



AS "Reģionālā investīciju banka"

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность за 2021 год

29.04.2022

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

Содержание

Сообщение Руководства	3 – 6
Сообщение Руководства – Совет и Правление Банка	7
Сообщение об ответственности Руководства	8
Отчет независимого аудитора	9 – 15
Консолидированная и Банковская финансовая отчетность:	
Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе	16
Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении	17
Консолидированный и Банковский отчет об изменениях в составе собственных средств	18-19
Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств	20
Примечания к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности	21 – 119

AS "Reģionālā investīciju banka"
ул. Ю.Алунана 2, Рига, LV-1010, Латвия
Телефон: (+371) 67508989
Факс: (+371) 67508988
Единый регистрационный номер: 4000 356 3375

Сообщение Руководства

Консолидированный отчет, который включает AS "Reģionālā investīciju banka" и его дочернюю компанию SIA "Grunewald Residence", вместе образует Группу. С учетом того, что удельный вес SIA "Grunewald Residence" в общих активах Группы является несущественным, далее в сообщении речь пойдет о Банке и его показателях. AS "Reģionālā investīciju banka" является зарегистрированным в Латвийской Республике акционерным обществом. Юридический адрес: ул. Ю. Алунана 2, Рига, LV-1010, зарегистрировано в Регистре предприятий 3 октября 2001 года за № 40003563375. 3 октября 2001 года Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики (Комиссия) утвердила AS "Reģionālā investīciju banka" в качестве кредитного учреждения и выдала лицензию № 170. Учреждением, осуществляющим надзор за Банком, является Комиссия.

Миссия Банка – быть надежным партнером для своих Клиентов во всех вопросах, связанных с банковскими услугами. Мы предлагаем Клиентам высокую конкуренцию, понимание нужд Клиентов, отличное качество продуктов и быстроту принятия решений.

20-летний опыт работы в финансовом секторе, неизменно стабильные финансовые показатели на протяжении многих лет, консервативное управление рисками и углубление в детали позволяют нам гарантировать своему Клиенту чувство безопасности, прозрачности и равновесия в любом общении с Банком. В свою очередь высокая компетенция и углубленное, комплексное понимание нюансов в основной сфере деятельности Банка – кредитовании, дает нам возможность помочь Клиенту в структурировании проектов финансирования его предпринимательской деятельности, оптимизации расходов на привлечение финансирования и выборе максимально выгодного решения финансирования. Такой подход позволяет Банку уже третий год подряд демонстрировать положительную динамику трансформации бизнес-модели, рост портфеля успешно реализованных проектов и убедительный рост узнаваемости на рынке. Всё это вызывает уверенность в том, что Банком был выбран правильный путь развития Стратегии, который позволяет ему занять желаемую позицию на рынке и долю рынка в своем сегменте в установленный в Стратегии срок.

Covid-19 и геополитическая ситуация. В 2021 году пандемия продолжила оказывать влияние на экономику по всему миру и в Латвии. Восстановление экономической среды проходило по негативному сценарию, с сохранением существенных ограничений бизнес-процессов, что, в свою очередь, повлияло на запланированные Банком темпы развития и роста – Банк до сих пор вынужден быть максимально осторожным при оценке финансируемых проектов и устойчивости бизнеса потенциальных Клиентов в текущих обстоятельствах. В то же время – Covid-19 практически не повлиял на повседневную деятельность Банка, поскольку с началом пандемии был разработан безопасный и эффективный подход к управлению эпидемиологическими рисками, что позволило Банку работать с минимальной заболеваемостью людей, вовлеченных в рабочие процессы, не создавая ощутимого влияния на эффективность рабочих процессов.

В 2021 году для среды деятельности Банка также было свойственно всё ещё растущее влияние внешней политики и геополитики на финансовый сектор – была введена обширная программа санкций в отношении Беларуси, обострились отношения стран Балтии с Китаем в связи с «тайваньским вопросом», развился политический кризис на российско-украинской границе, в который были активно вовлечены также США и страны-участницы ЕС. Эти обстоятельства устанавливают для банков необходимость еще тщательнее следить за развитием ситуации и оценивать ее потенциальное влияние на деятельность Банка.

Сообщение Руководства (продолжение)

Covid-19 и геополитическая ситуация (продолжение).

И в 2022 году, и в дальнейшем Банк будет обращать особое внимание управлению рисками, работая над мероприятиями по снижению рисков, учитывая специфику и величину портфеля Банка, географические и геополитические риски. В связи с тем, что 24 февраля 2022 года вооруженными силами России была начата военная операция в Украине, и тем, как разворачиваются военные действия в первые недели, не представляется возможным достоверно прогнозировать ни исход, ни влияние этой операции на экономику Украины и стран Балтии, а вместе с тем и результаты деятельности Банка в будущем. Более подробный анализ влияния см. в Примечании № 38

Капитал, ликвидность и вклады. На протяжении всего 2021 года финансовые показатели Банка были стабильны с надежным запасом прочности по нормативам ликвидности и капитала (62,28 % и 27,58 % соответственно, при нормативах 40 % и 11,1 % соответственно). В отчетный период немного – на 2,1 % – вырос общий объем вкладов, в свою очередь, объем вкладов резидентов Латвии, который является важным элементом при оценке развитии бизнес-модели Банка, увеличился на 4,1 %.

Клиентская база и кредитование латвийского бизнеса. Согласно Стратегии развития Банка, поддерживая текущий объем кредитного портфеля и вкладов нерезидентов, в 2021 году мы начали сотрудничество с рядом хорошо известных на рынке Латвии Клиентов и групп Клиентов – лидерами в своих сегментах предпринимательской деятельности. В течение 2021 года увеличился оборот корпоративных Клиентов Банка – резидентов Латвии.

Мы укрепили позиции в своем основном направлении деятельности портфеля – увеличен кредитный портфель с сохранением высокого качества портфеля. Несмотря на сложную ситуацию во многих отраслях народного хозяйства Латвии, мы обеспечивали эффективный процесс привлечения новых проектов и рассмотрения кредитных проектов, ориентируясь на своего профильного Клиента – средний и крупный бизнес Латвии. Был успешно реализован ряд заметных на рынке проектов финансирования с ведущими предприятиями соответствующих отраслей экономики. В 2021 году Банк выдал новые кредиты на общую сумму в размере 46,4 млн EUR, из них 15,5 млн EUR были выданы резидентам Латвии, а остальные – займы нерезидентам. В дополнение к упомянутому в конце 2021 года с латвийскими предприятиями были подписаны договоры финансирования на общую сумму свыше 20 млн EUR, в рамках которых предоставление финансирования запланировано в первом полугодии 2022 года, таким образом, общий объем утвержденных, подписанных новых кредитов, включая уже частично выданные кредиты резидентам Латвии, в отчетный период превысил 35 млн EUR. Общий кредитный портфель Банка в конце 2021 года, по сравнению с концом 2020 года, увеличился на 13,6 % – с 78,4 млн EUR до 89,1 млн EUR.

2021 год в целом подтвердил правильность выбора избранной нами бизнес-модели и позиции на рынке. Мы придерживаемся своих ранее установленных основных стратегических ценностей – компетенция, скорость, гибкость, экспертное понимание бизнеса Клиента, и продолжим укреплять эти ценности во всех рабочих процессах также в 2022 году.

Уровень процентных и комиссионных процентов. Как и в 2020 году, общий спад экономической активности и трудности, с которыми сталкиваются многие клиенты, не мог не отразиться и на результатах работы Банка 2021 года. Тормозящие экономическую активность факторы не позволили достичь предусмотренных стратегией темпов прироста кредитного портфеля по объему фактически выданных кредитов. Многие клиенты были вынуждены отложить

Сообщение Руководства (продолжение)

Уровень процентных и комиссионных процентов (продолжение).

ранее запланированные инвестиции и проекты развития, до сих пор концентрируясь на сохранении бизнеса в условиях текущих ограничений и кризиса. В силу данных обстоятельств процентные доходы Банка в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, снизились на 12,9 %, тогда как падение комиссионных доходов составило 19,2 %.

Финансовые результаты. Прибыль Банка за отчетный период за 12 месяцев 2021 года достигла 8,6 млн EUR. Прирост прибыли составил 1 080,52 % по сравнению с предыдущим годом, и данное колебание в основном образуют полученные от дочерней компании Банка дивиденды в размере 10 млн EUR и признанное обесценение вложения в связи с выплатой дивидендов в размере - 3,98 млн EUR.

Объем активов на конец декабря 2021 года составил 256,19 млн EUR, что на 2,25 % меньше, чем годом ранее. Согласно данным Ассоциации финансовой отрасли, по объему активов Банк занимает девятое место в банковском секторе.

Развитие и важнейшие планы на 2022 год. В 2022 году мы сфокусируемся на таких аспектах деятельности Банка как качество обслуживания Клиентов и укрепление индивидуального подхода в повседневной работе с Клиентом. Наши Клиенты заслужили лучший сервис в банковском секторе, и мы работаем над тем, чтобы наше предложение соответствовало этому высокому стандарту. В 2022 году планируется реализовать ряд проектов, которые позволят поднять качество нашего сервиса на новый уровень.

В 2022 году мы будем еще активнее работать в основной сфере нашей деятельности – кредитовании. Планируется выдать новые кредиты на сумму не менее 51 млн EUR, в т. ч. в Латвии – 32,4 млн EUR, добившись, чтобы кредитный портфель Банка стабильно превышал 100 млн EUR. Для достижения данной цели мы продолжаем укреплять нашу команду менеджеров по кредитованию лучшими специалистами отрасли и совершенствовать наши продукты кредитования, чтобы иметь возможность в любой ситуации выполнить обещанное Клиентам – обеспечить высочайшую конкуренцию на рынке именно в сфере деятельности Клиента и предложить Клиенту быстрое и максимально экономически эффективное решение по финансированию бизнес-проектов.

Мы обеспечили стабильную, сбалансированную планами развития бизнеса Банка ресурсную базу. Это позволит нам предлагать нашим Клиентам конкурентоспособные условия финансирования, одновременно являясь более гибкими и быстрыми в принятии своего решения, чем другие участники рынка.

В 2022 году мы предложим Клиентам новое решение Интернет-банка, в котором будут приняты во внимание все пожелания и требования текущих и потенциальных Клиентов, лучшая практика рынка и самые современные решения. Новый Интернет-банк разрабатывается с точным фокусом на обслуживание корпоративного Клиента, который является профильным Клиентом Банка.

