейском союзе, медленно продолжил расти, в 2024 году достигнув 47 % от ВВП. Частное потребление продемонстрировало минимальный рост, поскольку на настроения населения повлияла политическая нестабильность в Европе, события в Украине, США и других странах мира, что поспособствовало созданию накоплений, а не приросту потребления. В свою очередь государственное потребление продолжило расти в значительной мере за счет дефицита госбюджета, чтобы иметь возможность финансировать приоритетные для правительства меры. Согласно актуальным расчетам, прирост ВВП Латвии в 2024 году составил 0,1 %. Инфляция в 2024 году достигла уровня в 1,3 %, и наибольшее влияние на средний уровень потребительских цен оказал рост цен на продовольствие и услуги. Падение цен наблюдалось для связанных с жильем энергоресурсов – теплоэнергии, электроэнергии, природного газа и твердого топлива.

Банковский сектор Латвии в 2024 году был стабилен и работал с прибылью, объемы вкладов продолжили расти. Тем не менее, развитие кредитования остается слабым. С целью стимулировать кредитные учреждения наращивать объемы кредитования, с 2025 года внедряется взнос солидарности банков или налог на сверхприбыль, который предусматривает скидки в случае существенного прироста объема кредитования кредитного учреждения.

В 2025 году в Латвии ожидается более уверенный рост, который поддержат частное потребление, экспорт и инвестиции. На данный момент ВВП Латвии на 2025 год прогнозируется на уровне 2,1 %. В ближайшем будущем влияние на инфляцию окажут прирост глобальных цен на энергоресурсы и продовольствие, решения правительства об увеличении акцизного налога с постепенным введением национальных квот на выбросы для топлива и газа торговых систем, а также более умеренный прирост заработных плат. Прогноз инфляции на 2025 год составляет 1,4 %.

На деятельность Банка влияют тенденции и события на украинском рынке, поскольку Банк тесно сотрудничает с украинским публичным акционерным обществом АБ «Пивденный». Кроме того, часть кредитов Банка выдана компаниям, предпринимательская деятельность которых связана с Украиной, и часть привлеченных Банком вкладов клиентов образуют вклады резидентов Украины.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В таблице ниже приведен объем активов и обязательств Банка, подверженных страновому риску Украины, на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Активы, подверженные страновому риску Украины:		
Требования к кредитным учреждениям	7,045,136	5,029,249
Выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность	3,467,576	3,357,812
Прочие активы	394,213	534,516
Итого	10,906,925	8,921,577
Обязательства, подверженные страновому риску Украины:		
Обязательства перед кредитными учреждениями	63,518,315	70,595,213
Вклады	61,065,806	63,445,945
Итого	124,584,121	134,041,158
Внебалансовые статьи, подверженные страновому риску Украины:		
Финансовые обязательства	7,994	732,453
Итого	7,994	732,453

Банк соблюдает установленный Регулятором лимит для концентрации рисков сделок в Украине в размере одного капитала первого уровня Банка (капитал первого уровня определяется согласно статье 25 Регламента Европейского Парламента и Совета (EU) № 575/2013 (26 июня 2013 года)), а также, принимая во внимание геополитическую ситуацию, активно не выдает кредитов со страновым риском Украины. Кроме того, Банк устанавливает лимит концентрации активов по странам, контрагентам и видам сделок, отраслям, а также видам обеспечения.

В 2024 году экономика Украины продолжила восстанавливаться, чему главным образом способствовал высокий внутренний потребительский спрос. Прирост ВВП Украины в 2024 году прогнозируется на уровне в 3,4 %. Экономическому росту способствовали также значительные капиталовложения правительства, в особенности в оборонную промышленность, а также прирост экспорта, с учетом стабильной работы морских портов и расширения металлургии и добывающей промышленности. Тем не менее, продолжение активных военных действий и авиаударов ухудшают инвестиционные настроения в частном секторе. Существует также риск, что продолжатся нападения на портовую инфраструктуру, более того, нехватка рабочей силы и структурная несбалансированность на рынке труда тормозят рост производства. Присутствуют и риски дальнейшего ущерба для энергетического сектора. В декабре годовая инфляция выросла до 12,0 %, и на нее существенно повлиял рост цен в продовольственной промышленности, более высокая стоимость электроэнергии, рост расходов на рабочую силу и ослабление гривны в течение года. Прогнозы свидетельствуют о том, что вопреки всем вызовам в 2025 году прирост ВВП Украины ускорится до 3,6 %, что обеспечат перестройка энергетической инфраструктуры, фискальная политика правительства, а также убедительный внутренний и внешний спрос. Вероятнее всего, в первой половине 2025 года инфляция сохранится на двузначном уровне и вернется к целевому уровню в 5 % только в 2026 году.

С учетом результатов негативного сценария ОКУ (Ожидаемых кредитных убытков), который включает геополитический аспект, и результатов других сценариев, которые детальнее описаны в примечании № 4(а), Банк считает, что рассчитанный размер ОКУ на конец 2024 года является достаточным.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(a) Продолжение деятельности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с бухгалтерскими стандартами МСФО утвержденными Европейским союзом основываясь на принципе непрерывности деятельности. При подготовке финансовой отчетности по принципу непрерывности деятельности Руководство Банка рассматривало финансовое положение Банка, доступ к финансовым ресурсам, а также анализ прямого и косвенного влияния войны между Россией и Украиной на будущую деятельность Банка.

(b) Исправления сравнительной финансовой отчетности

В 2024 году не проводились исправления ошибок в данных сравнительной финансовой отчетности.

(c) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

В финансовой отчетности в качестве денежной единицы используется евро (EUR), с округлением до полного евро, если не указано иное. Валютой учета Банка является евро (EUR).

(d) Принципы подготовки финансовой отчетности

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с бухгалтерскими стандартами 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 2023 год, при подготовке финансовой отчетности за 2024 год не менялись.

(e) Оценка справедливой стоимости

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 Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Банк использует 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, Банк определяет 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.

(f) Финансовые активы и обязательства

Дата признания

Регулярное приобретение или продажа финансовых активов или обязательств признается в день торговой сделки, т.е. в день, когда Банк обязуется 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 справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки, связанные с операцией расходы прибавляются или вычитаются из этой суммы.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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, 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» (SPPI), 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 требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда финансовый актив, не удерживается для торговли, не учитывается безотзывно по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Банк классифицирует и оценивает финансовые инструменты и торговый портфель по ССПУ. Данная категория включает также такие инструменты, которые иначе были бы классифицированы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости приобретения, если первоначально они были признаны по справедливой стоимости через прибыль или убыток (с использованием возможности оценки по справедливой стоимости). Банк может 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, Банк классифицирует и оценивает по ССПСД.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в момент их первоначального признания. Издержки сделки финансовых обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, которые напрямую относятся к приобретению или выдаче соответствующих финансовых обязательств, признаются через прибыль или убыток. Для остальных финансовых обязательств прямые издержки сделок признаются со снижением справедливой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

Финансовые обязательства по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток классифицируются как удерживаемые для торговли финансовые обязательства. Удерживаемые для торговли финансовые обязательства – это производные финансовые инструменты, которые не предназначены для ограничения риска.

В категорию прочих финансовых обязательств главным образом входят краткосрочные и долгосрочные займы Банка. После первоначального признания прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В данную категорию входят статьи «Обязательства перед кредитными учреждениями», «Вклады» и «Прочие финансовые обязательства» отчета о финансовом положении.

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

Банк оценивает средства в кредитных организациях, 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).

Ниже приведена более подробная информация об этих условиях.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет свою бизнес-модель на таком уровне, который лучше всего отражает то, как он управляет группами финансовых активов для достижения цели своей деятельности.

Бизнес-модель 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 Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 Банка, Банк не меняет классификацию прочих финансовых активов, включенных в эту бизнес-модель, но включают эту информацию при оценке новых созданных или приобретенных активов.

Тест SPPI

На втором этапе процесса классификации Банк оценивает 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 Банк придерживается логических соображений и принимают во внимание сопряженные факторы, например, валюту, в которой номинирован 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ССПУ

В эту категорию Банк включил 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, которые Банк удерживает для торговли, или активы, которые не соответствуют критериям для их классификации по методу амортизированной стоимости. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от переоценки и торговли признаются в расчете прибыли или убытков. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, отражается как процентные доходы.

Долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)

Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяет 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. Долговые инструменты по справедливой стоимости, используя ССПСД, 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,

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) (продолжение)

оцениваемые по амортизированной стоимости. После прекращения признания изменения накопленной справедливой стоимости, которые признаются через ПСД, включаются в расчет прибыль или убытков.

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

Банк при первоначальном признании зачастую принимает 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 проводятся через совокупный прочий доход. Дивиденды признаются через прибыль и убыток как прочий доход в случае, когда установлено право на платеж, за исключением случаев, когда Банк получает 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 указанных инструментов накопленный резерв переоценки переносится на нераспределенную прибыль.

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов

Банк предоставляет финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

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. В финансовой отчетности финансовые гарантии, а именно, полученные премии, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания обязательства Банка в соответствии с каждой гарантией оцениваются по наиболее высокой стоимости от первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, которая признана в отчете о совокупном доходе, и ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9.

Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы – это обязательства, согласно которым Банк в ходе выполнения обязательств обязаны предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях и которые не признаются в отчете о финансовом положении. Однако, согласно МСФО (IFRS) 9, Банк рассчитывает и признает ОКУ для рискованных сделок, которые проводятся как накопления в отчете о финансовом положении.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) 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, или;
- Банк передал 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
- Банк либо а) по сути перевел все риски и блага актива, либо б) по сути ни перевел, ни сохранил за собой все риски и блага актива, но передал контроль над активом.

Финансовые активы списываются частично или полностью, только если Банк прекратил 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 совокупный доход.

(h) 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.

Банк рассчитывает 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, Банк рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовые активы восстанавливаются и перестают быть кредитно-обесцененными, Банк возвращается 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(i) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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 Банка, были следующими:

<u>Дата окончания отчетного периода</u>	<u>USD</u>
31 декабря 2024 года	1.0389
31 декабря 2023 года	1.1050

(j) Расходы по налогу на прибыль

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

Активы и обязательства по подоходному налогу предприятий отчетного периода за текущий и предыдущие периоды оцениваются в соответствии с суммой, которую планируется уплатить налоговой администрации или получить от них, согласно ставкам налогов и действующим на дату отчета или в дальнейшем принимаемым налоговым законам.

С 1 января 2018 года юридические лица не обязаны платить подоходный налог на прибыль в соответствии с поправками к закону Латвийской Республики «О подоходном налоге с предприятий». Подоходный 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). Подоходный налог предприятий, взимаемый при выплате дивидендов, признается в отчете о совокупном доходе 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 подоходного налога на распределение дивидендов до их выплаты, а информация о возможных обязательствах предоставляется в примечаниях к финансовой отчетности.

С 1 января 2024 года в соответствии с поправками к закону Латвийской Республики «О подоходном налоге с предприятий» для кредитных учреждений и поставщиков услуг потребительского кредитования установлена обязанность в течение таксационного года осуществлять доплату подоходного налога с предприятий в размере 20 %, которая рассчитывается, используя прибыль дотаксационного года. В последующие таксационные годы уплаченную сумму доплаты налога в течение неограниченного срока, в хронологическом порядке

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(j) Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

можно будет отнести к рассчитанному в дальнейшем подоходному налогу с предприятий за распределение прибыли в дивидендах. В связи с этим в дополнение к очередному подоходному налогу с предприятий, с 2023 года, признаются расходы на доплату подоходного налога с предприятий, которая рассчитывается в размере 20 % от полученной в отчетном периоде чистой прибыли. Доплата подоходного налога с предприятий признается как расходы в отчете о совокупном доходе в течение отчетного периода, в котором рассчитывается доплата налога.

(к) 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.

(l) Требования к кредитным учреждениям

Требования к кредитным учреждениям признаются, когда Банк предоставляет 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.

(m) Кредиты и резерв под обесценение кредитов

Обобщение

Обесценение определяется, используя модель ожидаемых кредитных убытков. Банк группирует финансовые активы на Этап 1, Этап 2, Этап 3 и РОСИ следующим образом:

Этап 1 – финансовые активы, по которым кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания; признаются накопления под ожидаемые убытки на 12-месячный период.

Этап 2 – активы с существенным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, который не считается низким; признаются накопления под ожидаемые убытки на протяжении всего срока действия соответствующих активов.

Этап 3 – кредитнообесцененные активы, для которых, как и активов Этапа 2, признаются накопления под ожидаемые убытки на протяжении всего срока действия соответствующих активов (ОКУ за весь срок).

РОСИ- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (purchased or originated as credit-impaired) – это финансовые активы, кредитно-обесцененные на момент первоначального признания; признаются накопления под ожидаемые убытки на протяжении всего срока действия соответствующих активов.

Существенное увеличение кредитного риска

В конце отчетного периода Банк устанавливает, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае существенного увеличения анализируются количественные и качественные показатели. В оценке должна использоваться как историческая, так и прогностическая информация.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Существенное увеличение кредитного риска (продолжение)

Независимо от количественного показателя, указанные ниже индикаторы *backstop* свидетельствуют о существенном увеличении кредитного риска:

- просрочка по предусмотренным договорами платежам превышает 30 дней, но не превышает 90 дней;
- финансовые активы включены в «Список показателей раннего предупреждения об ухудшении качества займов» Банка (Watch List);
- пересмотренные финансовые активы (изменения или концессии в первоначальных условиях кредитов предоставляются в ответ на финансовые трудности заемщика). Предыдущие индикаторы *backstop* как правило перекрываются количественным показателем существенного увеличения кредитного риска.

Если кредитный риск существенно увеличился с момента первоначального признания, признаются ОКУ за весь срок и финансовый инструмент переносится на Этап 2. Если в последующие отчетные периоды кредитное качество финансового инструмента улучшается и таковой более не считается кредитно-обесцененным, финансовый инструмент переносится назад на Этап 1. Если ухудшение качества продолжается, инструмент переносится на Этап 3.

Определение дефолта (default)

Финансовые инструменты, по которым не выполняются обязательства, переносятся на Этап 3. В целях учета Банк использует определение дефолта, установленное в Регламенте требований капитала (статья 178 Регламента Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 575/2013 (26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным фирмам, вносящего изменения и дополнения в Регламент (ЕУ) № 648/2012), т. е. финансовые активы с просрочкой, превышающей 90 дней.

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, если только таковые не соответствуют определению дефолта. Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита клиенту, если по его условиям было достигнуто повторное соглашение в размере, который по сути становится новым кредитом.

Как только актив классифицируется как пересмотренный, он остается в статусе пересмотренного в течение не менее 24-месячного испытательного срока. Чтобы рекласифицировать кредит из категории пересмотренных, клиент обязан выполнить все указанные ниже критерии:

- Все его активы считаются приносящими доходы;
- Истек двухлетний испытательный срок со дня признания пересмотренного договора приносящим доходы;
- Регулярные платежи, превышающие незначительный размер основной суммы или процентов, совершались на протяжении всего испытательного срока;
- У клиента нет ни одного договора с просрочкой, превышающей 30 дней.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

- 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.

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;
- Кредит соответствует какому-либо из критериев, указывающих на маловероятность его возврата

В отношении изменений, которые не влекут за собой прекращение признания, Банк повторно оценивает 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 заемщик, совершая регулярные платежи, вернул сумму, эквивалентную всем предыдущим просроченным платежам (если на момент предоставления послаблений были просроченные суммы), или сумму, эквивалентную списанной в рамках послаблений сумме (если просроченных сумм не было), или заемщик иным образом доказал свою способность соблюдать условия пост-реструктуризации.

(n) Продажа активов с дальнейшим выкупом (РЕПО)

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом учитываются как сделки по финансированию. В том случае, если Банк в данной сделке выступает как продавец активов, проданные активы остаются на балансе Банка, используя соответствующие учетные принципы Банка; средства, полученные в результате передачи активов, учитываются как обязательства по отношению к покупателю данных активов. В том случае, если Банк вовлечен 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(о) 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 предназначаются 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 совокупном доходе 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, 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.

Банк подобным образом отражает 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(f)).

(р) Перенятая недвижимость

Перенятая недвижимость включает объекты недвижимости, перенятые 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 на завершение и расчетных затрат, необходимых для осуществления продажи.

(q) Нематериальные активы

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются как нематериальные активы по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и обесценения. Стоимость приобретения включает расходы, связанные с подготовкой программного обеспечения к предусмотренному использованию. Нематериальные активы амортизируются равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет, по линейному методу.

(r) Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленного износа и обесценения, за исключением зданий и земли, которые оцениваются по переоцененной

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(г) Основные средства (продолжение)

стоимости. 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 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 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 с достаточной регулярностью. Доценка 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 доценка, связанная с данным активом, а впоследствии – в отчете о прибылях и убытках текущего периода (см. также Примечание № 17).

Остальные основные средства (за исключением земли и зданий) периодически проверяются на предмет обесценения в соответствии с принципами, описанными в абзаце «Обесценение нефинансовых активов». 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 отчуждение 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) Аренда

Банк в качестве арендатора

В момент заключения договора Банк оценивает, касается ли договор аренды и включает ли аренду. То есть, предусмотрено ли договором право временно контролировать использование определенного актива в обмен на вознаграждение.

Банк применяет единый подход признания и оценки в отношении всех видов аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Малоценные активы – любые активы, если их новая стоимость составляет менее 5 000 EUR. Банк признает обязательства по аренде для совершения арендных платежей и активы в форме права пользования, отражающие право использовать базовые активы.

Актив в форме права пользования

Банк признает 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 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 № 17).

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает 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 уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи включают также цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение 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 Банк использует 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) Аренда (продолжение)

Банк в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

актива. Обязательства по аренде Банка включены в статью «Прочие финансовые обязательства» (см. Примечание № 23).

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет 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.