Банк работает над тем, чтобы способствовать хорошему корпоративному управлению, интегрируя в свои процессы основной деятельности ответственные действия и принципы долгосрочного финансирования. Мы поддерживаем также старания наших Клиентов в сферах защиты окружающей среды, социальной ответственности и долгосрочности, тем самым способствуя эффективности деятельности их предприятий и долгосрочному росту стоимости. В 2022 году наша команда планирует активнее предлагать «зеленые» решения и продукты, помогая текущим и потенциальным Клиентам развивать свой бизнес в соответствии с требованиями «Зеленого

Сообщение Руководства (продолжение)

Развитие и важнейшие планы на 2022 год (продолжение)

курса», привлекать дополнительное со-финансирование фондов и сделать свою предпринимательскую деятельность более стабильной и эффективной.

Наши стандарты ответственности, защиты данных и кибер-безопасности, а также неизменившийся за 20 лет строгий подход к вопросам банковской тайны, одни из высочайших на рынке. Мы обеспечили безопасную среду сотрудникам Банка в условиях пандемии Covid-19 и применяем современные решения для удаленной работы и общения с Клиентами, одновременно оставаясь Банком, который хочет встретить своего Клиента лично в своем офисе – в центре Риги, по ул. Ю. Алуна 2.

От имени Правления и Акционеров Банка выражаем благодарность всем нашим Клиентам, партнерам и сотрудникам – за вклад в формирование роста Банка!


Рекомендация Правления по распределению прибыли

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



Александр Яковлев
Председатель Правления

г. Рига, 22 апреля 2022 года



Юрий Родин
Председатель Совета

Сообщение Руководства (продолжение)

Совет и Правление Банка

На 31 декабря 2021 года и на дату подписания финансовой отчетности:

Совет Банка


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

Правление Банка

Александрс Яковлевс	Председатель Правления	Дата утверждения Переизбран – 05.08.2019
Андрей Гомза	Член Правления	Переизбран – 05.11.2021
Алда Одина	Член Правления	04.03.2019
Даце Гайгала	Член Правления	04.03.2019
Вита Матвеева	Член Правления	20.01.2020

В составе Правления AS "Reģionālā investīciju banka" произошли следующие изменения: 20 апреля 2022 года был освобожден Член Правления Банка Алда Одина.


Александрс Яковлевс
Председатель Правления


Юрий Родин
Председатель Совета

г. Рига, 22 апреля 2022 года

Сообщение Руководства (продолжение)


Сообщение об ответственности Руководства

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


Консолидированная и Банковская финансовая отчетность, представленная на страницах с 16 по 119 подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно, отображает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2021 год, а также финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год.

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

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



Александрс Яковлевс
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

г. Рига, 22 апреля 2022 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам AS "Reģionālā investīciju banka"

Заключение об аудите финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности AS "Reģionālā investīciju banka" и его дочерней компании (Группа) и финансовой отчетности AS "Reģionālā investīciju banka" (Банк), которая представлена на стр. 16–119 прилагаемого годового отчета и включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания к финансовой отчетности, включающие краткий обзор существенных положений учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Группы и Банка за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми в Европейском союзе.

Основание для выражения мнения

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

Важность вопроса касательно оценки влияния геополитического конфликта между Россией и Украиной на непрерывность деятельности Группы и Банка

Мы обращаем внимание на Примечание № 3(а) и Примечание № 38 к финансовой отчетности, в которых изложены важнейшие допущения, сделанные руководством при оценке влияния геополитического конфликта между Россией и Украиной на непрерывность деятельности Группы и Банка после отчетной даты. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным вопросом.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
Реализация Стратегии развития Банка (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)	
<p>Банк первоначально разработал Стратегию развития на 2018-2021 гг. для адаптации своей бизнес-модели и клиентской базы. Позднее Стратегия была актуализирована на период 2019-2025 гг. В феврале 2021 года Совет Банка утвердил актуализированную Стратегию развития на 2021-2025 гг., в которой был изложен опыт предыдущих лет и учтены аспекты пандемии COVID-19 и изменения в подходе Банке к своему развитию.</p> <p>Ключевым направлением Стратегии развития, как указано в Примечании № 4(j) к финансовой отчетности, является увеличение объемов кредитования в Латвии и Европейском союзе с упором на средний и крупный бизнес. Бюджет на 2022 год был подготовлен в соответствии с обновленной Стратегией развития Банка на 2021-2025 гг.</p> <p>В предыдущие периоды, принимая во внимание тот факт, что Группа и Банк находились на ранней стадии внедрения новой бизнес-модели согласно Стратегии развития, существовала неопределенность в отношении того, смогут ли Группа и Банк успешно реализовать новую стратегию и каким образом это будет осуществлено.</p> <p>Группа и Банк реализуют Стратегию развития медленнее, чем изначально планировалось, отмечая, что Группа и Банк всё ещё находятся в процессе реализации Стратегии развития. Оценка статуса реализации Стратегии развития потребовала особого внимания при проведении аудита, благодаря потенциальному влиянию на ликвидность и достаточность капитала Группы и Банка, в связи с чем мы считаем ее ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились со Стратегией развития Группы и Банка на 2021–2025 гг. и ходом ее реализации на основании фактических результатов 2021 года. Мы оценили статус реализации обновленной Стратегии развития на основании фактических финансовых результатов за январь 2022 года.</p> <p>Мы обсудили статус реализации Стратегии развития Группы и Банка с руководством Группы и Банка, а также Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК).</p> <p>Мы получили бюджет на 2022 год, подготовленный руководством, и оценили основополагающие допущения, включая допущения, связанные с изменениями в кредитном портфеле, реализацией Стратегии развития и оценкой влияния Covid-19. Мы провели данную оценку со ссылкой на вспомогательные документы, а также требования достаточности ликвидности и капитала, где это применимо.</p> <p>Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых о данном вопросе в Примечании № 4(j) к финансовой отчетности.</p>
Резерв под обесценение кредитного портфеля (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)	
<p>Учетная стоимость кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2021 года была равна 83 259 тыс. евро и 83 259 тыс. евро согласно Банковской и Консолидированной финансовой отчетности соответственно; в Банковской и Консолидированной финансовой отчетности общий резерв под убытки от обесценения по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 5 988 тыс. евро и 5 988 тыс. евро соответственно.</p> <p>Сумма выданных кредитов является существенной по отношению к совокупным активам, отраженным в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности. Значительные кредиты выданы заемщикам из других стран, включая Украину. В конце финансового года 2021 возник геополитический конфликт между Россией и Украины и напряжение между двумя странами</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы изучили и протестировали ключевые аспекты системы контроля в отношении выдачи, учета и мониторинга кредитов, а также оценки обесценения кредитов. Мы изучили, как руководство применило допущения и данные, используемые для бухгалтерских оценок, используемых в модели ожидаемых кредитных убытков Группы и Банка. Мы также протестировали механизмы контроля, связанные с 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 Группы и 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</p>

значительно возросло после окончания года. Спекуляции на предмет угрозы вторжения со стороны России вызвали опасения относительно возможного влияния на показатели кредитного портфеля Банка и Группы.

Политика обесценения кредитов, применяемая Банком и Группой, изложена в примечаниях к финансовой отчетности, в Примечаниях № 3(г) и 4(а). Ключевые бухгалтерские оценки и суждения, сведения о кредитах и гарантиях, а также порядок управления кредитным риском изложены в Примечаниях № 3(г), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.

Для обеспечения резервов под ожидаемые кредитные убытки руководство использует основанный на моделях подход и индивидуальные оценки.

Мы определили, что данная область является значимой с точки зрения аудита, так как расчет и признание резерва под обесценение кредитного портфеля согласно принятой Группой и Банком модели ожидаемых кредитных убытков 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 допущениям, использованным в рамках модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое положение контрагента, ожидаемые в будущем денежные потоки и прогностическая информация, к примеру, влияние пандемии COVID-19. Резерв под обесценение кредитов, рассчитанный Группой и Банком на индивидуальной основе, преимущественно относится к крупным кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, которые контролируются по отдельности. Таким образом, вышеупомянутая оценка основана на сведениях о каждом заемщике, а также справедливой стоимости заложенного имущества, оценке клиентов на предмет возможного невыполнения обязательств и оценке будущих денежных потоков по кредитам.

Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения кредитного портфеля является ключевым вопросом аудита.

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 под дефолтом (EAD); нами также было проверено, была ли сумма ожидаемых кредитных убытков рассчитана Группой и Банком в соответствии с политикой создания резервов под обесценение. Мы проверили, не повысился ли значительно уровень кредитного риска и не существует ли какой-либо риск невыполнения заемщиками своих обязательств по договорам кредита в установленные сроки.

Мы произвольно отобрали ряд кредитов с более высокими характеристиками риска, такими как существенный риск в силу групп связанных заемщиков или заемщики в иностранных юрисдикциях, риски в силу просроченных платежей на дату отчета и реструктурированные кредиты, включая кредиты, на которые повлияла пандемия COVID-19. Выбранные кредиты были оценены на предмет существенного увеличения риска и вероятности дефолта с проверкой основной документации и обсуждением соответствующих кредитов с представителями Кредитного отдела и Отделения взыскания. Что касается проблемных кредитов, мы изучили прогнозы денежных потоков, которые были использованы при оценке резерва под обесценение, рассмотрели основные допущения, принятые руководством, такие как примененные ставки дисконтирования, стоимость обеспечения, прогнозируемые показатели деятельности, а также, где необходимо, расходы на перенятие и продажу заложенного имущества и срок, требуемый для такой продажи.

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.

Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых в Примечаниях № 3(г), 4(а) и 13 к финансовой отчетности, а также информацию о последующих событиях в Примечании № 38.

Противодействие легализации средств, полученных преступным путем (нормативные требования в этой области) (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)

Как указано в Примечании № 4(i) к финансовой отчетности, в третьем квартале 2019 года КРФК провела в Банке две отдельные проверки (общую и целевую) в области управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, а также санкционным риском. Общая проверка КРФК завершилась без выявления каких-либо системных недостатков. По

Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:

Мы ознакомились со стратегией Банка на 2021–2023 гг. по управлению риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и обсудили ход ее реализации.

результатам целевой проверки, 3 ноября 2020 года КРФК было принято решение применить штраф в размере 473 тыс. EUR в отношении Банка.

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

Учитывая значимость данного вопроса с точки зрения репутационного риска Группы и Банка, мы определили, что это является ключевым вопросом аудита.

Мы обсудили данный вопрос с представителями Группы и Банка, ответственными за соблюдение требований в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем.

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

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

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

Мы обсудили и изучили переписку с КРФК, 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.

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

Прочая информация, включенная в отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию, которая включает следующее:

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

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

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

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

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

Прочие требования касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики

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

Наша обязанность заключается в оценке того, подготовлено ли сообщение руководства в соответствии с требованиями правил № 113 Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики «О подготовке годового отчета и консолидированного годового отчета кредитных учреждений, инвестиционно-брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями».

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

- информация, изложенная в сообщении руководства за финансовый год, за который подготовлена финансовая отчетность, соответствует финансовой отчетности, и
- сообщение руководства подготовлено согласно требованиям правил № 113 Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики «О подготовке годового отчета и консолидированного годового отчета кредитных учреждений, инвестиционно-брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями».

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы и Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы и Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему

раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа и Банк утратят способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации в примечаниях, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных управленческими функциями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть 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 5 лет.

Мы подтверждаем, что:

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

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

ERNST & YOUNG BALTIC SIA
Лицензия № 17



Диана Кришьяне
Председатель правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 124

Рига, 29 апреля 2022 года

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность

Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе

	Примечан ия	2021 Группа EUR	2021 Банк EUR	2020 Группа EUR	2020 Банк EUR
Процентные доходы, рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки	5	4,793,736	4,893,857	5,178,893	5,345,275
Прочие процентные и подобные доходы	5	59,709	59,709	344,255	344,255
Процентные расходы	5	(1,351,444)	(1,351,444)	(2,308,714)	(2,303,194)
Чистые процентные доходы	5	3,502,001	3,602,122	3,214,434	3,386,336
Доходы от восстановления резервов под обесценение кредитного портфеля	12,13,20,28	2,629,457	2,661,375	1,299,010	1,294,819
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		6,131,458	6,263,497	4,513,444	4,681,155
Комиссионные доходы	6	2,843,668	2,843,988	3,520,495	3,520,759
Комиссионные расходы	6	(224,311)	(224,178)	(356,723)	(356,591)
Чистые комиссионные доходы	6	2,619,357	2,619,810	3,163,772	3,164,168
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,102)	(2,102)	43,138	43,138
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(42,216)	(42,216)	(63,129)	(63,129)
Расходы от переоценки производных финансовых инструментов		-	-	(32,359)	(32,359)
Доходы за вычетом расходов от сделок с иностранной валютой		175,123	175,123	808,468	808,468
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		72,966	72,966	(4,989)	(4,989)
Доходы от дивидендов	16,19	8,043	10,008,043	10,854	10,854
Прочие операционные доходы	8	289,197	286,917	443,012	420,626
Итого операционные доходы		9,251,826	19,382,038	8,882,211	9,027,932
Административные расходы	7	(7,093,961)	(6,911,151)	(7,244,796)	(7,145,649)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	17,18	(378,233)	(378,233)	(367,690)	(367,690)
Прочие доходы	9	14,298,744	876,119	453,317	453,317
Прочие расходы	9	(535,039)	(4,397,562)	(1,117,096)	(1,114,629)
Прибыль до налогообложения		15,543,337	8,571,211	605,946	853,281
Расходы по налогу на прибыль	10	(2,622,278)	(134,276)	(139,596)	(138,603)
Прибыль отчетного года, приходящаяся на:		12,921,059	8,436,935	466,350	714,678
акционеров Банка		12,871,425	8,436,935	549,838	714,678
неконтрольный пакет акций		49,634	-	(83,488)	-
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Прибыль / (убыток) от долевых инструментов по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		13,556	13,556	(190,299)	(190,299)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Прибыль / (убыток) от долговых инструментов по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		(1,945)	(1,945)	5,617	5,617
Итого прочие совокупные доходы		11,611	11,611	(184,682)	(184,682)
Совокупные доходы отчетного года, приходящиеся на:		12,932,670	8,448,546	281,668	529,996
акционеров Банка		12,883,036	8,448,546	365,156	529,996
неконтрольный пакет акций		49,634	-	(83,488)	-

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах с 16 по 119, и от их имени ее подписали:

Александр Яковлевс
Председатель Правления

г. Рига, 22 апреля 2022 года

Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах с 21 по 119 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении

	Примечания	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR
Активы					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	12	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1,607,310	1,607,310	13,394,913	13,394,913
Долговые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	15	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754
Долевые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	19	235,618	235,618	221,711	221,711
Кредиты и авансы	13	83,259,093	83,259,093	64,980,255	68,628,156
Прочие активы	20	4,792,557	4,776,631	17,210,951	4,991,082
Инвестиции в дочернюю компанию	16	-	583,972	-	6,100,000
Основные средства и право пользования	18	12,872,931	12,872,931	13,092,753	13,092,753
Нематериальные активы	17	475,426	475,426	437,088	437,088
Расходы будущих периодов		181,858	181,858	148,695	148,695
Итого активы		255,620,829	256,188,875	264,544,276	262,072,308
Обязательства					
Обязательства перед кредитными учреждениями		-	-	5,400	5,400
Вклады	22	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951
Прочие финансовые обязательства	24	1,326,260	1,216,131	538,650	536,360
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	25	835,026	835,026	739,910	739,914
Эмитированные долговые ценные бумаги	23	-	-	16,384,025	16,384,025
Субординированный долг	35	-	-	3,016,117	3,016,117
Обязательства по подоходному налогу		594,315	1,645	2,337	2,337
Итого обязательства		211,088,761	211,783,125	225,298,768	226,115,104
Капитал и резервы					
Уставный капитал	27	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Резервный капитал		6	6	6	6
Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости		46,490	46,490	32,934	32,934
Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости		3,672	3,672	5,617	5,617
Нераспределенная прибыль		12,147,144	12,020,826	3,831,829	3,583,891
Капитал, приходящийся на акционеров материнской компании		44,532,068	44,405,750	36,205,142	35,957,204
Неконтрольный пакет акций		-	-	3,040,366	-
Итого капитал и резервы		44,532,068	44,405,750	39,245,508	35,957,204
Итого пассивы		255,620,829	256,188,875	264,544,276	262,072,308
Внебалансовые статьи					
Условные обязательства	28	7,032,383	7,032,383	9,550,225	9,550,225
Внебалансовые обязательства перед клиентами	28	45,541,858	45,541,858	13,722,190	13,722,190
Активы в доверительном управлении	36	64,832,077	64,832,077	54,707,966	54,707,966

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах с 16 по 119, и от их имени ее подписали:

Александр Яковлев
Председатель Правления
г. Рига, 22 апреля 2022 года

Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах с 21 по 119 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

В отношении акционеров Банка

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости	Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости	Итого	Неконтрольный пакет акций	Итого капитал
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2019 года	32,334,756	6	3,281,991	-	223,233	35,839,986	533,854	36,373,840
Прибыль за отчетный год	-	-	549,838	-	-	549,838	(83,488)	466,350
Изменения резерва переоценки	-	-	-	5,617	(190,299)	(184,682)	-	(184,682)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	549,838	5,617	(190,299)	365,156	(83,488)	281,668
Увеличение капитала дочерней компании	-	-	-	-	-	-	2,590,000	2,590,000
31 декабря 2020 года	32,334,756	6	3,831,829	5,617	32,934	36,205,142	3,040,366	39,245,508
Прибыль за отчетный год	-	-	12,871,425	-	-	12,871,425	49,634	12,921,060
Изменения резерва переоценки	-	-	-	(1,945)	13,556	11,611	-	11,611
Итого совокупный доход текущего года	-	-	12,871,425	(1,945)	13,556	12,883,036	49,634	12,932,671
Уменьшение капитала дочерней компании *	-	-	-	-	-	-	(3,086,910)	(3,086,910)
Наценка на вложения в дочернюю компанию **	-	-	(4,556,110)	-	-	(4,556,110)	-	(4,556,110)
Приобретение неконтролирующего участия**	-	-	-	-	-	-	(3,090)	(3,090)
31 декабря 2021 года	32,334,756	6	12,147,144	3,672	46,490	44,532,068	-	44,532,068

* Уменьшение капитала дочерней компании SIA "Grunewald Residence" и выплаты участникам неконтролирующего пакета акций (3,086,910 EUR) информацию см. в Примечании № 16.

** Приобретение доли неконтролирующего участия на общую сумму 4 559 200 EUR (33,62% акций или 3 090 EUR и наценка на вложения в дочернюю компанию 4 556 110 EUR) дочерней компании SIA "Grunewald Residence" информацию см. в Примечании № 16.

Примечания на страницах с 21 по 119 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет Банка об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости	Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2019 года	32,334,756	6	2,869,213	-	223,233	35,427,208
Прибыль за отчетный год	-	-	714,678	-	-	714,678
Изменения резерва переоценки	-	-	-	5,617	(190,299)	(184,682)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	714,678	5,617	(190,299)	529,996
31 декабря 2020 года	32,334,756	6	3,583,891	5,617	32,934	35,957,204
Прибыль за отчетный год	-	-	8,436,935	-	-	8,436,935
Изменения резерва переоценки	-	-	-	(1,945)	13,556	11,611
Итого совокупный доход текущего года	-	-	8,436,935	(1,945)	13,556	8,448,546
31 декабря 2021 года	32,334,756	6	12,020,826	3,672	46,490	44,405,750

Примечания на страницах с 21 по 119 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств

	Прим ечани я	2021 Группа EUR	2021 Банк EUR	2021 Группа EUR	2020 Банк EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Полученные проценты		4,967,879	5,068,000	5,607,514	5,773,896
Выплаченные проценты		(1,436,136)	(1,435,318)	(2,371,473)	(2,349,175)
Полученные комиссии	6	2,843,668	2,843,988	3,520,495	3,520,759
Выплаченные комиссии	6	(224,311)	(224,178)	(356,723)	(356,591)
Доходы/(убытки) от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССПУ		(376)	(376)	5,990	5,990
Доходы от сделок с иностранной валютой		175,123	175,123	850,808	850,808
Прочие операционные доходы*		26,705,117	286,918	445,597	437,291
Расходы на содержание персонала		(5,220,881)	(5,205,492)	(5,431,410)	(5,425,007)
Административные и прочие операционные расходы		(2,109,382)	(1,839,581)	(2,687,337)	(2,404,155)
Уплаченный налог на прибыль		(2,030,675)	(134,968)	(138,016)	(137,398)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		23,670,026	(465,884)	(554,555)	(83,582)
Изменения в операционных активах и обязательствах					
(Увеличение)/уменьшение стоимости финансовых активов, переоцениваемых по ССПУ		15,398,382	15,398,382	12,868,040	12,868,040
(Увеличение)/уменьшение стоимости долговых инструментов, переоцениваемых по ССПСД		15,310,993	15,310,993	(46,448,754)	(46,448,754)
(Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям		1,135,825	1,135,825	(31,058,469)	(31,058,469)
Чистое (увеличение кредитов и авансов)		(9,581,631)	(5,902,631)	(14,072,300)	(13,197,300)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(280,263)	417,296	7,610,563	7,490,090
Чистое (уменьшение) вкладов		(3,851,743)	(3,273,202)	(8,952,365)	(8,587,865)
Увеличение/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями		(5,400)	(5,400)	5,400	5,400
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		825,433	825,433	419,181	1,419,181
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		42,621,622	23,440,812	(80,183,259)	(77,593,259)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение долей капитала дочерней компании	16	-	(4,559,200)	-	-
Приобретение нематериальных активов	17	(199,159)	(199,159)	(120,463)	(120,463)
Приобретение основных средств	18	(1,131)	(1,131)	(48,395)	(48,395)
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(200,290)	(4,759,490)	(168,858)	(168,858)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Увеличение/(уменьшение) капитала дочерней компании*	16	(3,086,910)	6,093,900	2,590,000	-
Приобретение доли неконтролирующего участия	16	(4,559,200)	-	-	-
Выплаченные дивиденды	16,19	8,043	10,008,043	-	-
Возврат выпущенных долговых ценных бумаг		(16,817,980)	(16,817,980)	-	-
Возврат субординированного долга		(3,038,223)	(3,038,223)	(5,381,701)	(5,381,701)
Возврат основной суммы арендных обязательств		(46,636)	(46,636)	(67,169)	(67,169)
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности		(27,540,906)	(3,800,896)	(2,858,870)	(5,448,870)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3,037,703)	(3,037,703)	(1,669,181)	(1,669,181)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		11,842,723	11,842,723	(84,880,168)	(84,880,168)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	21	79,424,802	79,424,802	164,304,970	164,304,970
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	21	91,267,525	91,267,525	79,424,802	79,424,802