Банк в качестве арендодателя

Банк в качестве арендодателя при заключении договора аренды определял, является ли аренда финансовой или операционной. Если Банк определял, 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 отчет о совокупном доходе 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.

(t) Вклады

Вклады представляют собой производные обязательства перед частными лицами, государственными или корпоративными клиентами и признаются по амортизированной себестоимости, используя метод эффективной процентной ставки.

(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) 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Банк осуществляет 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 Банк делает взносы фиксированного объема, определяемого согласно закону, и у 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.

(x) Тростовые операции

Денежные средства физических лиц, тростовых и других организаций, которыми Банк управляет или хранит по их поручению, не являются активами Банка и поэтому отражены во внебалансовых статьях. Учет тростовых операций ведется отдельно от учетной системы Банка для обеспечения выделения тростовых операций, распределенных по клиентам и видам управляемых активов, в отдельный (тростовой) баланс.

(y) 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.

(z) 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 Приложение № 3(f)).

Убытки от обесценения финансовых инструментов

Банк регулярно производит оценку на предмет существенного обесценения его финансовых инструментов. Убытки от обесценения рассчитываются, принимая во внимание только финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и после соответствующих списаний (за исключением долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)). В целях расчета убытков от обесценения требуется тщательно оценить расчеты будущих денежных потоков, стоимости и срока обеспечения, а также изучить прирост кредитного риска (см. также Приложение № 3(n)).

С учетом продолжающейся войны в Украине и глобальной геополитической ситуации Банк постоянно анализирует данные кредитного портфеля, внимательно оценивая финансовое состояние и платежеспособность заемщиков. Портфель Банка разделен на портфель резидентов Латвии и портфель клиентов других стран, из которых часть включает кредиты со страновым риском на Украину. Кредиты со страновым риском на Украину образуют лишь 2 % от общего кредитного портфеля Банка, а размер накоплений под данные кредиты составляет 52 %. Банк

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(z) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

обеспечивает тщательный надзор за кредитным портфелем украинских клиентов, чаще проводя финансовый анализ и оценивая возможности выполнения обязательств, при необходимости создавая дополнительные накопления.

Убытки от обесценения финансовых инструментов (продолжение)

Геополитический кризис не оказал существенного влияния на качество кредитного портфеля латвийских и европейских клиентов. Благодаря стабильной политике управления кредитным риском, клиенты смогли своевременно выполнить свои кредитные обязательства. Рост процентных ставок, который способствует повышению уровня риска в особенности в сегменте коммерческих и ипотечных кредитов, и в этом году существенно не затронул кредитный портфель Банка.

Расчеты убытков от обесценения активов Банка производятся на основании модели накоплений, которая учитывает ряд допущений в отношении разных переменных параметров и их взаимосвязи. При определении обесценения финансовых активов используются следующие допущения и расчеты:

- оценка критериев существенного увеличения кредитного риска и перенос кредитов на Этап 1 или Этап 2;
- определение критериев дефолта и перенос займов на Этап 3;
- информация о пересмотренных кредитах и клиентах, включенных в список подлежащих усиленному надзору клиентов;
- интерпретация учета и разработка допущений моделирования, которые включают формулы и вводные данные;
- моделирование и расчет основных параметров, в т. ч. вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), и подверженной риску дефолта суммы (EAD);
- определение макроэкономических показателей и включение прогностической информации в модель;
- для оценки макроэкономических показателей в отношении будущих периодов используется средневзвешенный показатель из двух публично доступных официальных источников данных, для каждой группы стран отдельно:
 - в Латвии данные поступают из публикаций Министерства финансов и Банка Латвии, обновляются дважды в год;
 - в Украине данные поступают из публикаций Национального банка Украины и Министерства финансов Украины, обновляются дважды в год или в чрезвычайных ситуациях, например, в случае войны, даже каждый день, когда доступны данные;
- Для оценки индивидуальных убытков от обесценения Этапа 3 используется средневзвешенная вероятность из двух сценариев: базового и негативного сценариев, устанавливая для каждого сценария свой вес с учетом разных параметров и доступной информации;
- Для оценки индивидуальных убытков POCI используются четыре сценария, а также рассчитывается вероятность наступления данных сценариев.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(z) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе

Банк рассчитывает ожидаемые убытки от обесценения (ОКУ) либо на групповой основе (активы Этапа 1 и Этапа 2), либо на индивидуальной 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.

При каждом пересчете обесценения для финансовых активов вводные данные и параметры пересматриваются и при необходимости меняются, если существует такая необходимость с учетом макроэкономической ситуации и других обстоятельств.

Банк рассчитывает ОКУ, используя модель расчетов Вейбулла:

- 1) Кредитный портфель Банка делится на две группы по странам, и показатель PD рассчитывается для каждого портфеля отдельно;
- 2) PD определяется, используя исторические данные за последние 10 лет с их корректировкой в соответствии с текущей макроэкономической ситуацией в стране и прогнозами;
- 3) LGD рассчитывается для каждой категории кредитов на основании исторических данных за последние 10 лет.

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.

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

Банк определяет 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(z) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

Определение срока аренды для договоров с опционом на продление или прекращение – Банк в качестве арендатора (продолжение)

Банк имеет несколько договоров аренды, в которых предусмотрены опционы на продление или прекращение. Банк применяет 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 Банк повторно анализирует 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).

Банк включил 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 Банк исполняет опцион на продление такого договора аренды, поскольку тот факт, что замещающий актив не будет незамедлительно доступен, может негативно сказаться на деятельности 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.

Аренда. Определение ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором

Банк не может 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 Банк мог 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» 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).

Банк рассчитывает 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).

(aa) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Применяемая учетная политика соответствует применяемой в предыдущем финансовом году политике, за исключением следующих бухгалтерских стандартов МСФО и поправок к бухгалтерским стандартам МСФО, которые были приняты Банком 1 января 2024 года: Новые бухгалтерские стандарты МСФО и поправки к бухгалтерским стандартам МСФО не оказали существенного влияния на учетную политику Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Стандарты, вступившие в силу и утвержденные Европейским союзом

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Цель поправок – уточнить установленные МСФО (IAS) 1 принципы, применяемые для классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки поясняют, что означает право отложить расчеты, требование, что данное право должно быть в силе в конце отчетного периода, что намерение руководства не влияет на классификацию краткосрочных или долгосрочных обязательств, и что возможности делового партнера рассчитываться долевыми инструментами компании не влияют на краткосрочную или долгосрочную классификацию. Поправки также уточняют, что на классификацию обязательств влияют только те условия, которые компания должна была выполнить на дату финансовой отчетности или до нее. Поправки предписывают также предоставление дополнительной информации о долгосрочных обязательствах, проистекающих из договоров займа, в которых предусмотрены условия, которые должны быть выполнены в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: Арендные обязательства в сделке по продаже с получением назад в аренду (т. е. в сделке обратной аренды) (поправки)

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Поправки предназначены для улучшения требований, которые использует продавец-арендатор при оценке арендных обязательств, которые возникают в сделке по продаже с получением назад в аренду (в сделке обратной аренды), как это установлено в МСФО (IFRS) 16; данные поправки не меняют учет аренды, не связанной со сделками обратной аренды. Согласно данным поправкам, продавец-арендатор устанавливает «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признал никакой прибыли или убытков, которые относились бы к удерживаемому им праву использования соответствующего актива. Применение данных требований не запрещает продавцу-арендатору признавать в прибыли или убытках какую-либо прибыль или убытки, связанные с частичным или полным расторжением договора аренды. В соответствии с МСФО (IAS) 8 продавец-арендатор применяет поправки ретроспективно для тех сделок обратной аренды, которые заключены после даты первоначального применения, а именно, после даты начала периода годового отчета, в течение которого компания впервые применила МСФО (IFRS) 16. Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: Порядок финансирования поставщиков (поправки)

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Поправки дополняют уже включенные в бухгалтерские стандарты МСФО требования и предписывают, что компания обязана раскрыть информацию об условиях финансирования поставщиков. Более того, компании в начале и конце отчетного периода обязаны раскрыть учетную стоимость вытекающих из договоров финансирования поставщиков финансовых обязательств и статьи, в которых данные обязательства отражаются, а также учетную стоимость и статьи финансовых обязательств, которые поставщики финансовых услуг уже уладили, а именно, оплатили соответствующие долги компании поставщикам и подрядчикам.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Стандарты, вступившие в силу и утвержденные Европейским союзом (продолжение)

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: Порядок финансирования поставщиков (поправки) (продолжение)

Компании обязаны раскрыть также информацию о виде немонетарных расчетов и их влиянии на изменения учетной стоимости финансовых обязательств, возникших в рамках договоров финансирования поставщиков, по причине которых учетная стоимость финансовых обстоятельств не может быть сравнена. Кроме того, в поправках установлено, что компания в начале и конце отчетного периода обязан предоставить информацию о сроках, в течение которых должны быть погашены долги поставщикам финансовых услуг, а также о сравнимых долгах поставщикам и подрядчикам, на которые упомянутый порядок не распространяется. Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменного курса»: Отсутствие возможности обмена валюты (поправки)

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки уточняют, как компания обязана оценивать, имеется ли возможность обменять валюту, и как она должна определить немедленный курс обмена валюты, если обмен валюты невозможен. Валюта считается обмениваемой на другую валюту, если компания может получить другую валюту в определенный срок, в течение которого допускается обычная административная задержка, и с использованием рыночного или обменного механизма, где сделка по обмену валюты создала бы реализуемые права и обязанности. Если валюту нельзя обменять на другую валюту, компания должна оценить немедленный курс обмена валюты на дату оценки. Цель компании при оценке немедленного курса обмена валюты – отразить курс, по которому на дату оценки произошла бы обычная сделка по обмену валюты между участниками рынка при существующих экономических обстоятельствах. Поправки указывают, что компания может использовать наблюдаемый курс обмена валюты без корректировки или какой-либо другой метод расчета. Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарты/Поправки, которые еще не вступили в силу и не были утверждены Европейским союзом

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: Классификация и оценка финансовых инструментов (поправки)

Поправки вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Перед вступлением данных поправок в силу их разрешается применять в отношении классификации финансовых активов и раскрытия соответствующей информации, применяя остальные поправки позже. Поправки разъясняют, что признание финансовых обязательств прекращается на «дату расчетов», когда обязательства выполняются, отменяются, их срок истекает или они иным образом соответствуют критериям прекращения признания.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Стандарты/Поправки, которые еще не вступили в силу и не были утверждены Европейским союзом (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: Классификация и оценка финансовых инструментов (поправки) (продолжение)

Поправки вводят в учетную политику возможность при соблюдении особых условий прекратить признание обязательств, расчеты по которым посредством электронных платежных систем производятся до даты расчетов. Поправки вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Перед вступлением данных поправок в силу их разрешается применять в отношении классификации финансовых активов и раскрытия соответствующей информации, применяя остальные поправки позже. Поправки разъясняют, что признание финансовых обязательств прекращается на «дату расчетов», когда обязательства выполняются, отменяются, их срок истекает или они иным образом соответствуют критериям прекращения признания. Поправки вводят в учетную политику возможность при соблюдении особых условий прекратить признание обязательств, расчеты по которым посредством электронных платежных систем производятся до даты расчетов. Поправки также дают указания по тому, как оценивать договорные денежные потоки финансовых активов, связанные с аспектами окружающей среды, социального обеспечения и управления (ESG), или другими схожими возможными аспектами. В поправках уточнен также учет активов без права регресса и связанных договором финансовых инструментов. Согласно упомянутым поправкам, в дополнение к запрашиваемой в МСФО (IFRS) 7 информации требуется раскрывать информацию о финансовых активах и обязательствах, предоставив указания на возможные события (в т. ч. связанные с ESG), а также долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: Договоры поставки возобновляемой энергии (поправки)

Поправки вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки уточняют применение требований об «использовании для собственных нужд», позволяя вести учет хеджирования, если договоры, на которые распространяются поправки, используются в качестве инструментов хеджирования. Поправки также устанавливают новые требования к раскрытию информации, призванные помочь инвесторам оценить влияние таких договоров на финансовые показатели компании и будущие денежные потоки. Уточнения в отношении требований об «использовании для собственных нужд» необходимо применять ретроспективно, пока указания, разрешающие учет хеджирования, применяются только для новых сделок хеджирования, заключенных в день первоначального применения данных поправок или позднее. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования к отражению показателей в отчете о прибылях и убытках. МСФО (IFRS) 18 предписывает, что компания должна классифицировать все доходы и расходы в отчете о прибыли или убытке в одну из пяти категорий: основная деятельность, инвестиции, финансирование, налоги на прибыль и прекращенная деятельность. В дополнение к этим категориям необходимо представлять следующие промежуточные и общие итоги:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Стандарты/Поправки, которые еще не вступили в силу и не были утверждены Европейским союзом (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (продолжение)

«операционная прибыль или убыток», «прибыль или убыток до финансирования и налогообложения» и «прибыль или убыток». В стандарте также требуется раскрывать информацию об установленных руководством показателях результатов деятельности и

устанавливаются новые требования в отношении обобщения и разделения финансовой информации, принимая во внимание принципы раскрытия информации в первичных финансовых отчетах и примечаниях к ним. МСФО (IFRS) 18 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Ретроспективное применение осуществляется как в годовой, так и в промежуточной финансовой отчетности. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации»

Согласно МСФО (IFRS) 19, непубличные дочерние компании могут использовать сниженные требования к раскрытию информации, если их материнская компания (конечная или промежуточная) составляет консолидированную финансовую отчетность, доступную общественности и соответствующую бухгалтерским стандартам МСФО. Эти дочерние компании до сих пор обязаны применять установленные другими бухгалтерскими стандартами МСФО требования к признанию, оценке и представлению. Если не установлено иное, соответствующим компаниям, выбирающим применять МСФО (IFRS) 19, не потребуется выполнять установленные другими бухгалтерскими стандартами МСФО требования к раскрытию информации. МСФО (IFRS) 19 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

Ежегодные усовершенствования бухгалтерских стандартов МСФО – 11-й том

Ежегодные усовершенствования бухгалтерских стандартов МСФО предусматривают уточнения и поправки к бухгалтерским стандартам МСФО, которые по сути не являются срочными, но необходимы. В июле 2024 года СМСФО издал 11-й том ежегодных усовершенствований бухгалтерских стандартов МСФО. Компании должны применять эти поправки в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. В 11-й том ежегодных усовершенствований бухгалтерских стандартов МСФО включены МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7. Цель данных поправок – уточнить формулировки, исправить небольшие непредвиденные последствия, недочеты или противоречия между требованиями упомянутых стандартов. Данные поправки 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Стандарты/Поправки, которые еще не вступили в силу и не были утверждены Европейским союзом (продолжение)

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 (продолжение)

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.

4. Управление финансовыми и другими рисками

Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Разработанная Стратегия управления рисками Банка обеспечивает управление рисками, которые являются значимыми для 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 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 Банке, контролирует систему управления рисками, а также координирует действия всех тех подразделений Банка, деятельность которых связана с управлением рисками. 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 Банка и внешних обстоятельствах, влияющих на деятельность Банка. Регулярный контроль данного процесса осуществляет Отдел внутреннего аудита.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск

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

Принципы Банка относительно оценки, надзора и принятия кредитного риска описаны и утверждены Стратегией управления кредитным риском, Кредитной политикой, Политикой риска партнера сделки и Инвестиционной политикой.

Банк разделяет и контролирует 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 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 финансовых активов и внебалансовых статей кредитному риску:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Активы, подверженные кредитному риску:		
Требования до востребования к Банку Латвии	165,181,519	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	12,135,799	5,208,289
Финансовые активы по ССПУ	846,171	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	122,855,811	138,195,572
Кредиты и авансы клиентам	155,474,073	99,023,036
Прочие финансовые активы	1,760,986	1,446,255
Итого	458,254,359	454,425,565
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Условные обязательства	11,116,729	3,479,863
Финансовые обязательства	36,229,425	18,336,123
Итого	47,346,154	21,815,986

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) для оценки возможных недополучений денежных средств, которые дисконтируются с приближением их к ОКУ. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые она фактически ожидает получить.

ОКУ рассчитывается, принимая во внимание вероятность дефолта (probability of default или PD), подверженную риску дефолта сумму (exposure at default или EAD), уровень потерь при дефолте (loss given default или LGD), а также время возникновения убытков.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Риски обязательств кредитного характера (продолжение)

- 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 кредитные убытки, связанные с возможными дефолтами в течение следующих 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 также принимает во внимание возможные использования невыполненных обязательств по предоставлению кредита и кредитных карт, применяя коэффициент кредитной конверсии, который на данный момент составляет 75 %. Данный фактор отражает размер неисполненных обязательств, которые планируется использовать в будущем. Коэффициент кредитной конверсии определяется на основании и исторической, и прогностической информации.

Банк разработал политику, которая обеспечивает проведение 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.

Оценка обесценения

Банк осуществляет 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, Банк оценивает, наблюдалось ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В течение каждого отчетного периода Банк проводит оценку для установления того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска, связанного с конкретной рискованной сделкой, с момента первоначального признания. Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска, принимая во внимание два главных элемента:

- количественный элемент;
- качественный элемент.

Главный количественный элемент – количество дней просрочки (более 30 дней) и существенное ухудшение внутренней кредитоспособности Клиента/заемщика.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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 за 12 месяцев или PD за весь срок (lifetime probability of default) 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.

Банк устанавливает следующие абсолютные и относительные лимиты для существенных изменений PD, которые используются в качестве основания для переноса актива на Этап 2:

- если 12-месячный показатель PD финансового актива превышает 20 % на отчетную дату, актив автоматически переносится на Этап 2 (абсолютный критерий).
- если на отчетную дату показатель PD за весь срок для финансового актива с момента первоначального признания удвоился, актив автоматически переносится на Этап 2 (относительный критерий PD SICR).

Признаки и показатели, ухудшение которых указывает на существенное увеличение кредитного риска, если это касается заемщика:

- рискованная сделка включена в «Список показателей раннего предупреждения об ухудшении качества займов» Банка (Watch List);
- внесены поправки в условия договоров с целью улучшения возможностей взыскания долгов, которые значительно не снизят объем финансовых обязательств;
- Банк оценивает возможные факторы, которые свидетельствуют о потенциальных нарушениях условий, даже если заемщик формально соблюдает условия договоров;
- 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 в рамках схожей группы активов Банк применяет единые принципы оценки, независимо от того, наблюдалось ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или нет. Классы активов при расчете ОКУ на групповой основе включают все активы Этапа 1 и Этапа 2.

На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты на следующие категории: Этап 1, Этап 2, Этап 3 и POCI:

- | | |
|--------|--|
| Этап 1 | При первоначальном признании кредита Банк признает 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, Банк признает 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. |

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Этап 3 Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

РОСІ: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (*purchased or originated as creditimpaired*). Классификация активов РОСІ остается неизменной, т. е. финансовый актив, классифицированный как РОСІ, остается в данной группе до прекращения признания актива. Классификация РОСІ определяется на уровне финансового актива.

Событие дефолта и восстановления

Банк принимает во внимание финансовые инструменты, соответствующие дефиниции дефолта, для целей расчета ОКУ, если заемщик просрочил срок предусмотренных договором выплат на 90 дней в соответствии с условиями договора.

Банк принимает во внимание средства в кредитных банках, которые не выполнили своих обязательств, и предпринимают незамедлительные действия в случаях, когда запрошенные дневные платежи не совершаются до конца рабочего дня, как то предусмотрено индивидуальными договорами. В качестве одного из критериев качественной выполнения клиентом обязательств Банк принимает во внимание также различные обстоятельства, которые могут свидетельствовать о неспособности осуществить платеж.

В таких случаях Банк тщательно оценивает, можно ли в результате события считать, что клиент не выполняет свои обязательства, и поэтому определяет, следует ли относить финансовый инструмент к Этапу 3 в соответствии с ОКУ, или же необходимо применить Этап 2.

Таковыми случаями являются:

- внутренняя оценка заемщика, которая указывает на дефолт или возможный дефолт;
- заемщик, который запрашивает у Банка 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 Банком;
- должник (или юридическая единица любой группы должника), подано заявление о банкротстве;
- котируемый долг или собственный капитал должника, который был приостановлен при первоначальном обмене в связи со слухами или фактами о финансовых трудностях.

Политика Банка предусматривает, что финансовый инструмент может быть классифицирован как «восстановленный» и переведен его с Этапа 3 на Этап 2, если не было ни одного из критериев дефолта, кроме реструктуризации, в течение как минимум 12 месяцев подряд. В свою очередь, чтобы перевести финансовый инструмент с Этапа 3 на Этап 1, если не было ни одного из критериев дефолта в течение как минимум 24 месяцев подряд.

Решение о том, следует ли отнести 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, включая прогнозную информацию

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

- просрочка 0-30 дней;
- просрочка 31-60 дней;
- просрочка 61-90 дней;

Банк рассчитывает показатели PD, применяя подход Вейбулла, который широко используется кредитными учреждениями разного масштаба как на местном, так и на внешнем рынке. Подход Вейбулла особенно хорошо подходит для расчета показателей PD для портфелей с низким историческим числом случаев дефолта.

С учетом специфики и величины портфеля Банка, географических и геополитических рисков для каждой группы кредитного портфеля отдельно PD рассчитывается с использованием функции адаптации, чтобы реплицировать кривую кумулятивной вероятности дефолта на основании исторически наблюдавшихся случаев дефолта в течение каждого периода с момента выдачи финансового инструмента с целью получения по возможности лучшего соответствия кривой исторически наблюдавшихся случаев дефолта с по возможности меньшим числом параметров/наблюдений.

Принимая во внимание исторические данные Банка и в целях обеспечения репрезентативности и достоверности данных Банк разделил кредитный портфель на две группы, установив свой PD для каждой из них:

- физические и юридические лица – резиденты Латвии;
- физические и юридические лица – резиденты Других стран;

Коэффициенты PD пересчитываются не реже одного раза в квартал для каждой группы отдельно.

Расчет PD основан на данных как минимум за последние 10 лет до конца отчетного периода.

В зависимости от этапа финансового актива показатель PD рассчитывается как разница между кумулятивным показателем PD в конце срока актива и кумулятивным показателем PD, который относится к периоду, в течение которого актив уже находится в портфеле:

- для финансовых активов Этапа 1 ограничиваясь кумулятивным показателем PD, который относится не более чем на 12 месяцев вперед в соответствии с периодом, в течение которого актив уже находится в портфеле;
- для финансовых активов Этапа 2 показатель PD рассчитывается как разница между кумулятивным показателем PD в конце срока актива и кумулятивным показателем PD, который относится к периоду, в течение которого актив уже находится в портфеле;
- для пересмотренных (*forborne*) финансовых активов Этапа 2 показатель PD рассчитывается как разница между кумулятивным показателем PD в конце срока актива и кумулятивным первоначальным показателем PD, который относится к периоду, в течение которого принимается, что актив уже начал свой жизненный цикл в портфеле.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

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, Банк оценивает возможные случаи дефолта в течение 12 месяцев, чтобы рассчитать 12-месячные ОКУ. В отношении Этапа 2 и Этапа 3, в случае дефолта по займу принимаются во внимание события на протяжении срока действия инструментов

В отношении вне балансовых статей EAD оценивается с применением коэффициента кредитной конверсии (CCF), который в настоящее время составляет 75% от неиспользованной части экспозиции. CCF отражает вероятность того, что вне балансовые экспозиции будут использованы до дефолта, и является важным компонентом оценки общего уровня риск-экспозиции.

Для активов POCI рассчитываются убытки на протяжении всего цикла жизни. Предусмотренные в первоначальном признании убытки именуется первоначальным обесценением. В последующие периоды через прибыль или убыток признаются только кумулятивные изменения ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего цикла жизни с момента первоначального признания.

Банк определяет EAD, моделируя диапазон возможных результатов рискованных сделок в разные периоды времени, которые соответствуют нескольким сценариям. Каждому из этих сценариев присваивается соответствующий показатель PD, который устанавливается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. PD рассчитывается и присваивается, принимая во внимание результаты модели Банка, которые отражают разные экономические сценарии и их влияние на потенциальные рискованные сделки.

Убытки от дефолта

Банк 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, оценивает значения LGD, которые пересматривает и утверждает Комитет активов и пассивов Банка.

Оценка кредитного риска основана на стандартизированной системе оценки LGD, в результате чего получают определенную ставку LGD для каждого вида кредита, принимая во внимание статистику числа дефолтов за последние десять лет. В этих ставках LGD учитывается планируемый EAD по сравнению с суммой, которую планируется вернуть или реализовать из удерживаемого обеспечения, дисконтируя по первоначальной эффективной процентной ставке.

Прогностическая информация

Для точного определения PD и, соответственно, расчета ОКУ Банк для каждой группы клиентов использует макроэкономические показатели из двух публично доступных официальных источников данных в каждой стране. Данные показатели используются для расчета средневзвешенного значения, которое применяется к каждой группе отдельно. Средневзвешенное значение определяется, принимая во внимание соответствующие макроэкономические показатели, которые индивидуально скорректированы под каждую группу стран.

Банк использует исторически рассчитанную корреляцию PD каждой группы с главными макроэкономическими показателями, таким как ВВП в фактических ценах, ВВП в сопоставимых

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Прогностическая информация (продолжение)

ценах, уровень инфляции, уровень безработицы, средняя брутто заработная плата и индекс потребительских цен. Эти показатели выбираются с целью обеспечить наиболее точную корреляцию с историческим приростом кредитного риска, тем самым отражая экономические факторы, которые могут повлиять на способность клиентов выполнять свои обязательства.

Банк применяет к каждому сегменту клиентов те макроэкономические показатели, рост которых по отношению к предыдущему периоду в разрезе кварталов лучше коррелирует с исторически рассчитанным PD. Банк, принимая во внимание корреляцию исторических данных PD с макроэкономическими данными, для Группы юридических и физических лиц Латвии использует показатель уровня инфляции и показатель уровня безработицы, а для группы юридических и физических лиц – показатель ВВП и показатель прироста средней месячной брутто заработной платы. Не реже одного раза в год Банк пересматривает корреляцию с главными макроэкономическими показателями для каждой группы отдельно, чтобы оценить то, действует ли до сих пор данная корреляция, необходимо ли адаптировать использованные макроэкономические показатели для дальнейших расчетов ОКУ. Это позволяет Банку динамически адаптировать свой подход и обеспечить, чтобы расчеты соответствовали актуальным экономическим тенденциям.

В рамках данного процесса Банк оценивает:

- отрасли экономики, в которых он имеет существенные сделки кредитного риска, это позволяет идентифицировать специфические риски отраслей и их влияние на кредитный портфель Банка;
- макроэкономические данные на национальном уровне: Банк принимает во внимание макроэкономические показатели в каждом регионе, в котором он имеет значительные сделки кредитного риска;
- тенденции рынка недвижимости, поскольку недвижимость является одним из важнейших видов обеспечения для кредитов, в связи с этим колебания рынка могут повлиять на возмещаемую стоимость;
- другую важную информацию, например, политические и социальные изменения, глобальные события или специфические проблемы отрасли.

Такой подход позволяет Банку точно оценить уровень кредитного риска и принять необходимые меры, чтобы сохранить эффективность управления рисками и обеспечить соответствующее проведение расчетов кредитного риска в соответствии с актуальными экономическими тенденциями.

Основные допущения макроэкономических переменных для оценки накоплений

Банк использует публично доступные актуальные макроэкономические прогнозы из разных официальных источников данных, а также прогностическую информацию, включенную в оценку накоплений. Для обеспечения объективной оценки кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует как минимум три сценария. Один из них – это базовый сценарий, который отражает наиболее вероятный исход, применяется также в планировании стратегии деятельности Банка и основан на актуальных прогнозах. Остальные сценарии отражают более оптимистичные и пессимистичные исходы. Каждому сценарию присвоен вес вероятности, используя экспертную оценку.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Основные допущения макроэкономических переменных для оценки накоплений (продолжение)

Ниже приведены допущения по базовому сценарию макроэкономических переменных, который использовался 31 декабря 2024 года.

	2024	2025
Латвийский портфель		
Уровень инфляции	1,25%	1,80%
Уровень безработицы*		
* изменения показателя по отношению к предыдущему периоду	0,37%	-3,75%
Портфель других стран (за основу взяты макроэкономические прогнозы Украины)		
ВВП (валовой внутренний продукт)	4,00%	4,30%
Номинальная брутто заработная плата (изменения за год, %)	21,00%	16,00%

Источник: Макроэкономические прогнозы в базовом сценарии выражены в виде средней величины из публично доступных источников данных: для Латвийского портфеля – использованы прогнозы Банка Латвии и Министерства финансов, для Портфеля других стран – прогнозы сделаны на основании публично доступных данных Национального банка Украины, Министерства финансов Украины и др. публично доступных данных.

Оптимистичный сценарий предусматривает снижение существенных геополитических рисков и прирост инвестиций, которые будут способствовать экономической активности, однако до сих пор макроэкономические показатели прогнозируются с осторожностью под влиянием неясных внешних геополитических факторов.

В пессимистичном сценарии макроэкономические прогнозы составляются в условиях высокой неопределенности, прогнозируется обострение геополитической ситуации и сокращение инвестиций.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31.12.2024 вероятность базового сценария была рассчитана на уровне 60 %, вероятность оптимистичного сценария – 15 %, вероятность пессимистичного сценария – 25 %.

	Латвийский портфель '000 EUR	Портфель других стран '000 EUR	Итого '000 EUR
Ожидаемые кредитные убытки			
Базовый сценарий (100%)	1,558	582	2,140
Базовый сценарий (60%)	935	350	1,285
Оптимистичный сценарий (15%)	233	85	318
Пессимистичный сценарий (25%)	402	140	542
Итого	1,570	575	2,145

Результаты сценариев показывают, что модель ОКУ Банка демонстрирует низкую чувствительность к изменениям макроэкономических показателей. Базовый сценарий используется для процесса стратегического планирования и формирования бюджета Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(b) Риск концентрации

Риск концентрации операций

Риск концентрации операций – это риск, что в результате любой рискованной операции или группы рискованных операций Банк может понести убытки, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Банка или способность продолжить деятельность, или значительные перемены в профиле риска Банка. 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 Банк устанавливает 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.

Для ограничения риска концентрации Банк установил и контролирует 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 сделкам с иностранной валютой;
- лимиты допустимых потерь по инструментам портфелей ценных бумаг;
- лимиты на объемные рискованные сделки;
- лимиты на сделки связанных с Банком лиц;
- разные лимиты на сделки кредитного портфеля.

Страновой риск

Один из наиболее существенных рисков концентрации операций. Страновой риск – это возможность потерпеть убытки, если активы Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у 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».

Основные элементы контроля странового риска:

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

Страновой риск сделок, отраженных в позициях 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(b) Риск концентрации (продолжение)

Для анализа странового риска используется информация международных рейтинговых агентств (в т. ч. кредитные рейтинги, их динамика); экономические показатели стран и другая связанная информация. Ниже отражены композитные рейтинги Латвии и ТОП 3 стран (отдельно ОЭСР и не-ОЭСР), в которых Банк проводил рискованные сделки.

Латвия – Композитный рейтинг		ОЭСР – Композитный рейтинг		Не-ОЭСР – Композитный рейтинг	
(Moody's/ Fitch и S&P)		(Moody's/ Fitch и S&P)		(Moody's/ Fitch и S&P)	
Страна	Рейтинг	Страна	Рейтинг	Страна	Рейтинг
Латвия	A3/A-	США	Aa1/AA+	Украина;	SD*
-	-	Литва	A2/A	Объединенные Арабские Эмираты	Aa3/AA-
-	-	Испания	A3/A	Грузия	Ba2/BB

* Рейтинг «SD» (Selective Default) присваивается, если должник не выполнил конкретные обязательства, но продолжает своевременно выполнять другие свои платежные обязательства. Украине рейтинг SD был присвоен после того, как правительство Украины приняло решение о реструктуризации долга, в августе 2024 года не совершив очередной купонный платеж по текущим облигациям, а обменяв их на другие, вновь выпущенные облигации.

ТОП страны были отобраны с учетом переноса странового риска сделок.

Приведенная ниже таблица отражает распределение финансовых активов и обязательств по группам стран на 31 декабря 2024 года.

	Латвия EUR	ОЭСР EUR	Не-ОЭСР EUR	31.12.2024 EUR
Финансовые активы				
Денежные средства и требования к Банку Латвии	165,472,104	-	-	165,472,104
Требования к кредитным учреждениям	-	5,089,548	7,046,251	12,135,799
Кредиты и авансы	107,735,565	39,330,713	8,407,794	155,474,072
Финансовые активы по ССПУ	-	837,565	8,606	846,171
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	122,855,811	-	122,855,811
Прочие финансовые активы	127,917	1,613,885	19,186	1,760,987
Финансовые активы всего	273,335,586	169,727,522	15,481,837	458,544,944
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	63,523,317	63,523,317
Вклады	93,718,616	105,305,711	142,962,456	341,986,783
Прочие финансовые обязательства	278,502	192,778	5,630	476,910
Накопления	324,419	75,497	60,104	460,020
Финансовые обязательства всего	94,321,537	105,573,986	206,551,507	406,447,030

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(b) Риск концентрации (продолжение)

Приведенная ниже таблица отражает распределение финансовых активов и обязательств по группам стран на 31 декабря 2023 года.

	Латвия EUR	ОЭСР EUR	Не-ОЭСР EUR	31.12.2023 EUR
Финансовые активы				
Денежные средства и требования к Банку Латвии	210,303,734	-	-	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	-	177,480	5,030,809	5,208,289
Кредиты и авансы	66,310,307	27,044,645	5,668,084	99,023,036
Финансовые активы по ССПУ	-	160,190	88,489	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	138,195,572	-	138,195,572
Прочие финансовые активы	149,785	1,249,538	46,932	1,446,255
Финансовые активы всего	276,763,826	166,827,425	10,834,314	454,425,565
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	70,595,213	70,595,213
Вклады	97,938,940	84,954,297	155,436,767	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	137,324	10,181	2,194	149,699
Накопления	203,313	58,084	40,873	302,270
Финансовые обязательства всего	98,279,577	85,022,562	226,075,047	409,377,186

(c) Рыночный риск

Банк контролирует 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.

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, лимиты по странам, регионам, срокам, группам кредитных рейтингов);
- контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов.

Результаты анализа чувствительности показывают, что, если стоимость/цена всех ценных бумаг в портфеле снижается на 1 %:

- стоимость портфеля финансовых активов, классифицированных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизится на 8,5 тыс. EUR (2,5 тыс. EUR в 2023 году);
- стоимость портфеля финансовых активов, классифицированных по справедливой стоимости через прочий совокупный подход (государственные ценные бумаги США), снизится на 1 288,6 тыс. EUR (1 382 тыс. EUR в 2023 году).

Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Банка. Банк контролирует активы и обязательства в иностранных валютах во избежание несоразмерного

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(с) Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

валютного риска. Валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно, принимая во внимание объем требований и обязательств Банка.

Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют Банка 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 2023 и 2024 годов у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. также Примечание № 29). У Банка нет существенных открытых валютных позиций в «экзотических» валютах.

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

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

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.
- Банк определяет и контролирует 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 Банка в связи с изменениями курсов валют) и результаты оценки предоставляются Руководству Банка. Регулярно 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 Банка.