Примечания на страницах с 21 по 119 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств (продолжение)

* Прирост прочего совокупного дохода в результате основной деятельности в Консолидированном отчете о движении денежных средств образуется в результате получения денежных средств от сделки по продаже принадлежащего дочерней компании недвижимого имущества в размере 26,5 млн EUR. Более детальную информацию см. в Примечании № 16.

** Участники дочерней компании Банка приняли решение уменьшить уставной капитал SIA "Grunewald Residence" с 9 190 000 EUR до 9 190 EUR. На основании данного решения SIA "Grunewald Residence" осуществила возврат вложения участников в размере 9 180 810 EUR, и в зависимости от объема принадлежащих долей 6 093 900 EUR были выплачены Банку, а 3 086 910 EUR – участникам с неконтролирующим участием. Более детальную информацию см. в Примечании № 16.

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.

В августе 2016 года Банк основал на 100 % принадлежащую ему дочернюю компанию – общество с ограниченной ответственностью "Grunewald Residence", рег. № 40203014344, чей уставной капитал составляет 9 190 EUR (на 31 декабря 2020 года 9 190 000 EUR). Участие Банка в данной дочерней компании на 31 декабря 2021 года составляло 100,00 % (на 31 декабря 2020 года 66,38 %).

Банк и общество с ограниченной ответственностью "Grunewald Residence" образуют группу (далее – Группа), работающую в сфере финансовых услуг и недвижимости.

Юридический адрес осуществления основной деятельности Банка:

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

Юридический адрес осуществления основной деятельности SIA "Grunewald Residence":

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

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

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 22 апреля 2022 года.

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

Негативное влияние на народное хозяйство Латвии оказало ухудшение эпидемиологической ситуации, а также впоследствии введенный локдаун и строгие ограничения. Частное потребление начало восстанавливаться уже в третьем квартале, однако его положительное влияние на экономику Латвии снизил тот факт, что в результате строгих ограничений жители Латвии значительную часть своих накопленных денежных средств тратили на покупки за границей. По оперативным данным, ВВП в последнем квартале 2021 года увеличился на 3,1 % в течение года (сезонно скорректированные данные). В 2021 году пандемия Covid-19 больше всего продолжала влиять на отрасли услуг по размещению и питанию, а также искусства, развлечения и отдыха, объемы снизились и в строительстве, на что в большой мере повлиял рост цен, в особенности

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

существенный рост цен на лесоматериалы и металлы. Незначительное падение наблюдалось в отраслях операций с недвижимостью, сельского хозяйства и лесного хозяйства. В остальных основных отраслях, по сравнению с 2020 годом, экономическая активность возросла. В 2021 году наблюдалась тенденция роста уровня накоплений жителей, однако при текущем и прогнозируемом росте цен объем накоплений в ближайшие месяцы может снизиться. В силу роста мировых цен на энергоносители показатели инфляции в Латвии продолжили расти, в декабре достигнув отметки в +7,9 % по отношению к декабрю 2020 года. Принимая во внимание дефляцию в начале года, в 2021 году средний уровень цен вырос на 3,3 %. Прогноз инфляции в Латвии на 2022 год был повышен до 6,1 %.

Банковский сектор Латвии в целом сохранил стабильность – негативное влияние пандемии на качество активов было несущественным. Размер кредитов, выданных небанковским клиентам, продемонстрировал небольшой прирост на фоне существенного роста спроса домохозяйств на жилье. В сфере кредитования предприятий негативное влияние Covid-19 снизили предпринятые государством и кредитными учреждениями мероприятия поддержки. Средние показатели ликвидности банковского сектора существенно не изменились, значительно превышая минимальные требования. Показатели капитала остались неизменными, на высоком уровне, и банковская система в целом работала с прибылью.

В конце отчетного периода всё свидетельствовало о том, что стремительное распространение омикрон-варианта Covid-19 и связанное с ним продление чрезвычайной ситуации будут тормозить темпы роста экономики Латвии в начале 2022 года. Параллельно этому, растущие геополитические риски между Украиной и Россией, переросши в военную операцию 24 февраля 2022 г. в ближайшие кварталы, могут повлиять не только на дальнейшее развитие цен на электроэнергию, но и на динамику инвестиций и внешней торговли, тем не менее в целом прогнозируется благоприятный год для дальнейшего развития экономики Латвии.

На деятельность Банка влияют тенденции и события на украинском рынке, так как Банк тесно сотрудничает с украинским открытым акционерным обществом – банком «Пивденный», к тому же часть кредитов Банка выдана компаниям, чья хозяйственная деятельность связана с Украиной, и часть вкладов привлечена от резидентов Украины.

В таблице ниже приведена сводка подверженных страновому риску Украины активов и обязательств Группы и Банка на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Балансовые активы, подверженные страновому риску Украины:				
Требования к кредитным учреждениям	586	586	9,051	9,051
Выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность	30,643	30,643	24,371	24,371
Прочие активы	517	517	872	872
Итого	31,746	31,746	34,294	34,294
Балансовые обязательства, подверженные страновому риску Украины:				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	5	5
Вклады	41,784	41,784	60,771	60,771
Итого	41,784	41,784	60,776	60,776
Внебалансовые статьи, подверженные страновому риску Украины:				
Внебалансовые обязательства перед клиентами	112	112	2,700	2,700
Итого	112	112	2,700	2,700

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Банк соблюдает установленный КРФК лимит для концентрации рисков сделок в Украине в размере соответствующего капитала Банка (соответствующий капитал определяется согласно пункту 71 статьи 4 Регламента Европейского Парламента и Совета (EU) № 575/2013 (26 июня 2013 года)). Кроме того, Банк устанавливает лимит концентрации активов по странам, контрагентам и видам сделок, отраслям, а также видам обеспечения.

По расчетам Центрального банка Украины, реальный ВВП Украины в 2021 году вырос примерно на 3%. Восстановлению экономики способствовал устойчивый потребительский спрос, возросшие после кризиса инвестиции предприятий и рекордно высокий урожай сельскохозяйственных культур. Тем не менее, выздоровление происходило медленнее, чем ожидалось. На это повлиял рост цен на электроэнергию и дефицит электроэнергии, более медленное восстановление в отрасли услуг, ограниченные производственные мощности разных производственных отраслей и вызванные пандемией убытки выше ожидаемых. С учетом результатов негативного сценария ОКУ, который включает геополитический аспект, и результатов других сценариев, которые описаны более детально в Примечании № 4(а), Банк считает, что рассчитанный в соответствии с базовым сценарием размер ОКУ является достаточным по состоянию на 31.12.2021.

В базовом сценарии, рассчитанном на 31.12.2021. текущее военное событие или сценарий не был включен. Произошли значительные события, которые не были учтены при расчете ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31.12.2021 г., но могут оказать влияние на финансовую отчетность в будущих отчетных периодах, т.е. геополитическая ситуация между Украиной и Россией из состояния неопределенности к концу года переросла в военный конфликт. Принимая во внимание это обстоятельство Банк проанализировал объем подверженных страновому риску Украины финансовых активов и обязательств, влияние этих финансовых активов на доходность Банка, в т. ч. возможные изменения ОКУ в случае наступления негативного сценария, объем и структуру платежей с Украиной, структуру вкладов и их влияние на ликвидность. Подробнее см. в Примечании № 38.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

(а) Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с утвержденными Европейским союзом требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (именуемых в дальнейшем – «МСФО»), основываясь на принципе непрерывности деятельности. Руководство Группы и Банка при подготовке финансовой отчетности по принципу непрерывности деятельности рассматривало финансовую позицию Группы и Банка, а также доступность финансовых ресурсов, и анализировало влияние недавнего финансового кризиса и геополитического конфликта между Россией и Украиной на будущую деятельность Группы и Банка. Принимая во внимание обстоятельства, изложенные в Приложении № 38, в котором описан стресс-тест, проведенный Руководством для оценки влияния событий после отчетной даты на показатели достаточности ликвидности и капитала Группы и Банка, на сегодняшний день отсутствует существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности Группы и Банка.

(b) 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 Группы и Банка и его дочерней компании является евро (EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(с) 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 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 2020 год, при подготовке финансовой отчетности за 2021 год не менялись.

(d) Консолидация

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

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

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

(е) Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

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

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

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

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

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

(ф) Первоначальное признание

Дата признания

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

Первоначальное признание

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если только финансовый актив, который не удерживается для торговли, не учитывается безотзывно по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССПУ).

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

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

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

Группа и Банк классифицируют и оценивают финансовые инструменты и торговый портфель по ССПУ. Группа и Банк могут оценивать финансовые инструменты по ССПУ, если эта оценка предотвращает или значительно снижает несоответствия оценки или признания. Долговые инструменты, приобретенные в портфель ликвидности и обеспечивающие резерв ликвидности

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Банка как при получении предусмотренных договором денежных потоков, так и при их продаже, Группа и Банк классифицируют и оценивают по ССПСД.

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

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

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

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

Ниже приведена более подробная информация об этих условиях.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

Тест SPPI

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

В целях данного теста «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива на момент первоначального признания, и она может меняться на протяжении срока

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

Тест SPPI (продолжение)

действия финансового актива (например, если производится выплата основной суммы или амортизация премии / дисконта).