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

31.12.2024	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2023	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+10 %	-10 %		+10 %	-10 %
USD	16	(16)	USD	(24)	24
Итого	16	(16)	Итого	(24)	24

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(с) Рыночный риск (продолжение)

Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Банка. Ежедневная деятельность 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 процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который взяли на себя Банк (также см. Примечание № 31).

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов и ограничений и контроль за их соблюдением;
- 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 охватить 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 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. Кроме того, проводится стресс-тестирование процентных ставок, по результатам которого, в случае необходимости, представляются предложения о внесении изменений в систему управления процентным риском. Результаты оценки процентного риска предоставляются Руководству Банка.

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

- более краткого 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;
- Банк использует возможность установить ставку предоплаты в размере 0 % для займов частных лиц или МСП, подверженных риску предоплаты, и установить ставку погашения срочного вклада в размере 0 % для срочных вкладов частных лиц или МСП, подверженных риску досрочного погашения, поскольку существенность объемов данных рискованных сделок не достигает установленных ЕВА пороговых значений.

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

- Для определения стабильной части бессрочных вкладов проводится анализ в соответствии с требованиями Делегированных регламентов Комиссии (EU) 2024/856 и (EU) 2024/857;
- Внебалансовые обязательства кредитования и неиспользованные кредитные линии представляются как комбинация длинной внебалансовой позиции и короткой внебалансовой позиции.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(с) Рыночный риск (продолжение)

Риск процентных ставок (продолжение)

В процессе оценки риска процентных ставок Банк рассчитывает изменения экономической стоимости собственного капитала из-за внезапных и неожиданных изменений процентных ставок в каждом из шести надзорных стресс-тестов, а также рассчитывает изменения чистых процентных доходов из-за внезапных и неожиданных изменений процентных ставок в каждом из двух надзорных стресс-тестов, которые применяют к процентным ставкам в соответствии с требованиями Делегированных регламентов Комиссии (EU) 2024/856 и (EU) 2024/857.

Нижеследующая таблица отображает результаты анализа стресс-тестов Банка к вышеупомянутым изменениям процентных ставок на конец отчетного года, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

31.12.2024	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	31.12.2023	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал
Наибольшие негативные изменения экономической стоимости	(1,412)	Наибольшие негативные изменения экономической стоимости	(1,412)
Наибольшие негативные изменения чистых процентных доходов	(1,220)	Наибольшие негативные изменения чистых процентных доходов	(445)

(d) Риск ликвидности

Банк ежедневно подвержен риску того, что может возникнуть необходимость 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 принятых на себя обязательств.

Банк устанавливает лимиты наличных денежных средств и краткосрочных ликвидных активов в соответствующей пропорции от запланированных обязательств с близким сроком возврата с целью обеспечить, чтобы в его распоряжении было достаточное количество наличных денежных средств для полного и своевременного выполнения своих обязательств, в то же время предусматривая также ситуации, когда дополнительно может потребоваться покрыть требований средств, превышающие изначально прогнозируемые объемы. Банк регулярно оценивает и планирует срочную структуру своих активов и пассивов (см. Примечание № 30).

Для оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценивает существующую и планируемую срочную структуру активов, пассивов и внебалансовых обязательств по финансовым инструментам, разным интервалам срока в целом и в каждой валюте по отдельности, в которой Банк осуществляет существенный объем сделок (т. е. в валюте, удельный вес которой в активах/пассивах Банка превышает 5 % или рынок которой является неликвидным);
- устанавливает показатели ликвидности и их лимиты, осуществляет их регулярный контроль. При разработке порядка расчета показателей ликвидности и установлении лимитов Банк
- принимает во внимание цели деятельности и допустимый и желаемый уровень риска;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(d) Риск ликвидности (продолжение)

- устанавливает и регулярно анализирует систему показателей раннего предупреждения, которая может помочь идентифицировать уязвимость позиции ликвидности Банка и необходимость привлечения дополнительного финансирования.
- проводит стресс-тестирование.

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 в случае необходимости быстро привлечь денежные средства;
- обеспечивает эффективную диверсификацию источников финансирования и их сроков, в т. ч. устанавливает лимиты концентрации;

Банк на ежедневной основе следит за структурой ликвидных активов, а также вкладов, и их изменениями, чтобы обеспечивать высокие показатели ликвидности. По оценке Банка, ситуация с привлеченными вкладами является стабильной. Показатель покрытия ликвидности Банка (LCR), отражающий ликвидность, доступную для покрытия рассчитанного будущего отток нетто-ликвидности, и рассчитанный в соответствии с Регламентом (ЕУ) 575/2013, на 31 декабря 2024 года составил 169,34 % (31 декабря 2023 года – 171,69 %), существенно превышая минимальное значение показателя в 100 %. Подробный порядок расчета LCR определен в Делегированном регламенте Комиссии (ЕУ) 2015/61.

(e) Достаточность капитала

Достаточность капитала отображает те ресурсы капитала 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 Регулятора, 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 корректировки стоимости кредита (CVA), Банк использует стандартизированный метод в соответствии со статьей 384 Регулес ЕС № 575/2013;
- 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(е) Достаточность капитала (продолжение)

К тому же, Банк разработал внутреннюю документацию и правила, в соответствии с которыми Банк рассчитывает 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 в соответствии с Регламентом Европейского парламента и Совета (EU) № 575/2013 и действующими глобальными стандартами достаточности банковского капитала (стандарт Базель III) показатель достаточности капитала Банка в декабре 2024 года составил 26,19 % (31 декабря 2023 года – 36,05 %), что превышает минимум установленное Регулятором требование в 11,4 % (на 2023 год – 11,5 %) (см. также Примечание № 28).

Кроме того, Банк соблюдает также требование показателя рычага установлено в размере 3 %, установленное Регламентом Европейского парламента и Совета (EU) № 575/2013. Показатель рычага Банка на 31 декабря 2024 года составил 12,22 % (31 декабря 2023 года – 11,12 %). Показатель рычага свидетельствует о платежеспособности Банка, используя простой, не взвешенный по степени риску показатель. Детальный расчет показателя рычага можно найти в Регламенте Европейского парламента и Совета (EU) № 575/2013.

(ф) Операционный риск

Операционный риск – это риск понести убытки в связи с несоответствующими или непригодными внутренними процессами Банка, человеческой или системной деятельностью или внешними обстоятельствами. Под операционным риском понимают риск снижения доходов Банка или возникновения дополнительных расходов (и как следствие уменьшения объема 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 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.

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

Банк присваивает высокий приоритет поддержке и непрерывному развитию эффективной системы предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации (далее – ПЛСПППФТП), формируя внутреннюю культуру управления рисками с нулевой толерантностью к умышленным нарушениям нормативных актов в сфере ПЛСПППФТП и соблюдения международных и национальных санкций.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

Для функционирования комплексной и эффективной системы внутреннего контроля (далее – СВК) Банк разработал и постоянно совершенствует среду задокументированных внутренних политик и процедур, обеспечивая соответствие постоянно меняющимся требованиям законов и нормативных правил Латвийской Республики и Европейского союза, рекомендациям, руководящим указаниям международных компетентных организаций и лучшей практики отрасли (best practice).

Во внутренних нормативных документах установлены четкие механизмы управления рисками для всех элементов СВК – Стратегия управления риском ЛСПППФТП и санкционным риском 2024-2026, а также политики и процедуры по ее реализации, в которых определена структура управления риском ЛСПППФТП Банка и организация деятельности, разделение ответственности и полномочий руководства и сотрудников в сфере управления риском ЛСПППФТП, идентификация и управление риском ЛСПППФТП, в т. ч. измерение, оценка, контроль, подготовка и подача отчетов руководству Банка, учет и документирование информации и сделок клиентов, и др.

Банк в процессе изучения клиентов соблюдает основанный на оценку рисков подход (risk based approach) – зависимость глубины и объема изучения в зависимости от уровня риска клиента, а также его влияние на общую экспозицию риска ЛСПППФТП Банка, которую он считает возможной принять (риск-аппетит).

Банк обеспечивает свою обязанность обосновывать и документировать, что проведенные им мероприятия по изучению клиентов соответствуют рискам, присущим сотрудничеству с клиентами. Банк обеспечивает проведение независимой оценки эффективности деятельности СВК разных уровней – независимую внешнюю аудиторскую оценку и проверки Внутреннего аудита с периодичностью, установленной Банком Латвии, и уровнем риска, а также регулярный процесс мониторинга качества (Quality Assurance).

Банк тесно сотрудничает с регулятором и надзорными органами и использует это сотрудничество для улучшения систем и процессов. В 2024 году Банк продолжил совершенствовать процессы в соответствии с аппетитом риска и требованиями бизнес-модели.

В течение отчетного периода Банк провел два независимых внешних аудита – независимый аудит работы системы внутреннего контроля в сфере управления риском ЛСПППФТП и независимую оценку специализированной системы информационных технологий для управления риском ЛСПППФТП и ее функциональности для управления риском ЛСПППФТП. Результаты двух проведенных аудитов подтверждают, что в системе внутреннего контроля Банка в области ЛСПППФТП не были констатированы стратегические недостатки, констатации высокого риска не были выявлены.

На протяжении всего периода Банк вел проактивную работу по созданию и улучшению программ соответствия санкциям и механизмов надзора за соблюдением санкционных режимов, адаптируясь к существующим требованиям в переменчивой среде в сфере санкций, чтобы строго соблюдать санкционные ограничения и снизить связанные с ними санкционные риски, используя как знания, так и новые технологические решения для проверки сделок и отношений клиентов, в т. ч. проводя оценки Ad-hoc. В 2024 году власти продолжили следить за геополитической ситуацией, был принят ряд ограничительных мер в ответ на агрессию России против Украины. Банк соблюдает порядок сообщения властям о возможных нарушениях санкционных режимов, обходе санкций или попытках таких действий.

Банк вкладывает средства в способности ЛСПППФТП и обеспечение соответствия санкциям, совершенствование ИТ-систем и технологий, в то же время планируя модернизацию ИТ в

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

2025 году и ряд автоматизированных процессов управления риском ЛСППФТП и санкционным риском.

Банк продолжает улучшать свою риск-культуру и в течение года осуществил ряд мероприятий по содействию пониманию, обращая особое внимание на управление риском ЛСППФТП и санкционным риском, соответствие и руководство. В дополнение к постоянному обучению на разные темы в данных сферах Банк реализует множество проектов внутренней коммуникации с целью способствовать дискуссии и единому пониманию риск-культуры.

Упомянутые элементы управления рисками ЛСППФТП, вклад Банка в формирование системы внутреннего контроля и ее непрерывное улучшение – повышение компетенции сотрудников, регулярную актуализацию оценки рисков ЛСППФТП, ФТ, ФП и санкционного риска и соответствующее совершенствование систем, а также периодические внешние и внутренние аудиты, в т. ч. реализация функции мониторинга качества в повседневном режиме подтверждают способность Банка принимать и управлять присущими Банку рисками.

(h) Стратегический и бизнес-риск

Стратегический и бизнес-риск – это риск понести убытки, возникающие при допущении ошибок в принятии решений, определяющих стратегическую деятельность и развитие (стратегическое, бизнес-управление) Банка, в частности,

- если не принимаются во внимание или не полностью определяются возможные опасности, угрожающие деятельности Банка;
- если неправильно или недостаточно обоснованно определяются перспективные направления деятельности, в которых Банк могут получить перевес над конкурентами;
- если не хватает необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мероприятий (управленческих решений), которые должны обеспечивать достижение стратегических целей деятельности Банка, или таковые отсутствуют в достаточном объеме.

В рамках Банка стратегический и бизнес-риск в Банке управляется в рамках Стратегии развития Банка 2023-2027 и бюджета. Стратегический и бизнес-риск снижается путем постоянного контроля за соответствием текущих показателей деятельности стратегическому плану развития и бюджету Банка, а также актуализации стратегических планов развития Банка. Соответствие фактических результатов деятельности плану контролируется Департаментом финансов и казначейством, а также Правлением.

Одним из основных элементов Стратегии развития Банка 2023-2027 является прирост объема и удельного веса латвийского бизнеса, с постепенной наращиваемой диверсификацией ресурсов Банка и источников прибыли, а также снижением объема бизнеса нерезидентов ЛР.

(i) Риск изменений климата и окружающей среды (неаудитированный)

Банк регулярно, не реже двух раз в год, идентифицирует и оценивает присущие Банку риски изменений климата и окружающей среды в отношении кредитных экспозиций клиентов – юридических лиц, а также использующихся для обеспечения соответствующих кредитов залогов и их влияния на риски изменений климата и окружающей среды.

Банк осознает значимость вопросов климата и их влияние на свою деятельность и деятельность клиентов, поэтому вопросам устойчивости уделяется внимание. При управлении рисками изменений климата и окружающей среды принимаются во внимание как физические риски, так и переходные риски, связанные со снижением выбросов углекислого газа и переходом на чистую нулевую экономику. Данные риски могут включать риски рефинансирования и ликвидности для

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(i) Риск изменений климата и окружающей среды (неаудитированный) (продолжение)

определенных клиентов в отраслях высокого риска, где финансовые учреждения могли бы стараться снизить свои экспозиции в будущем.

По оценке Банка, характер и местонахождение деловых партнеров, а также основное обеспечение ограничивают влияние этой экспозиции на кредитный портфель и результаты деятельности Банка.

По оценке Банка, связанные с изменениями климата и окружающей средой риски на данный момент не оказывают существенного влияния, Банк внимательно следит за соответствующими изменениями и процессами и регулярно проводит стресс-тестирование данных рисков.

Методология оценки рисков изменений климата и окружающей среды основывается на индивидуальной оценке отрасли и заемщика.

Методика оценки риска изменений климата и окружающей среды заемщиков RIB состоит из трех компонентов:

1. Первый фактор – оценка уровня начального риска:
 - a. оценка риска отрасли компании
 - b. подверженность компании физическому риску
2. Второй фактор – оценка снижающих риск факторов – оценка вклада конкретной компании в сфере изменений климата и окружающей среды, который потенциально может снизить риск.
3. В результате двух факторов устанавливается остаточный риск изменений климата и окружающей среды.

Оценка риска изменений климата и окружающей среды охватывает до 85 % кредитного портфеля Банка, и в разбивке по отраслям по состоянию на 31.12.2024 оценивается как низкий/средний.

	Очень высокий %	Высокий %	Средний %	Низкий %	Очень низкий %
Отрасль народного хозяйства					
Лесное хозяйство,					
деревообработка	0,0	0,0	10,6	0,0	0,0
Операции с НИ	0,0	0,0	15,1	9,6	0,0
Производство, обработка	0,0	0,0	3,1	16,5	0,0
Торговля	0,0	0,0	7,7	7,3	0,0
Транспорт	0,0	0,0	7,7	0,4	0,0
Здравоохранение	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0
Фармацевтика	0,0	0,0	0,0	11,4	0,0
Прочие	0,0	0,0	0,4	9,6	0,0
	0,0	0,0	45,2	54,8	0,0

Стресс-тест физических рисков

Риск наводнений указывается как важнейший из физических рисков изменений климата в Латвии, таким образом, на основании разработанной Латвийским центром среды, геологии и метеорологии (LVGMC) карты риска наводнений Банк провел оценку рисков весенних наводнений и нагонов для кредитного портфеля, на уровне обеспечения идентифицировав подверженные риску наводнений объекты недвижимости по трем сценариям риска наводнений:

- наводнения малой вероятности – чрезвычайные, экстремальные наводнения, которые повторяются раз в 200 лет или реже;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(i) Риск изменений климата и окружающей среды (неаудитированный) (продолжение)

Стресс-тест физических рисков (продолжение)

- наводнения средней вероятности – наводнения, которые повторяются раз в 100 лет или реже;
- наводнения большой вероятности – частые наводнения, которые повторяются раз в 10 лет или чаще.

Было констатировано, что риску весенних наводнений и нагонов по состоянию на 31.12.2024 подвержены два объекта недвижимости, которые соответствуют сценарию наводнений малой вероятности, т. е. наводнения, которые повторяются раз в 200 лет или реже.

При применении коэффициента утраты обеспечения к подверженным затоплению объектам недвижимости и использованию примененных в исследовании LVGMC коэффициентов ущерба результаты стресс-теста показывают, что стоимость недвижимости снизилась бы на 2,2 млн EUR, что привело бы к недостаточности обеспечения в размере 316 тыс. EUR. С учетом того, что конкретные кредиты обеспечены также другими видами обеспечения, можно заключить, что по состоянию на 31.12.2024 риски наводнений не создают предполагаемого влияния на кредитный портфель Банка.

Стресс-тест переходных рисков

Компании, ведущие деятельность в отраслях с более высоким уровнем выбросов парниковых газов, подвержены переходному риску; в связи с этим Банк провел оценку влияния переходных рисков, идентифицировав в кредитном портфеле две отрасли (в соответствии с классификатором NACE ред. 2) с наивысшим уровнем выбросов парниковых газов согласно данным, публично доступным на портале официальной статистики.

К расчету стресс-теста применяется прирост показателей PD на 10 % для тех кредитов, для которых последний доступный показатель DSCR (Debt Service Coverage Ratio) меньше 1,2.

	Резервы на 31.12.2024	Дополнительные накопления 31.12.2024
	тыс. EUR	тыс. EUR
NACE Ред. 2		
А Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыбное хозяйство	143	14
H49 Сухопутный транспорт и трубопроводный транспорт	292	29
Итого	435	43

Результаты стресс-теста показывают, что объем накоплений под кредиты прирос бы на 43 тыс. EUR или 2,02 %, в связи с чем можно заключить, что предполагаемое влияние переходного риска на результате деятельности Банка является несущественным.

5. Процентные доходы и расходы

	2024 EUR	2023 EUR
Процентные доходы, рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки		
По кредитам и авансам юридическим лицам	8,409,390	7,730,166
По кредитам и авансам физическим лицам	132,414	115,625
По требованиям к кредитным учреждениям	7,273,833	7,744,811
По долговым торговым ценным бумагам	-	30,385
По долговым инструментам по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	5,938,642	6,367,683
Итого процентные доходы	21,754,279	21,988,670
Процентные расходы:		
По вкладам физических лиц	(499,001)	(178,097)
Расчетные счета физических лиц	(137,315)	(78,504)
По вкладам юридических лиц	(704,609)	(320,491)
Расчетные счета юридических лиц	(718,066)	(961,674)
Расчетные счета кредитных учреждений	(605,740)	(596,606)
Другие процентные и связанные расходы	(354,820)	(362,357)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (см. также Примечание № 18)	(3,890)	(717)
Итого процентные расходы	(3,023,441)	(2,498,446)
Чистые процентные доходы	18,730,838	19,490,224

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов в размере 82 610 EUR (в 2023 году: 93 427 EUR), которые рассчитаны и признаются в период, за который выполняется расчет в соответствии с законом «О гарантировании вкладов» и Нормативными правилами Регулятора «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 272 210 EUR (в 2023 году: 268 930 EUR).

6. Комиссионные доходы и расходы

	2024 EUR	2023 EUR
Пошлины и комиссионные доходы от:		
Обслуживания счетов	1,173,236	1,120,379
Комиссий за доверительное управление активами	950,042	220,500
Денежных перечислений	532,850	496,020
Комиссионные доходы от сделок с ценными бумагами	379,448	121,510
Комиссий за сделки с расчетными картами	217,799	222,670
Межбанковские комиссионные доходы	149,952	156,539
Комиссионные доходы от обслуживания счета сделки	120,365	149,054
Комиссий за аккредитивы	110,652	106,812
Доходы от общих услуг	61,526	113,544
Пошлины от изменения условий договоров кредита	31,252	29,235
Прочие комиссии (DIGIPAS)	19,456	22,851
Прочие доходы	6,141	42,845
Пошлины и комиссионные доходы всего	3,752,719	2,801,959
Пошлины и комиссионные расходы:		
Денежные перечисления	(193,426)	(338,702)
Комиссии за сделки с расчетными картами	(149,813)	(30,853)
Прочие расходы	(7,777)	(9,308)
Пошлины и комиссионные расходы всего	(351,016)	(378,863)
Чистые пошлины и комиссионные доходы	3,401,703	2,423,096

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

7. Административные расходы

	2024 EUR	2023 EUR
Вознаграждение персонала*	(4,624,371)	(5,102,656)
Обязательные взносы государственного социального страхования	(1,284,765)	(1,470,680)
Вознаграждение членам Правления и Совета	(1,049,699)	(1,240,556)
Расходы на установку и поддержание информационных систем	(546,573)	(494,175)
Коммуникационные расходы	(386,491)	(356,366)
Консультации и профессиональные услуги	(232,578)	(113,969)
Неотчисляемый НДС	(193,888)	(155,914)
Вознаграждение сертифицированному аудитору**	(175,313)	(229,496)
Коммунальные услуги	(116,263)	(136,607)
Налог на недвижимое имущество	(82,867)	(69,214)
Страхование здоровья	(52,201)	(41,528)
Командировочные расходы	(44,332)	(42,215)
Почтовые расходы	(16,231)	(14,050)
Канцелярские расходы	(16,023)	(20,973)
Обслуживание помещений и оборудования	(15,668)	(33,682)
Транспортные расходы	(9,732)	(9,102)
Реклама и маркетинг	(4,388)	(35,940)
Охрана	(1,626)	(1,401)
Спонсорство	-	(66,000)
Прочие административные расходы	(207,608)	(269,750)
Итого административные расходы	(9,060,617)	(9,904,274)

* В 2024 году в Банке в среднем работало 144 сотрудник, в том числе 5 членов Правления, 5 членов Совета и 134 остальных сотрудника (в 2023 году: 137, в том числе 5 членов Правления, 5 членов Совета и 127 остальных сотрудников). Вознаграждение Совета и Правления Банка отображено в Примечании № 33.

** Вознаграждение сертифицированному аудитору, распределенное по каждой из предоставленных услуг, включает вознаграждение за аудит годового отчета в размере 135 737 EUR (в 2023 году: 215 020 EUR), за предоставление других ревизионных услуг в размере 39 576 EUR (в 2023 году: 14 476 EUR).

8. Прочие операционные доходы

	2024 EUR	2023 EUR
Доходы от аренды помещений	277,409	279,345
Полученные штрафы	97,753	20,384
Прочие доходы	81,877	110,171
Итого прочие операционные доходы	457,039	409,900

9. Прочие доходы и расходы

	2024 EUR	2023 EUR
Доходы от возврата списанных кредитов	3,486	1,996
Прибыль от сделок по цессии кредитов	-	21,232
Итого прочие доходы	3,486	23,228
Убытки от переоценки перенятых объектов недвижимости	(165,245)	(50,708)
Взносы в фонды и членские взносы	(185,007)	(187,376)
Штрафы	(1,628)	(260,063)
Итого прочие расходы	(351,880)	(498,147)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

10. Налог на прибыль

	2024 EUR	2023 EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль	(44,847)	(7,082)
Доплата налога на прибыль предприятий *	(2,574,836)	(2,286,091)
Налог, удержанный за границей**	(46,290)	(45,505)
Итого налог на прибыль	(2,665,973)	(2,338,678)

* Дополнительный платеж по подоходному налогу (см также Примечание № 3(i)).

** Налог, удержанный за границей, включает суммы подоходного налога, удержанного в Украине. 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.

11. Денежные средства и требования к Банку Латвии

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Денежные средства	290,585	805,656
Требования до востребования к Банку Латвии	165,198,040	209,519,032
Резерв под ОКУ	(16,521)	(20,954)
Касса и требования до востребования к Банку Латвии, нетто	165,472,104	210,303,734

Требования до востребования к Банку Латвии отражают остаток на корреспондентском счете Банка и 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. Обязательный резерв в период с 18 декабря 2024 года по 4 февраля 2025 года был установлен в размере 3 341 886 EUR (в 2023 году 3 892 670 EUR). В 2024 и 2023 годах Банк выполнил требования Банка Латвии в отношении обязательных резервов.

Все остатки эквивалентов денежных средств отнесены к Этапу 1.

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Требования до востребования к Банку Латвии в начале года	209,519,032	139,821,514
Увеличение в отчетном году	41,288,441,119	46,262,232,555
Уменьшение в отчетном году	(41,332,775,532)	(46,192,535,037)
Накопленные проценты	13,421	-
Требования до востребования к Банку Латвии в конце года	165,198,040	209,519,032

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

11. Денежные средства и требования к Банку Латвии (продолжение)

Ниже приведен анализ изменений резервов под ОКУ в течение года:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на начало года	20,954	13,982
Увеличение в отчетном году*	4,141,645	4,807,490
Уменьшение в отчетном году*	(4,146,078)	(4,800,518)
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года	16,521	20,954

* прирост относится к новым вкладам, а снижение – к вкладам, по которым истек срок, т. е. кредитный риск не изменился.

12. Требования к кредитным учреждениям

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Вклады до востребования	12,137,013	5,208,809
Брутто требования к кредитным учреждениям	12,137,013	5,208,809
Резерв под ОКУ	(1,214)	(521)
Итого требования к кредитным учреждениям	12,135,799	5,208,289

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2024	5,208,809	-	-	5,208,809
Новые созданные или приобретенные активы	65,205,694	-	-	65,205,694
Погашенные активы	(59,313,186)	-	-	(59,313,186)
Корректировки по валютному курсу	1,035,696	-	-	1,035,696
Брутто учетная стоимость на 31.12.2024	12,137,013	-	-	12,137,013
Резерв под ОКУ на 01.01.2024	521	-	-	521
Новые созданные или приобретенные активы	2,938	-	-	2,938
Изменения в кредитном риске	(812)	-	-	(812)
Погашенные активы	(1,476)	-	-	(1,476)
Корректировки по валютному курсу	43	-	-	43
Резерв под ОКУ на 31.12.2024	1,214	-	-	1,214

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2023	1,159,128	-	-	1,159,128
Новые созданные или приобретенные активы	140,042,000	-	-	140,042,000
Погашенные активы	(135,203,623)	-	-	(135,203,623)
Накопленные проценты	(146)	-	-	(146)
Корректировки по валютному курсу	(788,550)	-	-	(788,550)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2023	5,208,809	-	-	5,208,809

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2023	116	-	-	116
Новые созданные или приобретенные активы	12,936	-	-	12,936
Изменения в кредитном риске	(6,431)	-	-	(6,431)
Погашенные активы	(6,008)	-	-	(6,008)
Корректировки по валютному курсу	(92)	-	-	(92)
Резерв под ОКУ на 31.12.2023	521	-	-	521

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

Группа кредитных рейтингов	31.12.2024		31.12.2023	
	Требования к кредитным учреждениям		Требования к кредитным учреждениям	
	EUR	%	EUR	%
A1 до A3	6,458	0.05	20,207	0.39
Саа1 до Саа3	7,045,841	58.06	5,029,754	96.57
	7,052,299	58.11	5,049,961	96.96
Без рейтинга	5,084,714	41.89	158,849	3.04
Резерв под ОКУ	(1,214)	-	(521)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	12,135,799	100	5,208,289	100

13. Кредиты и авансы

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	157,976,972	103,287,118
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,298,940	1,283,351
Ипотечные кредиты	1,959,924	116,194
Итого кредиты и авансы, брутто	161,235,836	104,686,663
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(5,761,763)	(5,663,627)
Итого кредиты и авансы, нетто	155,474,073	99,023,036

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 Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам				ПОСИ	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Брутто учетная стоимость на 01.01.2024	84,414,490	4,913,719	13,958,909	-	103,287,118
Новые созданные или приобретенные активы	52,965,593	-	-	-	52,965,593
Прирост активов ¹	171,069,040	851,366	821,385	-	172,741,791
Погашенные активы	(167,997,233)	(1,407,579)	(2,091,532)	-	(171,496,344)
Переводы в Этап 1	995,748	(995,748)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(633,139)	639,722	(6,583)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(656,784)	656,784	-	-
Списанные суммы	(124)	-	-	-	(124)
Накопленные проценты	293,732	17,199	-	-	310,931
Корректировки по валютному курсу	164,306	39	3,662	-	168,007
Брутто учетная стоимость на 31.12.2024	141,272,413	3,361,934	13,342,625	-	157,976,972

Кредиты, предоставленные юридическим лицам				ПОСИ	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Резервы на 01.01.2024	1,118,433	193,354	3,986,170	-	5,297,957
Новые созданные или приобретенные активы	476,621	-	-	-	476,621
Прирост активов ¹	1,300,800	21,814	337	-	1,322,951
Изменения в кредитном риске	(109,422)	42,395	(15,666)	-	(82,693)
Погашенные активы	(1,184,464)	(45,203)	(79,102)	-	(1,308,769)
Переводы в Этап 1	20,324	(20,324)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(7,494)	7,494	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(92,161)	92,161	-	-
Влияние переносов на накопления	(3,960)	-	(15)	-	(3,975)
Списанные суммы	(124)	-	-	-	(124)
Корректировки по валютному курсу	4,628	(7)	(540)	-	4,081
Резервы на 31.12.2024	1,615,342	107,362	3,983,345	-	5,706,049

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов				ПОСИ	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Брутто учетная стоимость на 01.01.2024	653,209	-	630,142	-	1,283,351
Новые созданные или приобретенные активы	1,215,703	-	-	-	1,215,703
Прирост активов ¹	442,509	-	42,986	-	485,495
Погашенные активы	(1,079,339)	-	(607,424)	-	(1,686,763)
Переводы в Этап 3	(514)	-	514	-	-
Списанные суммы	(309)	-	(56)	-	(365)
Накопленные проценты	1,234	-	-	-	1,234
Корректировки по валютному курсу	286	-	-	-	286
Брутто учетная стоимость на 31.12.2024	1,232,779	-	66,162	-	1,298,941

¹ Прирост активов включает дополнительно выданные заемщикам суммы в соответствии с заключенными договорами и суммы кредитов, выданные в рамках ранее предоставленных кредитных линий, и соответственно увеличения их накоплений.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ	Итого
Резервы на 01.01.2024	1,150	-	360,764	-	361,914
Новые созданные или приобретенные активы	6,830	-	-	-	6,830
Прирост активов ¹	250	-	-	-	250
Изменения в кредитном риске	7,700	-	(4,719)	-	2,981
Погашенные активы	(8,377)	-	(311,685)	-	(320,062)
Переводы в Этап 3	(11)	-	11	-	-
Влияние переносов на накопления	-	-	502	-	502
Списанные суммы	(309)	-	(56)	-	(365)
Корректировки по валютному курсу	18	-	-	-	18
Резервы на 31.12.2024	7,251	-	44,817	-	52,068
				РОСІ	
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3		Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2024	48,189	-	68,005	-	116,194
Новые созданные или приобретенные активы	1,870,000	-	-	-	1,870,000
Прирост активов ¹	26,672	-	6,092	-	32,764
Погашенные активы	(57,736)	-	(11,236)	-	(68,972)
Накопленные проценты	5,830	-	-	-	5,830
Корректировки по валютному курсу	-	-	4,107	-	4,107
Брутто учетная стоимость на 31.12.2024	1,892,955	-	66,968	-	1,959,923
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ	Итого
Резервы на 01.01.2024	356	-	3,400	-	3,756
Новые созданные или приобретенные активы	15,103	-	-	-	15,103
Прирост активов ¹	69	-	-	-	69
Изменения в кредитном риске	(15,059)	-	-	-	(15,059)
Погашенные активы	(173)	-	(257)	-	(430)
Корректировки по валютному курсу	-	-	206	-	206
Резервы на 31.12.2024	296	-	3,349	-	3,645

¹ Прирост активов включает дополнительно выданные заемщикам суммы в соответствии с заключенными договорами и суммы кредитов, выданные в рамках ранее предоставленных кредитных линий, и соответственно увеличения их накоплений.

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 Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам				РОСИ	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Брутто учетная стоимость на 01.01.2023	88,469,794	13,829,282	9,311,310	-	111,610,386
Новые созданные или приобретенные активы	48,722,134	-	-	-	48,722,134
Прирост активов ¹	134,176,449	1,115,311	1,433,594	-	136,725,354
Погашенные активы	(173,746,464)	(2,351,539)	(1,698,644)	-	(177,796,647)
Проданные активы	-	(2,557,732)	(13,397,346)	-	(15,955,078)
Переводы в Этап 2	(13,529,240)	13,529,240	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(18,657,155)	18,657,155	-	-
Накопленные проценты	329,396	19,873	-	-	349,269
Корректировки по валютному курсу	(7,579)	(13,561)	(347,160)	-	(368,300)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2023	84,414,490	4,913,719	13,958,909	-	103,287,118

Кредиты, предоставленные юридическим лицам				РОСИ	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Резервы на 01.01.2023	1,476,867	622,543	2,752,933	-	4,852,343
Новые созданные или приобретенные активы	398,450	-	-	-	398,450
Прирост активов ¹	1,474,662	25,732	150,455	-	1,650,849
Изменения в кредитном риске	88,449	(1,258)	3,466,464	-	3,553,655
Погашенные активы	(2,097,198)	(75,327)	(122,164)	-	(2,294,689)
Проданные активы	-	(142,144)	(3,638,172)	-	(3,780,316)
Переводы в Этап 2	(222,762)	222,762	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(586,711)	586,711	-	-
Влияние переносов на накопления	-	129,068	942,415	-	1,071,483
Корректировки по валютному курсу	(35)	(1,311)	(152,472)	-	(153,818)
Резервы на 31.12.2023	1,118,433	193,354	3,986,170	-	5,297,957

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов				РОСИ	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Брутто учетная стоимость на 01.01.2023	2,213,853	8,400	621,149	-	2,843,402
Новые созданные или приобретенные активы	22,839	-	-	-	22,839
Прирост активов ¹	535,724	2,467	22,469	-	560,660
Погашенные активы	(2,078,111)	(1,643)	(62,087)	-	(2,141,841)
Переводы в Этап 3	(39,448)	(9,322)	48,770	-	-
Списанные суммы	(47)	-	-	-	(47)
Накопленные проценты	(1,517)	-	-	-	(1,517)
Корректировки по валютному курсу	(84)	98	(159)	-	(145)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2023	653,209	-	630,142	-	1,283,351

¹ Прирост активов включает дополнительно выданные заемщикам суммы в соответствии с заключенными договорами и суммы кредитов, выданные в рамках ранее предоставленных кредитных линий, и соответственно увеличения их накоплений.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ	Итого
Резервы на 01.01.2023	9,745	161	360,004	-	369,910
Новые созданные или приобретенные активы	312	-	-	-	312
Прирост активов ¹	313	-	-	-	313
Изменения в кредитном риске	(369)	571	(434)	-	(232)
Погашенные активы	(7,962)	(200)	(75)	-	(8,237)
Переводы в Этап 3	(828)	(535)	1,363	-	-
Списанные суммы	(47)	-	-	-	(47)
Корректировки по валютному курсу	(14)	3	(94)	-	(105)
Резервы на 31.12.2023	1,150	-	360,764	-	361,914

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2023	52,699	71,653	-	-	124,352
Прирост активов ¹	2,043	9,061	-	-	11,104
Погашенные активы	(6,580)	(3,121)	(3,362)	-	(13,063)
Переводы в Этап 3	-	(74,723)	74,723	-	-
Накопленные проценты	27	(3,786)	-	-	(3,759)
Корректировки по валютному курсу	-	916	(3,356)	-	(2,440)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2023	48,189	-	68,005	-	116,194

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ	Итого
Резервы на 01.01.2023	737	615	-	-	1,352
Прирост активов ¹	26	151	-	-	177
Изменения в кредитном риске	(325)	806	2,232	-	2,713
Погашенные активы	(82)	(93)	(168)	-	(343)
Переводы в Этап 3	-	(1,487)	1,487	-	-
Корректировки по валютному курсу	-	8	(151)	-	(143)
Резервы на 31.12.2023	356	-	3,400	-	3,756

Независимый Отдел управления рисками Банка использует свои внутренние модели оценки, в которых входящие в кредитный портфель клиенты оцениваются по внутренним рейтингам от А (кредиты высокого качества) до F (кредиты плохого качества, преимущественно кредиты Этапа 3). В модели включена как качественная, так и количественная информация, и в дополнение к характерной для заемщика информации в них используется также дополнительная внешняя информация, которая могла бы повлиять на действия заемщика.