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

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

Финансовые активы по ССПУ

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

отчете о прибылях и убытках. Накопленные убытки, признанные через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о прибылях и убытках после прекращения признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов

Группа и Банк предоставляют финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

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 Группы и Банка в соответствии с каждой гарантией оцениваются по наиболее высокой стоимости от первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, которая признана в отчете о прибылях и убытках, и ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9.

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

Нефинансовые гарантии

Нефинансовые гарантии представляют собой договоры, предусматривающие компенсацию в случае неспособности второй стороны выполнять договорные обязательства. Нефинансовые гарантии не подвержены кредитному риску. Связанный с договорами нефинансовых гарантий риск – это вероятность того, что вторая сторона не сможет выполнять договорные обязательства. В связи с этим нефинансовые гарантии не считаются финансовыми инструментами и, таким образом, не подпадают под действие МСФО (IFRS) 9, но под МСФО (IAS) 37.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам учитываются в отчете о совокупном доходе по методу накопления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, основанный на признании процентного дохода или процентных расходов за соответствующий период. Группа и Банк рассчитывают процентные доходы от долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя EIR (эффективную процентную ставку) к брутто-балансовой стоимости финансовых активов, за исключением кредитно-обесцененных активов. Если финансовый инструмент становится кредитно-обесцененным, Группа и Банк рассчитывают процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой и перестают быть кредитно-обесцененными, Группа и Банк возвращаются к расчету процентных доходов на основании брутто-балансовой стоимости.

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

(h) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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 соотношенный с евро курс, применяется обменный курс, опубликованный агентством «Bloomberg». Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по сделкам в иностранной валюте отражаются в совокупном отчете о прибылях и убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

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

Дата окончания отчетного периода	USD
31 декабря 2021 года	1.1326
31 декабря 2020 года	1,2271

(i) Расходы по налогу на прибыль

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(i) Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как расходы того отчетного периода, в течение которого дивиденды были объявлены, а в отношении остальных статей условной прибыли – в тот момент, когда расходы возникли в течение отчетного года. Резервы не признаются для подоходного налога на распределение дивидендов до их выплаты, а информация о возможных обязательствах предоставляется в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

(j) Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

(m) Кредиты и резерв под обесценение кредитов

Обзор

Обесценение определяется, используя модель ожидаемых кредитных убытков. Группа и Банк группируют свои кредиты на Этап 1, Этап 2, Этап 3 и POCI следующим образом:

Этап 1 – активы, по которым кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обзор (продолжение)

Этап 2 – активы с существенным увеличением кредитного риска.

Этап 3 – активы, к которым применяются ОКУ за весь срок.

POCI: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (*purchased or originated as credit-impaired*) – это финансовые активы, кредитно-обесцененные на момент первоначального признания.

Существенное увеличение кредитного риска

В конце отчетного периода Группа и Банк устанавливают, 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.

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

- просрочка по предусмотренным договором 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

Финансовые инструменты, по которым не выполняются обязательства, переносятся на Этап 3. В целях учета Группа и Банк используют 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 (EU) № 648/2012), т. е. финансовые активы с просрочкой, превышающей 90 дней, и пересмотренные кредиты, соответствующие указанным ниже критериям:

- 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.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов (продолжение)

трудности («финансовые трудности»). Реструктурированные кредиты относятся к Этапу 2 в целях оценки ОКУ. Группа и Банк прекращают признание финансового актива, например, кредита клиенту, если по его условиям было достигнуто повторное соглашение в размере, который по сути становится новым кредитом.

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.

Чтобы определить, следует ли отнести реструктурированные кредиты к активам Этапа 3 в целях оценки ОКУ, Группа и Банк оценивают 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, Группа и Банк повторно оценивают то, увеличился ли существенно кредитный риск и требуется ли классифицировать активы по сниженной кредитной стоимости. Если в результате изменений актив классифицируется по сниженной кредитной стоимости, он остается на Этапе 3 как минимум на 12-месячный проверочный срок для перевода на Этап 2, и на 24-месячный проверочный период для перевода на Этап 1. Реструктурированный кредит требуется перевести с Этапа 3, если в ходе проверки 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 инансированию. В том случае, если Группа и Банк в данной сделке выступают как продавцы активов, проданные

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(п) Продажа активов с дальнейшим выкупом (РЕПО) (продолжение)

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

(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 прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент является составной частью гибридного инструмента, которая также предусматривает договор обслуживания непроизводного инструмента – с целью изменения отдельного денежного потока комбинированного инструмента способом, схожим с денежными потоками автономного инструмента. Встроенный производный инструмент создает часть или все денежные потоки, которые в противном случае согласно договору требовалось бы изменить в соответствии с установленной процентной ставкой, ценой финансовых инструментов, ценой на товары, курсом иностранной валюты, индексом цен или ставок, кредитным рейтингом или кредитным индексом или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной данный инструмент не является характерным для стороны договора. Производный инструмент, привязанный к финансовому инструменту, но по договору передаваемый независимо от этого инструмента, или имеющий отличного от этого инструмента партнера, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

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

(р) Переятая недвижимость

Переятая недвижимость включает объекты недвижимости, переятые Группой и Банком для продажи в качестве обеспечения по невозвращенному кредиту, отраженные в составе прочих нефинансовых активов. Переятая 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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(д) Нематериальные активы

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

(г) Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленного износа, кроме зданий и земли, которые оцениваются по справедливой 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 Группой и Банком и эти затраты можно достоверно оценить.

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

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

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

Для группы основных средств «здания и земля» используется метод оценки по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость – это справедливая стоимость актива на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующего обесценения. Справедливая стоимость земли и зданий определяется, используя доказательства, основанные на рыночной ситуации, при этом оценка производится независимым сертифицированным оценщиком на конец каждого отчетного года. 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 № 18).

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(5) Аренда

Группа и Банк в качестве арендатора

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

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

Актив в форме права пользования

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

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа и Банк признают обязательства по аренде, которые оцениваются по текущей стоимости арендных платежей, совершаемых в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (включая по существу фиксированные арендные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи включают также цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа и Банк исполнят этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой и Банком опциона на прекращение аренды.

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

Обязательства по аренде Группы и Банка включены в статью «Прочие финансовые обязательства» (см. Примечание № 24).

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) Аренда (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Группа и Банк в качестве арендодателя

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

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

Финансовые активы списываются частично или полностью, только если Группа и Банк прекратили возврат. Если списываемая сумма превышает сумму накопленных убытков, разница в первую очередь считается дополнением для резерва, который затем применяется по отношению к брутто учетной стоимости. Любое дальнейшее взыскание зачисляется в расходы на кредитные убытки. Списание является событием прекращения признания. Признание финансовых обязательств прекращается при выполнении, отмене или истечении обязанностей, следующих из обязательств. Если текущее финансовое обязательство заменяется другим от того же заимодавца с существенно разными условиями, или текущие условия обязательства существенно изменяются, такая замена или изменения считаются прекращением первоначального признания обязательства и признанием нового обязательства, и разница соответствующей учетной стоимости признается через прибыль или убыток.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(u) Вклады

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

(v) 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.

(w) Эмитированные долговые ценные бумаги

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

(x) Накопления

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

(y) 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.

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(aa) Тростовые операции

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

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

(bb) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

(cc) 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(d)).

Убытки от обесценения нефинансовых активов

Группа и Банк проводят регулярную оценку активов на предмет обесценения. В целях расчета убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 только для активов по амортизированной стоимости и ССПУ (за исключением долевого инструмента, оцениваемого по ССПУ) в частности требуется оценить расчет объема и времени будущих денежных потоков и стоимости обеспечения, определив убытки от обесценения и оценив существенный прирост кредитного риска (см. также Приложение № 3(l)).

Расчеты убытков от обесценения активов Группы и Банка являются результатом модели накоплений Банка, который основан на нескольких допущениях в отношении ряда разных переменных параметров и их взаимосвязи. При определении обесценения активов применяются следующие расчеты и суждения:

- оценка критериев существенного увеличения кредитного риска и перенос кредитов на Этап 1 или Этап 2;
- идентификация критериев дефолта и перенос займов на Этап 3;
- информация о пересмотренных кредитах и клиентах, включенных в список подлежащих усиленному надзору клиентов;
- интерпретация учета и допущения моделирования для создания модели, в т. ч. разные формулы и вводные данные;
- моделирование и расчет основных параметров, в т. ч. вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), и подверженная риску дефолта сумма (EAD);
- определение макроэкономических показателей и включение прогностической информации в модель;

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения нефинансовых активов (продолжение)

- для оценки вышеупомянутых показателей в отношении соответствующего периода используется средневзвешенный показатель для соответствующего макроэкономического показателя из двух публично доступных официальных источников данных, для каждой группы стран отдельно:
 - o данные по Латвии получены от Министерства финансов и Банка Латвии, обновляются два раза в год;
 - o данные по Украине получены от Национального банка Украины и Министерства финансов Украины, обновляются два раза в год;
- оценка индивидуальных убытков от обесценения Этапа 3 с определением Банком средневзвешенной вероятности по двум сценариям и оценкой вероятности для негативного сценария;
- оценка индивидуальных убытков от обесценения POCI в соответствии с 4 сценариями, а также определение вероятности наступления данных сценариев.

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе

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

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

Модель накоплений Банка была изменена 15 апреля 2021 года. Принимая во внимание специфику и структуру кредитного портфеля Банка, был изменен подход к методологии расчета вероятности дефолта (PD), кредитный портфель был разделен по группам странового риска, были внедрены макроэкономические показатели и включение прогностической информации в модель накоплений.

При каждом пересчете обесценения для финансовых активов вводные данные и параметры пересматриваются и при необходимости меняются, если существует такая необходимость с учетом макроэкономической ситуации, чрезвычайной ситуации с COVID-19 и др.

В результате смены модели накоплений Банка на дату введения новой модели, т. е. 15 апреля 2021 года, Банк признал снижение ОКУ в размере 765,3 тыс. EUR. Если на отчетную дату модель накоплений Банка не была бы изменена, объем ОКУ был бы больше на 862,5 тыс. EUR.

Основная причина для снижения, связанного с переходом модели ОКУ от матрицы Маркова к подходу Вейбула, а также другие существенные изменения, ориентированные на более низкие показатели PD и LGD, которым способствуют следующие факторы:

- 1) Банк разделил свой кредитный портфель по странам, показатель PD был рассчитан для каждого портфеля отдельно, а не для всего портфеля, как предусматривал старый подход модели;
- 2) при новом подходе PD рассчитывается на основании исторических данных за 10 лет, в свою очередь при старом подходе – на основании данных за три года;

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе (продолжение)

- 3) при новом подходе LGD рассчитывается на основании исторических данных за 10 лет, в свою очередь при старом подходе – на основании всех исторических данных Банка с момента начала деятельности Банка.

Обесценение инвестиций в дочерние компании (финансовая отчетность Банка)

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Ранее признанные потери, связанные с обесценением, возвращаются только в случае, если после последнего признания потерь произошли изменения в оценке, на основании которой была определена возмещаемая стоимость актива. Если изменения были произведены, балансовая стоимость нефинансового актива увеличивается до возмещаемой стоимости. Сумма увеличения учитывается как реверсированные (восстановленные) убытки от обесценения.

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Аренда. Определение ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором

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

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

(dd) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Применяемая учетная политика соответствует применяемой в предыдущем финансовом году политике, за исключением следующих измененных МСФО, которые были введены Группой и Банком 1 января 2021 года:

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

В августе 2020 года СМСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16, внесенные в рамках 2-го этапа Реформы эталонных процентных ставок, тем самым завершив работу в связи с реформой процентных ставок по межбанковским кредитам (IBOR) (Interbank Offered Rates). Поправки предусматривают временные послабления, которые касаются влияния финансовой отчетности, если предложенная межбанковская процентная ставка (IBOR) заменяется альтернативной процентной ставкой практически без риска (RFR). Поправки предлагают практический подход, который используется при учете изменений в базе расчета предусмотренных договором денежных потоков финансовых активов и обязательств и который предусматривает корректировки эффективной процентной ставки в соответствии с изменениями рыночной процентной ставки.

Кроме того, поправки предусматривают послабления от прекращения отношений хеджирования, в том числе временное освобождение от необходимости соблюдать отдельно идентифицируемое требование, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Поправки были внесены также в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты», которые предусматривают раскрытие информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять влияние реформы эталонных процентных ставок на финансовые инструменты предприятия и стратегию управления риском. Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководством было оценено, что применение поправок данного стандарта не оказывает влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 меняют дату окончания предусмотренного МСФО (IFRS) 4 «Договоры аренды» временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в частности, предприятия будут обязаны применять МСФО (IFRS) 9 в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Группой и Банком было оценено, что применение поправок данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность.

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

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

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

Группой и Банком было оценено, что применение поправок данного стандарта не оказывает значительного

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

стандарта до 2023 года. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по заключенным договорам страхования. Стандарт также устанавливает, что к заключенным договорам перестрахования и инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия должны применяться аналогичные принципы. Целью стандарта является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры. Данная информация позволяет пользователям финансовой отчетности оценить влияние МСФО (IFRS) 17 на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации. Группой и Банком было оценено, что применение изменений данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 17 применяются ретроспективно и действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается их досрочное применение. Цель поправок – помочь предприятиям внедрить данный стандарт. Поправки предусматривают снижение расходов, упрощая ряд требований данного стандарта, а также облегчат предоставление пояснений финансовых результатов и переход на применение нового стандарта, отложив его вступление в силу до 2023 года и предусматривая другие уступки для снижения объема работы, которую необходимо выполнить при первом применении МСФО (IFRS) 17. Группой и Банком было оценено, что применение изменений данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность.

17. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Первое применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 – Сравнительная информация (поправки)

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается их досрочное применение в отношении МСФО (IFRS) 17. Для предприятий, которые впервые применяют МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 одновременно, поправки предлагают возможность перехода, а именно, возможность «наложения классификации» сравнительной информации финансовых активов. Предприятие, использующее возможность наложения классификации финансовых активов, обязано предоставлять сравнительную информацию так, как если бы к соответствующему финансовому активу применялись установленные МСФО (IFRS) 9 требования к классификации и оценке. Кроме того, если предприятие применяет к какому-либо финансовому активу возможность наложения классификации, оно не обязано применять предусмотренные МСФО (IFRS) 9 требования в отношении обесценения. Цель поправок – помочь предприятиям избежать несоответствий временного бухгалтерского учета между финансовыми активами и обязательствами по договорам страхования и тем самым повысить полезность сравнительной информации для пользователей финансовой отчетности. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Поправки изначально действовали в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Тем не менее, реагируя на пандемию COVID-19, СМСФО отложил вступление в силу данных поправок на один год, т. е. до 1 января 2023 года, чтобы у предприятий было больше времени внести любые предусмотренные данными поправками изменения классификации. Целью поправок является способствование последовательному применению требований, помогая компаниям определить, следует ли классифицировать указанные в финансовой отчетности долговые обязательства и другую кредиторскую задолженность с неопределенной датой расчетов как краткосрочные или долгосрочные обязательства. Поправки влияют на отражение обязательств в отчете о финансовом положении и не влияют на текущие обязательства в отношении времени оценки или признания активов, обязательств, доходов или расходов. Упомянутые поправки не влияют на объем разглашаемой по этим статьям информации. Поправки разъясняют требования классификации в отношении долговых обязательств, которые могут быть погашены путем выпуска долевого инструмента. В ноябре 2021 года СМСФО запустил Проект для обсуждения (Exposure Draft, ED), в котором уточняется учет обязательств, подверженных определенным условиям после окончания отчетного периода. СМСФО рекомендует сузить охват поправок к МСФО (IAS) 1, которые фактически отменяют поправки 2020 года, которые в свою очередь обязали предприятия в качестве краткосрочных классифицировать те обязательства, условия которых подлежали выполнению только в течение следующих двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, если соответствующие условия не были выполнены по состоянию на конец отчетного периода. Вместо этого новые предложения предусматривают, что предприятия обязаны отдельно указывать все долгосрочные обязательства, подверженные условиям, которые должны быть

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

выполнены только в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Кроме того, если предприятия не выполняют эти будущие условия в конце отчетного периода, они обязаны указать дополнительную информацию в своей финансовой отчетности. Упомянутые предложения будут действовать в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и будут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. В то же время допускается их досрочное применение. СМСФО также предложил отложить дату вступления в силу поправок 2020 года, чтобы предприятиям не пришлось менять текущую практику до вступления предложенных поправок в силу. Данные поправки, в том числе предложения ED, еще не приняты в ЕС.

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положение о практике МСФО (IFRS) 2: Раскрытие информации об учетной политике (поправки):

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки относятся к применению принципа важности при предоставлении информации об используемой учетной политике. В поправках к МСФО (IAS) 1 требование предоставлять информацию о «важной» учетной политике было заменено требованием раскрывать информацию о «существенной» учетной политике. В данном положении о практике даны также указания и иллюстративные примеры, которые

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положение о практике МСФО (IFRS) 2: Раскрытие информации об учетной политике (поправки) (продолжение):

помогают понять, как упомянутый принцип важности применяется в отношении отражения учетной политики в финансовой отчетности. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Определение бухгалтерских оценок (поправки)

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки касаются изменений в учетной политике и изменений в бухгалтерских оценках, которые возникли или были проведены в начале упомянутого периода или позднее. В поправках представлено новое определение бухгалтерских оценок, а именно, бухгалтерские оценки – это «денежные суммы в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью». Поправки также поясняют, что такое изменения в бухгалтерских оценках и как они отличаются от изменений в учетной политике и исправлений ошибок. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

МСФО (IAS) 12 «Подходящие налоги»: Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (поправки):

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В мае 2021 года СМСФО издал поправки к МСФО (IAS) 12, сузив охват установленного в МСФО (IAS) 12 исключения первоначального признания, и уточнил, что предприятия обязаны учитывать отложенный налог по таким сделкам, как аренда и обязательства по прекращению эксплуатации. Согласно данным поправкам, исключение первоначального признания не распространяется на сделки, которые на момент первоначального признания создают одинаковые облагаемые и отчисляемые временные обязательства. Оно применяется только в том случае, если признание арендного актива и арендных обязательств (или обязательств по прекращению эксплуатации и активов прекращения эксплуатации) вызывает различающиеся облагаемые и отчисляемые временные обязательства. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

4. Управление финансовыми и другими рисками

Управление рисками

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

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

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

Директор по управлению рисками несет ответственность за осуществление функции контроля над рисками в Группе и Банке, контролирует систему управления рисками, а также координирует действия всех тех подразделений Группы и Банка, деятельность которых связана с управлением рисками. Основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности производить определение, оценку и контроль рисков, является Отдел управления рисками – независимое структурное подразделение, функции которого отделены от функций бизнес-подразделений.

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

(а) Кредитный риск

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Риски обязательств кредитного характера

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

	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR
Активы баланса, подверженные кредитному риску:				
Требования до востребования к Банку Латвии	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Финансовые активы по ССПУ	1,607,310	1,607,310	13,394,913	13,394,913
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754
Кредиты и авансы	83,259,093	83,259,093	64,980,255	68,628,156
Прочие финансовые активы	2,383,901	2,367,975	2,143,348	1,791,713
Итого	239,446,340	239,430,414	235,576,426	238,872,692
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:				
Условные обязательства	7,032,383	7,032,383	9,550,225	9,550,225
Внебалансовые обязательства перед клиентами	45,541,858	45,541,858	13,722,190	13,722,190
Итого	52,574,241	52,574,241	23,272,415	23,272,415

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Риски обязательств кредитного характера (продолжение)

ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

Оценка обесценения

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

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

- ▶ количественный элемент;
- ▶ качественный элемент.

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

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

Группа и Банк используют количественную информацию в методах расчета 12-месячного PD или PD за весь срок 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.

Группа и Банк устанавливают 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 увеличился на 200 % с момента первоначального признания, актив автоматически переносится на Этап 2 (относительный критерий PD SICR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

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

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

Классы активов при расчете ОКУ на групповой основе включает всех активов Этапа 1 и Этапа 2;

На основании описанного выше процесса Группа и Банк группируют предоставленные им кредиты на Этап 1, Этап 2, Этап 3 и POCI следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа и Банк признают резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа и Банк признают резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа и Банк признают резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- POCI: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (*purchased or originated as creditimpaired*). Классификация активов POCI остается неизменной, т. е. финансовый актив, классифицированный как POCI, остается в данной группе до прекращения признания актива. Классификация POCI определяется на уровне финансового актива.

Событие дефолта и восстановления

Группа и Банк считают, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа и Банк принимают во внимание средства в кредитных банках, которые не выполнили своих обязательств, и предпринимают незамедлительные действия, если запрошенные дневные платежи не осуществляются до конца рабочего дня, как-то предусмотрено индивидуальными договорами.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Событие дефолта и восстановления (продолжение)

В качестве одного из критериев качественной оценки того, выполняет ли клиент свои обязательства, Группа и Банк принимают во внимание также различные случаи, которые могут свидетельствовать о неспособность осуществить платеж. В случае таких событий Группа и Банк тщательно оценивают, можно ли в результате данного события считать, что клиент не выполняет свои обязательства, и поэтому относит его к Этапу 3 под ОКУ, или использует Этап 2.