¹ Прирост активов включает дополнительно выданные заемщикам суммы в соответствии с заключенными договорами и суммы кредитов, выданные в рамках ранее предоставленных кредитных линий, и соответственно увеличения их накоплений.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ брутто учетной стоимости и соответствующих накоплений под кредиты и авансы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Кредиты и авансы, брутто	144,398,146	3,361,935	13,475,755	-	161,235,836
A	22,034,358	-	-	-	22,034,358
B	84,044,390	2,507,892	-	-	86,552,282
C	36,583,040	326,553	-	-	36,909,593
D	1,735,328	-	-	-	1,735,328
E	-	-	-	-	-
F	-	527,490	13,475,755	-	14,003,245
Без рейтинга	1,030	-	-	-	1,030
Накопления под обесценение	1,622,890	107,362	4,031,511	-	5,761,763
A	229,737	-	-	-	229,737
B	928,790	82,687	-	-	1,011,477
C	448,663	7,628	-	-	456,291
D	15,652	-	-	-	15,652
E	-	-	-	-	-
F	-	17,047	4,031,511	-	4,048,558
Без рейтинга	48	-	-	-	48

В таблице ниже приведен анализ брутто учетной стоимости и соответствующих накоплений под кредиты и авансы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Кредиты и авансы, брутто	85,115,888	4,913,719	14,657,056	-	104,686,663
A	11,012,606	-	-	-	11,012,606
B	60,312,107	1,441,278	-	-	61,753,385
C	13,607,661	3,472,441	-	-	17,080,102
D	182,899	-	-	-	182,899
E	-	-	-	-	-
F	-	-	14,657,056	-	14,657,056
Без рейтинга	615	-	-	-	615
Накопления под обесценение	1,119,933	193,354	4,350,334	-	5,663,621
A	115,743	-	-	-	115,743
B	782,262	38,833	-	-	821,095
C	220,996	154,521	-	-	375,517
D	901	-	-	-	901
E	-	-	-	-	-
F	-	-	4,350,334	-	4,350,334
Без рейтинга	31	-	-	-	31

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже приведена концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики:

	31.12.2024		31.12.2023	
	EUR	%	EUR	%
Промышленность, производство и обработка	47,355,213	29.37	7,333,935	7.01
Строительство и сделки с недвижимостью	39,367,462	24.42	34,519,209	32.97
Торговля и коммерческая деятельность	26,154,072	16.22	26,984,216	25.77
Лесное хозяйство и лесоразработка	15,908,191	9.87	8,150,810	7.79
Транспорт и связь	12,074,522	7.49	8,779,007	8.39
Финансовые услуги	9,369,828	5.81	9,521,469	9.10
Физические лица:	3,258,864	2.02	1,399,545	1.34
Электроснабжение, газоснабжение или теплоснабжение	3,001,410	1.86	3,001,205	2.87
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	2,535,123	1.57	4,243,716	4.05
Прочие	1,904,205	1.18	741,595	0.70
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	306,946	0.19	11,956	0.01
Итого кредиты и авансы, брутто	161,235,836	100	104,686,663	100
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(5,761,763)	-	(5,663,627)	-
Итого кредиты и авансы, нетто	155,474,073	-	99,023,036	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам Банка составила 60 445 699 EUR (в 2023 году 47 991 004 EUR), или 37,49 % от общей суммы кредитного портфеля (в 2023 году: 48,85 %).

Анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (брутто)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (брутто)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	139,445,443	543,705,698	22,782,087	18,540,645
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,436,396	1,585,465	93,548	-
Ипотечные кредиты	2,003,285	2,516,302	-	-
Итого	142,885,124	547,807,465	22,875,635	18,540,645

Анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (брутто)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (брутто)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	102,629,212	282,441,237	657,906	642,106
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,205,538	13,487,929	77,813	-
Ипотечные кредиты	116,194	340,124	-	-
Итого	103,950,944	296,269,290	735,719	642,106

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Государственные долговые ценные бумаги стран не-ОЭСР	114,196	80,398
Котируемые акции	-	8,253
Некотируемые акции	731,975	160,028
Итого	846,171	248,679

Ниже приведен анализ качества ценных бумаг Банка по их рейтингу:

Рейтинг	31.12.2024		31.12.2023	
	EUR	%	EUR	%
Aa3	723,369	85.49	160,190	64.42
Ba1 до Ba3	8,606	1,02	8,091	3.25
Saa1 до Saa3	114,196	13.49	80,398	32.33
Итого	846,171	100	248,679	100

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

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Государственные долговые ценные бумаги стран-членов ОЭСР	122,855,811	138,195,572
Итого	122,855,811	138,195,572

Ниже приведен анализ качества ценных бумаг Банка по рейтингу эмитента:

Рейтинг	31.12.2024		31.12.2023	
	EUR	%	EUR	%
Aa1	122,855,811	100	138,195,572	100
Итого	122,855,811	100	138,195,572	100

В таблице ниже отражены изменения балансовой стоимости долговых инструментов Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2024 года	138,195,572	-	-	138,195,572
Новые созданные или приобретенные активы	259,497,536	-	-	259,497,536
Погашенные активы	(282,448,845)	-	-	(282,448,845)
Изменения справедливой стоимости	23,340	-	-	23,340
Накопленные проценты	253,015	-	-	253,015
Корректировки по валютному курсу	7,335,193	-	-	7,335,193
Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	122,855,811	-	-	122,855,811

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 Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе в накоплениях за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2024 года	13,794	-	-	13,794
Новые созданные или приобретенные активы	25,798	-	-	25,798
Погашенные активы	(28,068)	-	-	(28,068)
Корректировки по валютному курсу	736	-	-	736
Накопления на 31 декабря 2024 года	12,260	-	-	12,260

В таблице ниже отражены изменения балансовой стоимости долговых инструментов Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2023 года	125,705,520	-	-	125,705,520
Новые созданные или приобретенные активы	487,332,358	-	-	487,332,358
Погашенные активы	(470,203,068)	-	-	(470,203,068)
Изменения справедливой стоимости	117,900	-	-	117,900
Накопленные проценты	115,792	-	-	115,792
Корректировки по валютному курсу	(4,872,930)	-	-	(4,872,930)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	138,195,572	-	-	138,195,572

В таблице ниже отражены изменения долговых инструментов Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе в накоплениях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2023 года	12,546	-	-	12,546
Новые созданные или приобретенные активы	47,627	-	-	47,627
Погашенные активы	(45,893)	-	-	(45,893)
Корректировки по валютному курсу	(486)	-	-	(486)
Накопления на 31 декабря 2023 года	13,794	-	-	13,794

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

16. Нематериальные активы

В 2024 и 2023 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Банка:

	Программно е обеспечение	Аванс	Итого программно е обеспечение	Программно е обеспечение	Аванс	Итого программно е обеспечение
	2024	2024	2024	2023	2023	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость						
На начало года	2,440,444	351,926	2,792,370	2,708,332	92,593	2,800,925
Приобретено	60,920	188,553	249,473	93,775	259,333	353,108
Перегруппировано	505,730	(505,730)	-	-	-	-
Исключено	(508,100)	-	(508,100)	(361,663)	-	(361,663)
На конец года	2,498,994	34,749	2,533,743	2,440,444	351,926	2,792,370
Амортизация						
Накопленная амортизация на начало года	2,070,435	-	2,070,435	2,304,861	-	2,304,861
Отчисления по амортизации	160,440	-	160,440	127,237	-	127,237
По списанным активам	(489,619)	-	(489,619)	(361,663)	-	(361,663)
Амортизация на конец года	1,741,256	-	1,741,256	2,070,435	-	2,070,435
Балансовая стоимость на начало отчетного года	370,009	351,926	721,935	403,471	92,593	496,064
Балансовая стоимость на конец отчетного года	757,738	34,749	792,487	370,009	351,926	721,935

По состоянию на 31 декабря 2024 года, остаточная балансовая стоимость нематериальных активов Банка составила 0 при себестоимости 1 817 961 EUR (остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года: 1 786 961 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)

17. Основные средства и право пользования

В 2024 году произошли следующие изменения в составе основных средств Банка:

	Земля и здание	Транспорт	Компьютер ы	Офисное оборудован ие	Прочие основные средства	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Стоимость приобретения или переоцененная стоимость 31.12.2023	13,335,000	96,229	252,771	488,989	100,927	14,273,916
Приобретено	-	138,546	355,885	3,120	-	497,551
Списано	-	-	-	-	-	-
Аванс	-	-	88,184	-	-	88,184
Стоимость приобретения или переоцененная стоимость 31.12.2024	13,335,000	234,775	696,840	492,109	100,927	14,859,651
Износ 31.12.2023	905,393	72,942	125,834	461,642	91,744	1,657,555
По списанным активам	-	-	-	-	-	-
Отчисления по амортизации	150,899	29,301	150,610	13,954	6,116	350,880
Износ 31.12.2024	1,056,292	102,243	276,444	475,596	97,860	2,008,435
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2023	12,429,607	23,287	126,937	27,347	9,183	12,616,361
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2024	12,278,708	132,532	420,396	16,513	3,067	12,851,216

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17. Основные средства и право пользования (продолжение)

В 2023 году произошли следующие изменения в составе основных средств Банка:

	Земля и здание	Транспорт	Компьютер ы	Офисное оборудован ие	Прочие основные средства	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Стоимость приобретения или переоцененная стоимость 31.12.2022	13,335,000	96,229	1,149,292	651,244	100,927	15,332,692
Приобретено	-	-	111,282	7,037	-	118,319
Списано	-	-	(1,007,803)	(169,292)	-	(1,177,095)
Стоимость приобретения или переоцененная стоимость 31.12.2023	13,335,000	96,229	252,771	488,989	100,927	14,273,916
Износ 31.12.2022	754,495	66,732	1,087,030	616,100	85,628	2,609,985
По списанным активам	-	-	(1,007,803)	(168,822)	-	(1,176,625)
Отчисления по амортизации	150,898	6,210	46,607	14,364	6,116	224,195
Износ 31.12.2023	905,393	72,942	125,834	461,642	91,744	1,657,555
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2022	12,580,505	29,497	62,262	35,144	15,299	12,722,707
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2023	12,429,607	23,287	126,937	27,347	9,183	12,616,361

На 31 декабря 2024 года часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Общая стоимость первоначального приобретения данных активов на конец года составила 553 509 EUR (на 31 декабря 2023 года: 540 460 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.

Банк актуализировал оценку здания на основании заключения, подготовленного сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была установлена, используя оценку от 22 ноября 2021 года, в которой рыночная стоимость установлена по методу сравнения рыночных данных и методу доходов. В методе доходов применяется дисконтирование денежного потока, ставка капитализации 5,7 %. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки Банк признал обесценение в размере 12,848 млн. EUR. Независимый сертифицированный оценщик подтвердил, что стоимость объекта в конце 2024 года ни снизилась, ни увеличилась, и стоимость сохраняется в размере 12,848 млн EUR (стоимость приобретения в 2015 году составляла 14,825 млн EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17. Основные средства и право пользования (продолжение)

Банк имеет договоры аренды помещений, которые они используют в своей хозяйственной деятельности. Срок договоров аренды помещений варьируется от 3 до 5 лет. Обязательства Банка обеспечены сдаваемыми в аренду активами (см. также Примечание № 24). Банк имеет также несколько договоров аренды машин со сроком аренды в 12 месяцев или меньше и договоры аренды офисного оборудования с низкой стоимостью. Банк 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:

	2024	2024	2023	2023
	Помещения	Итого	Помещения	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Право пользования на 1 января	15,185	15,185	27,567	27,567
Увеличение в отчетном году	91,780	91,780	16,212	16,212
Расходы на износ	(26,155)	(26,155)	(28,291)	(28,291)
Корректировки по валютному курсу	(59)	(59)	(303)	(303)
Право пользования на 31 декабря	80,751	80,751	15,185	15,185

В Отчете о совокупном доходе были признаны следующие суммы:

	2024	2023
	EUR	EUR
Расходы по износу активов в форме права пользования	(26,155)	(28,291)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3,889)	(717)
Общая сумма, признанная в Отчете о совокупном доходе	(30,044)	(29,008)

Общие исходящие денежные потоки по аренде в 2024 году составили 30 044 EUR (в 2023 году 29 008 EUR).

18. Прочие активы

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

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Финансовые активы, в т. ч.:	1,776,635	1,488,602
- страховые депозиты	1,374,669	1,260,686
- дебиторская задолженность	34,699	76,005
- прочие финансовые активы	367,267	151,911
Нефинансовые активы	260,831	426,077
- перенятое залоговое имущество	260,831	426,077
Итого прочие активы, брутто	2,037,466	1,914,679
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(15,649)	(42,347)
Итого прочие активы, нетто:	2,021,817	1,872,332

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые активы на 1 января 2024 года	1,442,061	-	46,543	1,488,604
Новые созданные или приобретенные активы	757,887	-	-	757,887
Погашенные активы	(98,011)	-	(234,444)	(332,455)
Переводы в Этап 3	(421,394)	-	421,394	-
Списанные суммы	-	-	(184,664)	(184,664)
Корректировки по валютному курсу	80,580	-	(33,317)	47,263
Финансовые активы на 31 декабря 2024 года	1,761,123	-	15,512	1,776,635

Анализ изменений накоплений для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2024 года	124	-	42,223	42,347
Новые созданные или приобретенные активы	159,194	-	-	159,194
Погашенные активы	-	-	(553)	(553)
Переводы в Этап 3	(159,194)	-	159,194	-
Списанные суммы	-	-	(184,664)	(184,664)
Корректировки по валютному курсу	12	-	(687)	(675)
Накопления на 31 декабря 2024 года	136	-	15,513	15,649

Анализ изменений для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые активы на 1 января 2023 года	1,430,401	-	35,178	1,465,579
Новые созданные или приобретенные активы	6,772,932	-	-	6,772,932
Погашенные активы	(6,706,283)	-	-	(6,706,283)
Корректировки по валютному курсу	(54,989)	-	11,365	(43,624)
Финансовые активы на 31 декабря 2023 года	1,442,061	-	46,543	1,488,604

Анализ изменений накоплений для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2023 года	125	-	34,622	34,747
Новые созданные или приобретенные активы	397,819	-	-	397,819
Погашенные активы	(391,918)	-	-	(391,918)
Корректировки по валютному курсу	(5,902)	-	7,601	1,699
Накопления на 31 декабря 2023 года	124	-	42,223	42,347

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Прочие активы (продолжение)

В статье «Нефинансовые активы» Банк отражает активы, которые были приобретены путем перенятия залогового имущества, предоставленного в качестве обеспечения, с целью дальнейшей реализации. Перенятые активы включают частную собственность в Украине. 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 нетто-стоимость реализации перенятых объектов превышает балансовую стоимость.

Ниже отражены методы, используемые Банком для определения нетто стоимости реализации нефинансовых активов в 2024 году.

№ п/п	Тип имущества	Край	Город	Балансовая стоимость EUR	Методы определения нетто стоимости реализации, примененные в оценке
1	Офисные помещения	Одесская	Одесса	260,831	Рыночный метод (сравнительных продаж)
Итого перенятые Банком активы				260,831	

Ниже отражены методы, используемые Банком для определения нетто стоимости реализации нефинансовых активов в 2023 году.

№ п/п	Тип имущества	Край	Город	Балансовая стоимость EUR	Методы определения нетто стоимости реализации, примененные в оценке
1	Офисные помещения	Одесская	Одесса	426,077	Рыночный метод (сравнительных продаж)
Итого перенятые Банком активы				426,077	

19. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Денежные средства и требования к Банку Латвии (Примечание № 11)	165,488,625	210,324,688
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	12,137,013	5,208,809
Итого	177,625,638	215,533,497

20. Обязательства перед кредитными учреждениями

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Востро корреспондентский счет кредитных учреждений	63,523,317	70,595,213
Итого	63,523,317	70,595,213

21. Вклады

(а) Анализ вкладов по профилю клиента

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Юридические лица		
– расчетные счета	200,893,598	216,902,406
– срочные вклады	40,376,050	24,518,023
Физические лица		
– расчетные счета	80,029,530	86,103,733
– срочные вклады	20,687,605	10,805,842
Итого	341,986,783	338,330,004
Сектор:		
Частное нефинансовое общество	215,824,984	191,190,118
Частные лица	100,717,135	96,909,575
Привлекающие финансовые учреждения и учреждения займодателей	24,392,991	13,217,480
Прочие финансовые посредники (ПФП), за исключением не-ВФУ*	677,726	36,762,557
Обслуживающая домашние хозяйства неприбыльная организация	286,350	250,274
Вспомогательные финансовые общества	87,597	-
Итого	341,986,783	338,330,004

*не-ВФУ – клиенты, не являющиеся валютно-финансовым учреждением

(б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Резиденты	93,689,697	97,896,631
Нерезиденты	248,297,086	240,433,373
Итого	341,986,783	338,330,004

В 2024 году средняя процентная ставка по депозитам была 2,86 % (2023: 2,11 %) и средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,43 % (2023: 0,41 %). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2024		31.12.2023	
	EUR	%	EUR	%
Физические лица:	100,717,135	29.45	96,909,575	28.64
Финансовые и страховые услуги	91,051,361	26.62	105,647,426	31.23
Торговля и коммерческая деятельность	77,246,864	22.59	96,408,225	28.50
Строительство и недвижимость	24,277,545	7.10	22,156,780	6.55
Транспорт и связь	17,882,274	5.23	7,497,857	2.22
Прочие	14,785,387	4.33	5,626,787	1.65
Промышленность	14,065,514	4.11	3,236,422	0.96
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,960,703	0.57	846,932	0.25
Итого	341,986,783	100	338,330,004	100

Сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составляет по состоянию на 31 декабря 2024 года 234 516 796 EUR (в 2023 году: 249 560 723 EUR), что составило 68,57 % всего портфеля Банка (в 2023 году: 73,77 %).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Обязательства по подоходному налогу

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Обязательства по подоходному налогу за декабрь	4,124	3,523
Обязательства по доплате подоходного налога	2,574,836	2,286,091
Итого	2,578,960	2,289,614

23. Прочие финансовые обязательства

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Обязательства до выяснения*	184,589	3,558
Платежи в пользу закрытого банка	16,586	16,585
Кредиторская задолженность	193,321	114,028
Обязательства по аренде	82,414	15,528
Итого	476,910	149,699

* В статье «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2025 и 2024 года соответственно.