Таковыми случаями являются:

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

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

Внутренний рейтинг и оценка PD

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;

С учетом специфики и величины портфеля Группы и 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 Группы и Банка и в целях обеспечения репрезентативности и достоверности данных Группа и Банк разделили кредитный портфель на две группы, установив свой PD для каждой из них:

- физические и юридические лица Латвии;
- физические и юридические лица Других стран (в качестве основной страны установлена Украина).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Внутренний рейтинг и оценка PD (продолжение)

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.

Величина, подверженная риску в случае дефолта

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

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.

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

Убытки от дефолта

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Прогностическая информация

Для моделирования PD, а вместе с тем и ОКУ, Группа и Банк для каждой группы принимают во внимание макроэкономические показатели из двух публично доступных источников данных каждой страны. Группа и Банк для каждой группы используют средневзвешенное значение для соответствующего макроэкономическому показателю, который индивидуально устанавливается для каждой группы стран.

Исторически рассчитанный PD каждой группы коррелируется с главными макроэкономическими показателями, таким как ВВП в фактических ценах, ВВП в сопоставимых ценах, уровень инфляции, уровень безработицы, средняя брутто заработная плата, нетто средняя заработная плата и индекс потребительских цен. Группа и Банк применяют к каждой группе те макроэкономические показатели, рост которых по отношению к предыдущем периоду в разрезе кварталов лучше коррелирует с исторически рассчитанным PD. Группа и Банк, принимая во внимание корреляцию исторических данных PD с макроэкономическими данными, для *Группы юридических и физических лиц Латвии* используют показатель уровня инфляции и показатель уровня безработицы, а для *Группы юридических и физических лиц других стран* – показатель ВВП и показатель прироста средней месячной брутто заработной платы. Не реже одного раза в год Группа и Банк пересматривают корреляцию с главными макроэкономическими показателями для каждой группы отдельно и оценивают то, оставить ли для дальнейших расчетов ОКУ те же самые или сменить их.

Группа и Банк оценивают:

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

Принимая во внимание, что пандемия COVID-19 продолжает влиять на экономику, Группа и Банк регулярно пересматривают и следят за вспышками новых штаммов вируса и их влиянием на Клиентов Группы и Банка, чтобы своевременно реагировать и помогать Клиенту. Принимая во внимание вероятность ухудшения качества кредитного портфеля вследствие влияния пандемии COVID-19, Группа и Банк рассмотрели и проанализировали кредитный портфель, определив наиболее подверженные риску кредитные обязательства Клиентов и вероятность невыполнения Клиентами обязательств, учитывая отрасли деятельности и платежеспособность каждого конкретного заемщика. Отрасли, которые Группа и Банк в своем кредитном портфеле идентифицировали как чувствительные к влиянию пандемии, являются следующими: торговля, операции с недвижимостью и строительство, услуги размещения и питания.

В мире наиболее сильное влияние ощущают такие отрасли как услуги по размещению и питанию, туризм и авиация. Группа и Банк имеют сравнительно небольшие рисковые сделки в данных отраслях – 3 % от общих нетто кредитов для Клиентов. Группа и Банк проанализировали данные о состоянии кредитного портфеля на конец года, новых Клиентов, которых затронула пандемия COVID-19, у Группы и Банка в этом году не было. В 2021 году Клиенты, которым в 2020 году были предоставлены модификации в связи с COVID-19, двое клиентов полностью оплатили свои обязательства на общую сумму 230 тыс. EUR, три клиента вернулись к первоначальному графику на общую сумму 1,5 млн EUR, один клиент продолжает оставаться на Этапе 3, но возобновил платежи, общая сумма задолженности – 577 тыс. EUR.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Прогностическая информация (продолжение)

В целом Группа и Банк оценивают влияние пандемии на кредитный портфель как незначительное, поскольку преимущественно все затронутые пандемией Клиенты успешно преодолели вызванный пандемией экономический кризис, в связи с этим увеличение ОКУ для вышеупомянутых Клиентов в конце года было незначительным.

Группа и Банк обеспечивают постоянный надзор за текущей мировой экономической ситуацией, чтобы своевременно идентифицировать потенциальные риски и оценить их влияние на кредитный портфель. Помимо COVID-19, было идентифицировано и оценено влияние роста мировых цен на энергоносители и геополитической ситуации на кредитный портфель и объекты обеспечения Банка.

Основные допущения макроэкономических переменных для оценки накоплений

Группа и Банк используют 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 Группа и Банк используют 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. Ниже приведены допущения по базовому сценарию макроэкономических переменных, который использовался 31 декабря 2021 года.

	2021	2022	2023
Латвийский портфель			
Уровень инфляции	2.40%	3.20%	2.45%
Уровень безработицы	7.70%	6.90%	6.40%
Портфель других стран (за основу взяты макроэкономические прогнозы Украины)			
ВВП (валовой внутренний продукт)	3.85%	3.80%	4.35%
Брутто средняя заработная плата (номинальная)	15.65%	8.65%	7.45%

Источник: Макроэкономические прогнозы в базовом сценарии выражены в виде средней величины из двух публично доступных источников данных, для Латвийского портфеля – из доступных прогнозов Банка Латвии и Министерства финансов, для Портфеля других стран – из доступных прогнозов Национального банка Украины и Министерства финансов Украины, которые были актуализированы 14.12.2021.

В более оптимистичном сценарии принимается, что экономическая ситуация в 2022 году будет на уровне 2021 года, экономика гораздо лучше адаптировалась к ситуации эпидемиологического кризиса и вспышки омикрон-варианта или новых штаммов Covid-19 могли бы повлиять на экономический рост меньше, более строгие ограничения не потребуются. В то же время негативное влияние на развитие экономики продолжат оказывать растущие цены на энерго ресурсы, которые снизятся во 2-й половине 2022 года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Основные допущения макроэкономических переменных для оценки накоплений (продолжение)

Более пессимистичный сценарий отражает риски того, что высокие цены на энергоресурсы будут ощущаться также на протяжении всего 2022 года¹. Согласно обобщенным данными Центрального статистического бюро, в декабре прошлого года инфляция в Латвии достигал 7,9 % по сравнению с декабрем 2020 года, что стало самым стремительным ростом цен с апреля 2009 года. В связи с этим в более пессимистичном сценарии принимается, что уровень инфляции декабря 2021 года сохранится весь 2022 год. Из-за омикрон-варианта или других, более опасных мутаций будут введены более строгие ограничения. В то же время негативное влияние на развитие экономики окажет геополитическая ситуация между Россией и Украиной. В связи с повышенной ситуацией конфликта между этими странами, рейтинговое агентство Fitch снизило прогнозы ВВП по Украине до 2,9 %², которые учитывались при разработке сценария. Пессимистичный сценарий был разработан до военного вторжения России в Украину и не предусматривал влияния военных действий на эти страны.

При оценке размера убытков от обесценения по состоянию на 31.12.2021 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%)	1,143.4	1,085.9	2,229.3
Базовый сценарий (60%)	686.0	651.5	1,337.5
Оптимистичный сценарий (15%)	153.6	161.1	314.7
Пессимистичный сценарий (25%)	330.7	290.5	621.2
Итого	1,170.3	1,103.1	2,273.4

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

(b) Рыночный риск

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

Основные элементы управления рыночным риском:

- оценка и анализ портфеля ценных бумаг;
- анализ и мониторинг финансового состояния эмитента;

¹ <https://www.fm.gov.lv/lv/jaunums/fm-augstas-energoresursu-un-partikas-cenas-ietekmeja-pernagada-decembra-straujo-cenu-kapumu>

² <https://forbes.ua/ru/news/fitch-pogirshilo-prognoz-reytingu-ukraini-do-stabilnogo-prichina-pidvishcheniy-rizik-konfliktu-z-rosieyu-07022022-3535>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(b) Рыночный риск (продолжение)

- установление/диверсификация внутренних лимитов (стоп лосс, по эмитентам, странам, регионам, срокам, группам кредитных рейтингов);
- контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов.

(c) Валютный риск

Деятельность Группы и Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Группы и Банка. Группа и Банк контролируют активы и обязательства в иностранных валютах с целью избежания несоразмерного валютного риска. Валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно, принимая во внимание объем требований и обязательств Группы и Банка. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Группы и Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют Группы и 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 2021 и 2020 годов у Группы и Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. также Примечание № 29). У Группы и Банка нет существенных открытых валютных позиций в «экзотических» валютах.

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

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

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

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

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

31.12.2021	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2020	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(3)	3	USD	(16)	16
Итого	(3)	3	Итого	(16)	16

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(d) Риск процентных ставок

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

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

При оценке процентного риска регулярно оценивается влияние изменений процентных ставок на экономическую стоимость Группы и Банка, в том числе оценка процентного риска с точки зрения доходов и с точки зрения экономической стоимости, и на основании данных показателей осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов. Кроме того, проводится стресс-тестирование процентных ставок, на основании которого, в случае необходимости, представляются предложения о внесении изменений в систему управления процентным риском. Результаты оценки процентного риска предоставляются Руководству Группы и Банка.

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

- более 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;
- для вкладов срок указывается не более пяти лет.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

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

31.12.2021	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2020	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps
USD	(271)	271	USD	(280)	280
EUR	(135)	135	EUR	(41)	41
Итого	(406)	406	Итого	(321)	321

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

31.12.2021	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2020	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps
USD	(271)	271	USD	(280)	280
EUR	(135)	135	EUR	(46)	46
Итого	(406)	406	Итого	(326)	326

(e) Риск ликвидности

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

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

Правление устанавливает минимальный денежный лимит в соответствующей пропорции в отношении средств с близким сроком возврата, которые должны быть доступны для выполнения данного требования, и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других займов, доступных для покрытия требований, превышающих первоначально прогнозируемые объемы. Полная согласованность у банков наблюдается редко, так как заключенные различного вида сделки часто не имеют определенного срока (см. также Примечание № 31). Несогласованность позиций, возможно, улучшает доходность, но также увеличивает риск потерь.

Сроки активов и обязательств, а также наличие возможности без излишних затрат заменить обязательства, по которым начисляются проценты и наступил срок погашения, являются существенными факторами для определения ликвидности Группы и Банка и влияния, которое на ликвидность оказывают колебания процентных ставок и валютных курсов.

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

Для измерения риска ликвидности Группа и Банк используют следующие подходы:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Основными элементами управления риском ликвидности являются следующие:

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

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

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

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

Банк постоянно, на ежедневной основе, следит за структурой вкладов, чтобы обеспечивать высокий показатель ликвидности, а также следит за изменениями вкладов Банка, принимая во внимание то, что существует неопределенность по причине COVID-19. Банк оценивает ситуацию с привлеченными вкладами как стабильную. В результате по состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка сохранился относительно высокий показатель ликвидности 62,28 %.