Ниже приведена учетная стоимость обязательств по аренде и внесенные изменения:

	2024	2024	2023	2023
	Помещения	Итого	Помещения	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства по аренде на 1 января	15,528	15,528	27,849	27,849
Увеличение	91,780	91,780	18,599	18,599
Платежи	(25,050)	(25,050)	(31,055)	(31,055)
Корректировки по валютному курсу	156	156	135	135
Обязательства по аренде на 31 декабря	82,414	82,414	15,528	15,528

24. Накопленные расходы и прочие обязательства

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска и бонусы	1,893,884	2,002,213
Накопленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования Регулятора	122,785	159,994
Обязательные взносы государственного социального страхования	438,832	465,155
Прочие накопленные расходы	217,560	239,420
Итого	2,673,061	2,866,782

25. Производные финансовые инструменты

Банк использует 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 Банка являются

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

25. Производные финансовые инструменты (продолжение)

потенциальные расходы по замещению фьючерсных договоров, если контрагенты не выполнят свои обязательства. Для осуществления контроля над уровнем кредитного риска, Банк оценивает 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 Банка кредитному или рыночному риску. Производные финансовые инструменты становятся выгодными или не выгодными в зависимости от колебания рыночных процентных ставок или валютных курсов.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

26. Уставный капитал

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2024 года составил 32 334 756 EUR (31 декабря 2023 года: 32 334 756 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1,00 EUR (31 декабря 2023 года: 1,00 EUR). Все акции являются обыкновенными именными акциями с правом голоса. Одна акция дает право на один голос.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2024		31.12.2023	
	EUR	%	EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44,00	14,228,717	44,00
Юрий Родин	8,698,783	26,90	8,698,783	26,90
SIA "Villa Flora"	4,664,881	14,43	4,664,881	14,43
Марк Беккер	3,418,808	10,57	3,418,808	10,57
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	1,323,567	4,10	1,323,567	4,10
Итого оплаченный уставный капитал	32,334,756	100	32,334,756	100

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы

Условные обязательства

В следующей таблице отображены условные обязательства:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Финансовые гарантии	11,116,729	3,395,883
Нефинансовые гарантии	-	83,981
Условные обязательства всего	11,116,729	3,479,864

Финансовые гарантии – это договоры, которые предусматривают компенсацию в случае дефолта другой стороны. Данные договоры включают также кредитный риск в отношении невыполнения сделки. Финансовые гарантии подвержены оценке ожидаемых кредитных убытков. Для договоров финансовых гарантий Банк принимает во внимание изменения риска, что конкретный должник не будет выполнять договор.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Условные обязательства (продолжение)

Ниже в таблице приведен анализ изменений сумм предоставленных финансовых гарантий в году, закончившемся 31 декабря 2024 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии 01.01.2024	1,934,000	-	1,461,883	3,395,883
Новые созданные или приобретенные активы	11,853,613	-	-	11,853,613
Увеличение ¹	1,547,494	-	293,165	1,840,659
Снижение	(5,410,147)	-	(586,330)	(5,996,477)
Корректировки по валютному курсу	23,051	-	-	23,051
Финансовые гарантии 31.12.2024	9,948,011	-	1,168,718	11,116,729

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2024 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	9,130	-	58,318	67,448
Новые созданные или приобретенные активы	11,690	-	-	11,690
Увеличение ¹	1,327	-	-	1,327
Изменения в кредитном риске	(6,097)	-	-	(6,097)
Снижение	(6,497)	-	(18,895)	(25,392)
ОКУ на 31 декабря 2024 года	9,553	-	39,423	48,976

Ниже в таблице приведен анализ изменений сумм предоставленных финансовых гарантий в году, закончившемся 31 декабря 2023 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии 01.01.2023	2,728,900	2,040,991	-	4,769,891
Новые созданные или приобретенные активы	666,061	-	-	666,061
Увеличение ¹	791,775	-	1,136,153	1,927,928
Снижение	(1,695,690)	-	(2,272,307)	(3,967,997)
Переводы в Этап 3	(557,046)	(2,040,991)	2,598,037	-
Финансовые гарантии 31.12.2023	1,934,000	-	1,461,883	3,395,883

¹ Прирост активов включает дополнительно выданные заемщикам суммы в соответствии с заключенными договорами и суммы кредитов, выданные в рамках ранее предоставленных кредитных линий, и соответственно увеличения их накоплений.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2023 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	45,982	131,545	-	177,527
Новые созданные или приобретенные активы	17,108	-	-	17,108
Увеличение ¹	10,551	-	6,069	16,620
Изменения в кредитном риске	(30,611)	-	(8,841)	(39,452)
Снижение	(25,059)	-	(79,296)	(104,355)
Переводы в Этап 3	(8,841)	(131,545)	140,386	-
ОКУ на 31 декабря 2023 года	9,130	-	58,318	67,448

Ниже в таблице приведен анализ изменений нефинансовых гарантий в году, закончившемся 31 декабря 2023 года:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Нефинансовые гарантии на 1 января	83,981	84,516
Снижение	(84,107)	-
Корректировки по валютному курсу	126	(535)
Нефинансовые гарантии на 31 декабря	-	83,981

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

Финансовые обязательства

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

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Обязательства, связанные с кредитованием	17,133,133	5,647,654
Неиспользованные кредитные линии	19,096,292	12,688,469
Финансовые обязательства всего	36,229,425	18,336,123

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)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
EUR	17,120,175	5,647,654
USD	12,958	-
Итого обязательства, связанные с кредитованием	17,133,133	5,647,654

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
EUR	18,858,637	11,003,457
USD	237,655	1,685,012
Итого неиспользованные кредитные линии	19,096,292	12,688,469

Анализ изменений предоставленных, но неиспользованных внебалансовых обязательств перед клиентами в году, закончившемся 31 декабря 2024 года:

Финансовые обязательства	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые обязательства на 1 января 2024 года	17,262,931	1,066,190	7,002	18,336,123
Новые созданные или приобретенные активы	108,473,843	-	-	108,453,843
Увеличение ¹	152,429,344	950,200	77,209	153,456,753
Снижение	(242,798,598)	(1,216,233)	(81,565)	(244,096,396)
Переводы в Этап 1	800,000	(800,000)	-	-
Переводы в Этап 2	(1,630)	4,533	(2,903)	-
Корректировки по валютному курсу	58,749	96	257	59,102
Финансовые обязательства на 31 декабря 2024 года	36,224,639	4,786	-	36,229,425

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2024 года:

Финансовые обязательства	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	215,314	19,508	-	234,822
Новые созданные или приобретенные активы	664,620	-	-	664,620
Увеличение ¹	787,701	10,048	-	797,749
Изменения в кредитном риске	111,608	6	-	111,614
Снижение	(1,379,415)	(19,434)	-	(1,398,849)
Переводы в Этап 1	10,101	(10,101)	-	-
Переводы в Этап 2	(11)	11	-	-
Корректировки по валютному курсу	1,088	-	-	1,088
ОКУ на 31 декабря 2024 года	411,006	38	-	411,044

¹ Прирост активов включает дополнительно выданные заемщикам суммы в соответствии с заключенными договорами и суммы кредитов, выданные в рамках ранее предоставленных кредитных линий, и соответственно увеличения их накоплений.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Анализ изменений предоставленных, но неиспользованных внебалансовых обязательств перед клиентами в году, закончившемся 31 декабря 2023 года:

Финансовые обязательства	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые обязательства на 1 января 2023 года	19,594,268	1,308,406	-	20,902,674
Новые созданные или приобретенные активы	68,034,501	-	-	68,034,501
Увеличение ¹	144,367,980	3,228,614	5,919,554	153,516,148
Снижение	(213,298,375)	(4,841,824)	(5,921,121)	(224,061,320)
Переводы в Этап 2	(1,379,926)	1,379,926	-	-
Переводы в Этап 3	-	(8,912)	8,912	-
Корректировки по валютному курсу	(55,517)	(20)	(343)	(55,880)
Финансовые обязательства на 31 декабря 2023 года	17,262,931	1,066,190	7,002	18,336,123

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2023 года:

Финансовые обязательства	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	270,480	70,985	-	341,465
Новые созданные или приобретенные активы	319,100	-	-	319,100
Увеличение ¹	909,531	42,083	55,169	1,006,783
Изменения в кредитном риске	182,881	(59,951)	(1,655)	121,275
Снижения	(1,459,037)	(46,830)	(53,514)	(1,559,381)
Переводы в Этап 2	(5,807)	5,807	-	-
Влияние переносов на накопления	-	7,414	-	7,414
Корректировки по валютному курсу	(1,834)	-	-	(1,834)
ОКУ на 31 декабря 2023 года	215,314	19,508	-	234,822

Обремененные активы

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

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Прочие активы	1,363,692	1,253,992
Итого	1,363,692	1,253,992

Все обремененные активы используются как залог под исполнение финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2024 года, и на 31 декабря 2023 года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Обремененные активы (продолжение)

Общую сумму обремененных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года составляют:

- 1 363 692 EUR (по состоянию на 31 декабря 2023 года 1 239 128 EUR) – страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны MasterCard Europe SPRL. Договор с данной организацией предусматривает обеспечение достаточных средств на депозитном счете в U.S Bank (MasterCard Europe Sprl), которые смогли бы покрыть возможные расходы, связанные с участием Банка в организации.
- страховые депозиты в размере 0 EUR в составе остальных активов (31 декабря 2023 года – 14 863 EUR) для обеспечения сделок с выданными аккредитивами.

28. Достаточность капитала

Расчет показателя достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Регулятора отображен в следующей таблице:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Итого собственный капитал	60,221,144	53,055,799
– Капитал первого уровня	60,221,144	53,055,799
– Основной капитал первого уровня	60,221,144	53,055,799
– Капитал второго уровня	-	-
Общая стоимость рисковых сделок	229,918,751	147,169,195
– Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	193,207,897	121,997,996
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	1,888,909	723,680
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	34,821,945	24,447,519
– Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
– Показатель основного капитала первого уровня	26,19%	36,05%
– Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	49,874,800	46,433,185
– Показатель капитала первого уровня	26,19%	36,05%
– Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	46,426,019	44,225,647
– Общий показатель капитала	26,19%	36,05%
– Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	41,827,644	41,282,263
– Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
– Резерв сохранения капитала	5,747,969	3,679,230

15 ноября 2023 года Регулятор установил для Банка общее требование необходимого для покрытия рисков собственного капитала на 2024 год в размере 11,4 % (на 2023 год – 11,5 %), которое образуют установленное в пункте 1 статьи 92 Регламента ЕС № 575/2013 требование (Pillar1) в размере 8 процентов и установленное Регулятором дополнительное требование (Pillar2) в размере 3,4 процента (на 2023 год – 3,5 %), а также установил рекомендуемое для Банка требование резерва капитала (Pillar2) в размере 2,5 процента (на 2023 год – 1,75 %).

Кроме того, Банк обязан обеспечивать резерв сохранения капитала в размере 2,5 % (на 2023 год – 2,5 %).

Банк соблюдает и выполняет установленные требования достаточности капитала на 2024 и 2023 годы.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Анализ активов и обязательств по валютам

В таблице ниже приведены финансовые активы и финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2024 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы				
Денежные средства и требования к Банку Латвии	42,232	165,429,872	-	165,472,104
Требования к кредитным учреждениям	11,762,043	144,710	229,046	12,135,799
Финансовые активы по ССПУ	122,802	723,369	-	846,171
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	122,855,811	-	-	122,855,811
Кредиты и авансы	3,607,939	151,866,134	-	155,474,073
Прочие финансовые активы	1,363,807	397,169	11	1,760,987
Финансовые активы всего	139,754,634	318,561,254	229,057	458,544,945
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	2,853	63,520,464	-	63,523,317
Вклады	139,710,391	202,221,239	55,153	341,986,783
Прочие финансовые обязательства	183,879	293,031	-	476,910
Накопления	6,133	453,887	-	460,020
Финансовые обязательства всего	139,903,256	266,488,621	55,153	406,447,030
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(148,622)</i>	<i>52,072,633</i>	<i>173,904</i>	<i>52,097,915</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	(148,622)	52,072,633	173,904	52,097,915

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

В таблице ниже приведены финансовые активы и финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2023 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы				
Денежные средства и требования к Банку Латвии	326,995	209,976,739	-	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	5,087,811	83,348	37,130	5,208,289
Финансовые активы по ССПУ	96,742	151,937	-	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	138,195,572	-	-	138,195,572
Кредиты и авансы	712,893	98,310,143	-	99,023,036
Прочие финансовые активы	1,254,100	192,155	-	1,446,255
Финансовые активы всего	145,674,113	308,714,322	37,130	454,425,565
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	70,595,213	-	70,595,213
Вклады	145,367,890	192,910,932	51,182	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	2,890	144,615	2,194	149,699
Накопления	27,401	274,869	-	302,270
Финансовые обязательства всего	145,398,181	263,925,629	53,376	409,377,186
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>275,932</i>	<i>44,788,693</i>	<i>(16,246)</i>	<i>45,048,379</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	275,932	44,788,693	(16,246)	45,048,379

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2024 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просро- ченные	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
Финансовые активы								
Денежные средства и требования к Банку Латвии	-	165,472,104	-	-	-	-	-	165,472,104
Требования к кредитным учреждениям	-	12,135,799	-	-	-	-	-	12,135,799
Финансовые активы по ССПУ	-	-	1,012	-	-	60,558	784,601	846,171
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	9,684,890	51,779,827	33,131,898	18,654,045	9,605,151	-	122,855,811
Кредиты и авансы	356,489	7,795,215	12,265,760	12,643,145	23,177,037	96,168,430	3,067,997	155,474,073
Прочие финансовые активы	-	391,764	150	-	5,380	-	1,363,692	1,760,986
Финансовые активы всего	356,489	195,479,772	64,046,749	45,775,043	41,836,462	105,834,139	5,216,290	458,544,944
Финансовые обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	63,523,317	-	-	-	-	-	63,523,317
Вклады	-	281,870,150	11,334,859	9,728,316	36,642,914	2,110,544	300,000	341,986,783
Прочие финансовые обязательства	-	394,848	4,467	6,106	11,088	56,952	3,449	476,910
Подходный налог с предприятий	-	-	-	-	2,578,960	-	-	2,578,960
Финансовые обязательства всего	-	345,788,315	11,339,326	9,734,422	39,232,962	2,167,496	303,449	408,565,970
Внебалансовые обязательства	-	30,288,652	17,057,502	-	-	-	-	47,346,154
Ликвидность	356,489	(180,597,195)	35,649,921	36,040,621	2,603,500	103,666,643	4,912,841	2,632,820

В соответствии с требованиями Регулятора, Банк должен обеспечивать достаточный объем ликвидных активов для выполнения своих обязательств. Коэффициент ликвидности Банка на 31 декабря 2024 года составил 76,86 % (31 декабря 2023 года: 87,04 %). Коэффициент ликвидности рассчитывается как отношение ликвидных активов со сроком до 30 дней к обязательствам до востребования и обязательствам со сроком не более 30 дней.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2023 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просро- ченные	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
Финансовые активы								
Денежные средства и требования к Банку Латвии	-	210,303,734	-	-	-	-	-	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	-	5,208,289	-	-	-	-	-	5,208,289
Финансовые активы по ССПУ	-	-	-	-	27,005	53,394	168,280	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	36,913,047	52,473,002	30,962,545	8,722,153	9,124,825	-	138,195,572
Кредиты и авансы	688,824	7,742,233	8,162,359	6,969,527	13,825,106	61,128,737	506,250	99,023,036
Прочие финансовые активы	-	206,979	150	-	-	-	1,239,128	1,446,257
Финансовые активы всего	688,824	260,374,282	60,635,511	37,932,072	22,574,264	70,306,956	1,913,658	454,425,567
Финансовые обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	70,595,213	-	-	-	-	-	70,595,213
Вклады	-	308,878,549	23,491,219	1,848,272	2,878,145	233,819	1,000,000	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	-	110,694	1,337	2,006	4,011	31,651	-	149,699
Подходный налог с предприятий	-	-	-	2,289,614	-	-	-	2,289,614
Финансовые обязательства всего	-	379,584,456	23,492,556	4,139,892	2,882,156	265,470	1,000,000	411,364,530
Внебалансовые обязательства	-	16,168,332	5,647,654	-	-	-	-	21,815,986
Ликвидность	688,824.00	(135,378,506)	31,495,301	33,792,180	19,692,108	70,041,486	913,658	21,245,051

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2024 года:

	Просро- ченные	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	-	63,523,317	-	-	-	-	-	63,523,317
Вклады	-	281,903,484	11,437,311	10,017,365	37,544,128	2,341,006	300,000	343,543,294
Прочие финансовые обязательства	-	394,848	4,467	6,106	11,088	56,952	3,449	476,910
Подходный налог с предприятий	-	-	-	-	2,578,960	-	-	2,578,960
Финансовые обязательства всего	-	345,821,649	11,441,778	10,023,471	40,134,176	2,397,958	303,449	410,122,481
Внебалансовые обязательства	-	30,288,652	17,057,502	-	-	-	-	47,346,154

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2023 года:

	Просро- ченные	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	-	70,595,213	-	-	-	-	-	70,595,213
Вклады	-	308,909,959	23,519,513	1,872,933	2,950,319	254,361	1,000,000	338,507,085
Прочие финансовые обязательства	-	110,694	1,337	2,006	4,011	31,651	-	149,699
Подходный налог с предприятий	-	-	-	2,289,614	-	-	-	2,289,614
Финансовые обязательства всего	-	379,615,866	23,520,850	4,164,553	2,954,330	286,012	1,000,000	411,541,611
Внебалансовые обязательства	-	16,168,332	5,647,654	-	-	-	-	21,815,986

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2024 года по ближайшей из дат – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки, установленной в договоре:

	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 изменени ю процентн ых ставок EUR	Итого EUR
Финансовые активы								
Денежные средства и требования к Банку Латвии	165,181,519	-	-	-	-	-	290,585	165,472,104
Требования к кредитным учреждениям	12,135,799	-	-	-	-	-	-	12,135,799
Финансовые активы по ССПУ	-	1,012	-	-	60,558	52,626	731,975	846,171
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	9,684,890	51,779,827	33,131,898	18,654,045	9,605,151	-	-	122,855,811
Кредиты и авансы	52,922,851	77,067,817	11,691,438	5,764,704	8,027,262	-	-	155,474,072
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	1,760,986	1,760,986
Финансовые активы всего	239,925,059	128,848,656	44,823,336	24,418,749	17,692,971	52,626	2,783,546	458,544,943
Финансовые обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	63,523,317	-	-	-	-	-	-	63,523,317
Вклады	281,870,150	8,334,858	12,718,547	36,352,683	2,410,545	300,000	-	341,986,783
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	476,910	476,910
Подходный налог с предприятий	-	-	-	-	-	-	2,578,960	2,578,960
Финансовые обязательства всего	345,393,467	8,334,858	12,718,547	36,352,683	2,410,545	300,000	3,055,870	408,565,970
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>	<i>(105,468,408)</i>	<i>120,513,798</i>	<i>32,104,789</i>	<i>(11,933,934)</i>	<i>15,282,426</i>	<i>(247,374)</i>	<i>(272,324)</i>	<i>49,978,973</i>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2023 года по ближайшей из дат – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки, установленной в договоре:

	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 чувстви- тельные к измене- нию про- центных ставок EUR	Итого EUR
Финансовые активы								
Денежные средства и требования к Банку Латвии	209,498,078	-	-	-	-	-	805,656	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	5,208,289	-	-	-	-	-	-	5,208,289
Финансовые активы по ССПУ	-	-	-	27,004	53,394	-	168,281	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	36,913,047	52,588,795	30,962,545	8,722,153	9,009,032	-	-	138,195,572
Кредиты и авансы	18,641,978	59,182,921	7,098,830	1,087,595	13,011,712	-	-	99,023,036
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	1,446,255	1,446,255
Финансовые активы всего	270,261,392	111,771,716	38,061,375	9,836,752	22,074,138	-	2,420,192	454,425,565
Финансовые обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	70,595,213	-	-	-	-	-	-	70,595,213
Вклады	308,949,331	23,491,219	1,779,155	2,878,145	532,154	700,000	-	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	149,699	149,699
Подходный налог с предприятий	-	-	-	-	-	-	2,289,614	2,289,614
Финансовые обязательства всего	379,544,544	23,491,219	1,779,155	2,878,145	532,154	700,000	2,439,313	411,364,530
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	(109,283,152)	88,280,497	36,282,220	6,958,607	21,541,984	(700,000)	(19,121)	43,061,035

32. 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года составили:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Корреспондентский счет	-	7,032,148
Вклады (процентная ставка по договору: (3,5%-0,0%))	14,290,669	67,013,481

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2024 году были следующими:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	133
Процентные расходы	(223,571)	(688,004)
За вычетом резервов под обесценение кредитов		
Пошлины и комиссионные доходы	162,299	106,912
Пошлины и комиссионные расходы	-	(2,925)
Прочие доходы	377	47
Административные и прочие операционные	-	3,056

По состоянию на 31 декабря 2024 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	1,700
Активы в доверительном управлении	3,653,451	-

Сделки связанных сторон в течение 2024 года:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Вклады, принятые от связанных сторон	1,300,000	2,667,000
Вклады, возвращенные связанным сторонам	(900,000)	(100,000)
Кредиты, выданные связанным сторонам	312	42,505
Кредиты, возвращенные связанными сторонами	(312)	(47,047)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года составили:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 6%)	-	4,546
Корреспондентский счет	5,016,878	-
Вклады (процентная ставка по договору: (0,7 % от процентной ставки ЕЦБ – 0,0 %)	81,181,006	4,093,350

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2023 году были следующими:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	322
Процентные расходы	(830,191)	(82,111)
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(919)	(890)
Пошлины и комиссионные доходы	137,866	2,293
Пошлины и комиссионные расходы	(4,322)	-
Прочие доходы	2,761	1,562
Административные и прочие операционные	3,869	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	3,062
Активы в доверительном управлении	4,730,721	-

Сделки связанных сторон в течение 2023 года:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Вклады, принятые от связанных сторон	542,986	-
Вклады, возвращенные связанным сторонам	(742,986)	-
Кредиты, выданные связанным сторонам	-	70,330
Кредиты, возвращенные связанными сторонами	-	(65,966)
Прочие сделки*	15,976,310	28,250

* Сумма включает проданную в рамках Договора цессии часть кредитов с кредитным риском на Украину

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Ниже приведены суммы вознаграждения членам Совета и Правления Банка:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
– Заработная плата	1,048,479	1,240,556
– Отчисления в Государственное агентство социального страхования	215,434	277,170
Итого	1,263,913	1,517,726

33. 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. Банк раскрывает информацию по справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы она была сопоставима с балансовой стоимостью.

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

- уровень 1 – публичная котированная цена на активном рынке;
- уровень 2 – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя рыночные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость;
- уровень 3 – 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 бумаги, долговые ценные бумаги и торгуемые на бирже производные инструменты» в основном оценивается на основании публично котированной 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 по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток.

Методы оценки второго уровня включают дисконтирование денежного потока, модель определения опционных цен, использование недавно проведенных документов и цены другого по сути схожего инструмента.

Инструменты третьего уровня включают долевые инструменты по ССПСД. Это инструменты, которые на данный момент не имеют активного рынка или связанных предложений, некотируемые долевые инструменты и доли (акции) частного капитала.

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Банк проводит оценку справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, которые не указаны на балансе Банка по справедливой стоимости. Банк указывает все финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости, на 3-м уровне в иерархии оценки справедливой стоимости, поскольку используются ненаблюдаемые данные. При расчете справедливой стоимости для кредитов с переменной процентной ставкой и кредитов с фиксированной ставкой будущий денежный поток дисконтируется с использованием рыночной процентной ставки, которая корректируется с учетом применяемых ставок для новых кредитов. Переменные процентные ставки и фиксированные процентные ставки для вкладов и обязательств перед кредитными учреждениями рассчитываются схожим образом.

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Денежные средства и требования к Банку Латвии	165,472,104	165,472,104	210,303,734	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	12,135,799	12,135,799	5,208,289	5,208,289
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	156,763,865	156,880,428	97,989,161	98,082,428
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,276,270	1,277,723	921,437	922,016
Ипотечные кредиты	1,958,861	1,960,102	112,438	112,508
Прочие финансовые активы	1,760,986	1,760,986	1,446,255	1,446,255
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	339,367,885	339,487,142	315,981,314	316,075,230

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Обязательства перед кредитными учреждениями	63,523,317	63,523,317	70,595,213	70,595,213
Вклады	341,986,783	342,065,266	338,330,004	338,010,357
Прочие финансовые обязательства	476,910	476,910	149,699	149,699
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	405,987,010	406,065,493	409,074,916	408,755,269

Ниже приведен анализ балансовой стоимости активов Банка по уровням:

	31.12.2024			31.12.2023		
	1-й уровень EUR	2-й уровень EUR	3-й уровень EUR	1-й уровень EUR	2-й уровень EUR	3-й уровень EUR
Активы по справедливой стоимости						
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	122,855,811	-	-	138,195,572	-	-
Финансовые активы по ССПУ	-	114,196	731,975	-	88,489	160,190
Активы по справедливой стоимости						
всего	122,855,811	114,196	731,975	138,195,572	88,489	160,190

Входящие в состав портфеля Банка украинские государственные облигации указываются на 2-м уровне в иерархии оценки справедливой стоимости и отражаются по их справедливой (рыночной) стоимости с учетом опубликованной Bloomberg информации о цене ценных бумаг.

Инструменты 3-го уровня Банка – это финансовые инструменты рынка капитала – акции. Анализ чувствительности определения справедливой стоимости для +/-1% финансовых инструментов рынка капитала составляет 7,2 тыс. EUR в 2024 году и 1,7 тыс. EUR в 2023 году.

34. Активы в доверительном управлении

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

	31.12.2024 (неаудитировано) EUR	31.12.2023 (неаудитировано) EUR
Юридические лица:		
– резиденты	4,453,679	4,589,959
– нерезиденты	41,858,116	36,172,113
Физические лица:		
– резиденты	65,588	140,762
– нерезиденты	24,719,411	24,445,027
Итого	71,096,794	65,347,861

35. Отдача капитала и отдача активов

	31.12.2024 (неаудитировано)	31.12.2023 (неаудитировано)
Отдача капитала (ROE) (%)	17.15%	18.30%
Отдача активов (ROA) (%)	2.34%	2.06%

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.

36. Рекомендация Правления по распределению прибыли

С учетом аудитированной финансовой отчетности, Правление Банка предлагает распределить прибыль за 2024 год и нераспределенную прибыль прошлых периодов следующим образом:

	31.12.2024 EUR
Прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2024 года	10,299,346
Нераспределённая прибыль прошлых лет	18,336,896
Итого нераспределенная прибыль	28,636,242
Выплачиваемые дивиденды	5,000,000
Чистая нераспределенная прибыль	23,636,242

37. События после отчетной даты

Правительством Латвии был принят закон «О солидарном взносе», который вступает в силу с 2025 года. Данный закон устанавливает, что кредитные учреждения будут обязаны платить дополнительно 60 % налог за чистые процентные доходы, превышающие 50 % от среднего в период с 2018 по 2022 год, скорректированные по отдельным статьям.

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

Александр Яковлев
Председатель Правления

Юрий Родин
Председатель Совета

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ



Shape the future
with confidence

SIA „Ernst & Young Baltic”
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
riga@lv.ey.com
www.ey.com

Ernst & Young Baltic SIA
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
riga@lv.ey.com
www.ey.com

Reģ.Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

Перевод с латышского языка

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Reģionālā investīciju banka AS

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Reģionālā investīciju banka AS (Банк), которая представлена на стр. 8–97 прилагаемого годового отчета и включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 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.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) бухгалтерскими стандартами, 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 Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным 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 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 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 Банка.



Shape the future
with confidence

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
Убытки от обесценения кредитов	
<p>Учетная стоимость кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2024 года была равна 154 474 тыс. EUR согласно Банковской финансовой отчетности; общий резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 5 762 тыс. EUR в финансовой отчетности Банка, как указано в Примечании 13 к финансовой отчетности.</p> <p>Кредиты составляют существенную часть от общих активов Банка, указанных в финансовой отчетности. Значительная часть кредитов выдана заемщикам из других стран, включая Украину.</p> <p>24 февраля 2022 года Россия начала широкомасштабное вторжение в Украину, которое переросло в продолжающуюся войну, последствия которой до сих пор невозможно предсказать. Война в Украине создала серьезные проблемы для компаний, расположенных и ведущих деятельность в этой стране. Серьезное влияние на стабильность украинской экономики оказали дальнейшие события.</p> <p>В 2023 году Банк значительно снизил часть портфеля, выданную компаниям в Украине. Общий объем активов и обязательств Банка, подверженных страновому риску Украины, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен в Примечании № 2 к финансовой отчетности.</p> <p>Политика обесценения кредитов, применяемая Банком, изложена в описании принципов учетной политики в Примечаниях № 3(м) и 4(а) к финансовой отчетности. Ключевые бухгалтерские оценки и суждения, сведения о кредитах и гарантиях, а также порядок управления кредитным риском изложены в Примечаниях № 3(м), 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, 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 Банком модели</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы обновили наше понимание и протестировали ключевые аспекты системы контроля в отношении выдачи, учета и мониторинга кредитов, а также оценки обесценения кредитов. Мы изучили, как руководство применило допущения и данные, используемые для бухгалтерских оценок, используемых в модели ожидаемых кредитных убытков Банка. Мы также протестировали механизмы контроля, связанные с вводом данных в модели, и общие ИТ-системы контроля в соответствующих системах.</p> <p>В дополнение к тестированию ключевых механизмов контроля мы оценили учетную политику Банка и использованные руководством допущения в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков, а также привлекли наших внутренних специалистов для оценки соответствия этой политики требованиям МСФО 9. В отношении выбранных кредитов мы проверили важнейшие компоненты модели ожидаемых кредитных убытков: критерии разделения на этапы, включая параметры, определяющие существенное увеличение кредитного риска, ожидаемые потери при дефолте (LGD), вероятность дефолта (PD), стоимость на момент дефолта (EAD); нами также было проверено, была ли сумма ожидаемых кредитных убытков рассчитана 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>На выборочной основе мы отобрали ряд кредитов с более высокими характеристиками риска, такими как существенный риск в силу групп связанных заемщиков или заемщики в иностранных юрисдикциях (включая Украину), риски в силу просроченных платежей на отчетную дату и реструктурированные кредиты, включая кредиты, подверженные страновому риску Украины. Мы произвели оценку выбранных кредитов 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</p>



Shape the future
with confidence

<p>ожидаемых кредитных убытков связаны 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 к допущениям, использованным в рамках модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое положение контрагента, ожидаемые в будущем денежные потоки и прогнозная информация. Резерв под обесценение кредитов, рассчитанный Банком на индивидуальной основе, преимущественно относится к крупным кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, которые контролируются по отдельности. Таким образом, вышеупомянутая оценка основана на информации 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 оценка убытков от обесценения кредитного портфеля является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>под обесценение, рассмотрели основные допущения, принятые руководством, такие как примененные ставки дисконтирования, стоимость обеспечения, 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 осуществили проверку раскрытия информации в отношении данного вопроса, в Примечаниях № 2, 3(m), 4(a) и 13 к финансовой отчетности.</p>
Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем (требования нормативных актов в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем)	
<p>Как указано в Примечании 4(g) к финансовой отчетности, Банк подвержен регулярным проверкам в сфере ПЛСППФТП, проводимым Регулятором. По итогам проверок к Банку были применены нормативные штрафы.</p> <p>Учитывая значимость данного вопроса с точки зрения репутационного риска Банка, мы определили, что это является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились со стратегией Банка по управлению риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПЛСППФТП) на 2024 год. Мы обсудили с представителями Банка, ответственными за соблюдение требований в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, выполнение установленных в стратегии целей в 2024 году. Мы изучили и оценили разработанный Банком план мероприятий по результатам непогашенных проверок Регулятора, а также его осуществление, для чего мы ознакомились с отчетами о ходе выполнения плана и перепиской по этому вопросу с Регулятором.</p> <p>Мы повторно изучили внутренние политики и процедуры Банка и привлекли наших внутренних специалистов в области ПЛСППФТП для оценки соответствия политики требованиям нормативных актов в области ПЛСППФТП.</p> <p>Мы повторно изучили и протестировали ключевые аспекты системы контроля для отобранных крупнейших клиентов Банка в отношении процессов <i>онбординга</i></p>



Shape the future
with confidence

	<p>клиентов, углубленного изучения, проверки санкций, а также проверили их соответствие требованиям нормативных актов в области ПЛСПППФТП. Мы изучили переписку с Регулятором, чтобы убедиться в отсутствии каких-либо нераскрытых или неуказанных нарушений, выявленных надзорным органом, и в случае выявления таковых оценить их возможное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>Мы обсудили результаты последних проверок Регулятора с руководством Банка, а также представителями Регулятора.</p> <p>Кроме того, мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении данного вопроса в Примечании № 4(g) к финансовой отчетности.</p>
--	--

Прочая информация, включенная в отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию, которая включает следующее:

- сообщение руководства, изложенное на стр. 3–6 прилагаемого годового отчета;
- сообщение об ответственности руководства, изложенное на стр. 7 прилагаемого годового отчета;

Прочая информация 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 Банке и среде его 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 № 326 от 21.10.2024 Банка Латвии «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 № 326 от 21.10.2024 Банка Латвии «О подготовке годового отчета и консолидированного годового отчета кредитных учреждений, инвестиционно-брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями»..



Shape the future
with confidence

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО бухгалтерскими стандартами, 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 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 Банк, прекратить деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



**Shape the future
with confidence**

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, отвечающими за корпоративное управление, 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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающими за корпоративное управление, 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 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 8 лет.

Мы подтверждаем, что:

- наше аудиторское заключение соответствует дополнительному отчету, представленному Ревизионному комитету 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 Даце Негулинере.

ERNST & YOUNG BALTIC SIA
Лицензия № 17

Ивета Вимба
Член правления

Даце Негулинере
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 175

ЭТОТ ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН НАДЕЖНЫМИ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПОДПИСЯМИ И СОДЕРЖИТ ПЕЧАТИ ВРЕМЕНИ