(f) Достаточность капитала

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

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

- требования капитала на покрытие кредитного риска рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- «обычный метод финансового обеспечения» используется для уменьшения кредитного риска;
- для расчета размера капитала, необходимого для покрытия риска CVA, Группа и Банк используют стандартизированный метод в соответствии со статьей 384 Регулы 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(f) Достаточность капитала (продолжение)

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

Рассчитанный показатель достаточности капитала Группы и Банка на 31 декабря 2021 года составил 27,69 % и 27,58 % (31 декабря 2020 года 27,50 % и 25,64 %), что превышает минимум, установленный Регламентом Европейского парламента и Совета (ЕС) 575/2013, определяющей минимальную сумму резерва на сохранение капитала (10,5 %), а также то, что соотношение собственного капитала к активам и внебалансовым статьям, взвешенным по степени риска, должно составлять не меньше 8 %, а резерв на сохранение капитала – не меньше 2,5 % (см. также Примечание № 29).

2 ноября 2021 года Комиссия рынка финансов и капитала произвела перерасчет требования к капиталу Группы и Банка и установила его в размере 10,90 %, в свою очередь резерв сохранения капитала – 2,5 %. Группа и Банк соблюдают и выполняют установленное требование достаточности капитала на 2021 год.

(g) Операционный риск

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

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

Основные элементы управления операционным риском:

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

Риск концентрации операций

Риск концентрации операций – любая рискованная операция или группа рискованных операций, в результате которых Группа и Банк могут понести убытки, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Группы и Банка или способность продолжить деятельность. Риск концентрации возникает из-за объемных рискованных операций с клиентами или с взаимосвязанными группами клиентов, чью кредитоспособность определяет один общий фактор

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций (продолжение)

риска (например, экономический сектор, географический регион, валюта, инструмент, уменьшающий кредитный риск (однообразный залог или один и тот же залогодатель и т. д.)).

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

Страновой риск

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

Для ограничения риска концентрации Группа и Банк внутренне используют следующие лимиты:

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Страновой риск (продолжение)

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

ТОП страны были отобраны с учетом объема перенесенных рисков сделок.

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

Приведенная ниже таблица отражает распределение финансовых активов и обязательств по группам стран на 31 декабря 2021 года.

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	82,900,231	82,900,231	-	-	-	-	82,900,231	82,900,231
Требования к кредитным учреждениям	-	-	30,037,043	30,037,043	8,356,619	8,356,619	38,393,662	38,393,662
Кредиты и авансы	30,661,192	30,661,192	20,367,093	20,367,093	32,230,808	32,230,808	83,259,093	83,259,093
Финансовые активы по ССПУ	375,058	375,058	1,224,358	1,224,358	7,894	7,894	1,607,310	1,607,310
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	30,902,143	30,902,143	-	-	30,902,143	30,902,143
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	235,618	235,618	-	-	235,618	235,618
Прочие финансовые активы	707,415	691,809	1,630,292	1,629,972	4,872	4,872	2,342,579	2,326,653
Итого финансовые активы	114,643,896	114,628,290	84,396,547	84,396,227	40,600,193	40,600,193	239,640,636	239,624,710
Финансовые активы								

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Страновой риск (продолжение)

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства								
Вклады	60,725,358	62,122,521	76,614,138	76,614,138	70,993,664	70,993,664	208,333,160	209,730,323
Прочие финансовые обязательства	936,348	936,348	77,736	60,357	312,176	219,426	1,326,260	1,216,131
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	1,397,296	804,626	1,707	1,707	30,338	30,338	1,429,341	836,671
Итого обязательства	63,059,002	63,863,495	76,693,581	76,676,202	71,336,178	71,243,428	211,088,761	211,783,125

Приведенная ниже таблица отражает распределение финансовые активов и обязательств по группам стран на 31 декабря 2020 года.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Страновой риск (продолжение)

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

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

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

Для функционирования комплексной и эффективной системы внутреннего контроля (далее – СВК) ПЛСППФТП / управления санкционным риском Группа и Банк разработали и постоянно совершенствуют среду задокументированных внутренних политик и процедур, обеспечивая соответствие постоянно меняющимся требованиям нормативных актов Латвийской Республики и Европейского союза, рекомендациям международных компетентных организаций и лучшей практики отрасли (*best practice*). Во внутренних нормативных документах установлены четкие механизмы управления рисками для всех элементов СВК в сфере ПЛСППФТП / соблюдения санкций – Стратегия управления риском ЛСППФТП и санкционным риском 2021-2023, а также политики и процедуры по ее реализации, в которых определена структура управления риском ЛСППФТП Группы и Банка и организация деятельности, разделение ответственности и полномочий руководства и сотрудников в сфере управления риском ЛСППФТП, идентификация и управление риском ЛСППФТП, в т. ч. измерение, оценка, контроль, подготовка и подача отчетов в руководству Банка, учет и документирование информации и сделок клиентов, и др.

Группа и Банк постоянно совершенствуют свою систему внутреннего контроля, соблюдая непрерывно меняющиеся требования внешней среды. Важнейшие внешние нормативные документы, которые повлияли на изменения во внутренних процессах в 2021 году:

- Нормативные правила КРФК № 5 «Нормативные правила создания системы изучения клиентов, углубленного изучения клиентов и количественной оценки риска и требований информационных технологий» (Правила);

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

- Основные положения ЕВА от 1 марта 2021 года в соответствии со статьей 17 и пунктом 4 статьи 18 Директивы (EU) 2015/849 о проверке надежности клиента и факторах, которые кредитные и финансовые учреждения обязаны учитывать при оценке риска легализации средств, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, который связан с деловыми отношениями и сделками случайного характера («Основные положения о факторах риска ЛСППФТ»);
- Заключение ЕВА от 3 марта 2021 года о рисках легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, влияющих на финансовый сектор Европейского союза.

Упомянутые документы в качестве одного из важнейших изменений предусматривают пересмотр и актуализацию количественной оценки риска клиентов и ее методологии, укрепляя подход Банка и углубленное понимание деятельности СВК Банка, надзор за клиентами, лицами, партнерами и их сделками, анализ и обработку отчетов и предупреждений, в т. ч. в сфере санкций. Они представляют детальный анализ разных рисков ЛСППФТП – как в разрезе видов рисков, так и при описании ситуации в каждой из отраслей финансов, таким образом, Банк, актуализируя общий и клиентский профиль риска ЛСППФТП / санкционного риска Банка и методологию его формирования, принял во внимание и интегрировал в свои алгоритмы и расчеты стандарты и тенденции *best practice*. Банк сохраняет упор на основанный на оценку рисков подход (*risk based approach*) к изучению клиентов – зависимость глубины и объема изучения в зависимости от уровня риска клиента, а также на общую экспозицию риска ЛСППФТП 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 в установленный Правилами срок провел анализ факторов риска, упомянутых в ряде внешних источников информации (как в Правилах № 5, так и в Основных положениях ЕВА и др.), принимая во внимание специфику деятельности Банка, целевых клиентов и предлагаемые продукты, и разработал новую модель профиля риска клиента и внедрил применяемые в количественной оценке клиента новые факторы риска, а также пересмотрел существующие. Дополнительно оценен *скоринг* потенциальных клиентов и количественная оценка риска, в результате чего выявлена важность именно факторов риска, применяемых к процессу оценки потенциальных клиентов.

В конце 2021 года была внедрена новая пользовательская программа оборота и обмена информацией *GoAML* между Банком и Службу финансовой разведки для получения, обработки и анализа подаваемых сообщений. Использование *GoAML* в долгосрочной перспективе позволит Банку эффективно подавать сообщения о подозрительных сделках и пороговые декларации, устранив необходимость параллельно сообщать как в Службу финансовой разведки, так и в Службу государственных доходов, а также улучшит коммуникацию со Службой финансовой разведки.

В течение отчетного периода Банк обновил Стратегию управления риском ЛСППФТП, документ был дополнен стратегией управления санкционным риском. Не были внесены существенные изменения пороговых значений экспозиции риска по сравнению с предыдущим периодом.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

Банк продолжает постоянно совершенствовать свои ИТ-системы, обеспечивая автоматизированные процессы управления риском ЛСППФТП и санкционным риском (обработку и управление информацией о клиентах; количественную оценку (*скоринг*) уровня риска ЛСППФТП и санкционного риска клиентов; проверку соблюдения санкционных требований; надзор за сделками; идентификацию подозрительных сделок; автоматизированное заполнение основных данных о клиенте в системе Банка и их валидация; дигитализация клиентских дел и непрерывное развитие и дополнение данных систем документацией используемых клиентом услуг и документацией, обосновывающей сделки, чтобы информация о клиенте была в одном месте и т. д.). В течение отчетного периода были усовершенствованы отдельные разделы используемых Банком ИТ-систем ПЛСППФТП, обеспечив, чтобы они содержали актуальные, детально структурированные и точные данные, тем самым гарантируя полноценное сохранение информации и ее автоматическую доступность для нужд *скоринга*. Начаты отдельные ИТ-проекты со сроком внедрения в 2022 году для актуализации данных AML/KYC (*Know Your Customer*) – для получения данных клиентов из разных источников и их качественной обработки в по возможности наиболее удобном формате, а также для анализа и документирования принятых решений.

Банк обеспечивает проведение независимой оценки эффективности деятельности СВК разных уровней в сфере ПЛСППФТП / соблюдения санкций – как независимую внешнюю аудиторскую оценку раз в 18 месяцев, так и проверки Внутреннего аудита не реже одного раза в год, а также регулярный процесс мониторинга качества (*Quality Assurance*). Функция контроля качества, которую обеспечивает независимое структурное подразделение Банка, проводит регулярные выборочные проверки для проведенных сотрудниками изучений клиентов, убеждаясь в их соответствии нормативным требованиям, а также обеспечивает пост-проверки для внедрения новых нормативных требований в сфере ПЛСППФТП. Проведенные в 2021 году проверки позволяют получить уверенность, что происходящие в Банке процессы изучения клиентов и углубленного изучения клиентов осуществляются в соответствии с нормативными требованиями ПЛСППФТП, а также установленными внутренними нормативными документами Банка порядком и требованиями, т. е. в ходе проверок не было констатировано существенных недостатков.

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

(j) 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) Группы и Банка, в частности:

- если не принимаются во внимание или не полностью определяются возможные опасности, угрожающие деятельности Группы и Банка;

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(j) Стратегический и бизнес-риск (продолжение)

- если неправильно или недостаточно обоснованно определяются перспективные направления деятельности, в которых Группа и 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 Группы и Банка, или таковые отсутствуют в достаточном объеме.

В рамках Группы и Банка стратегический и бизнес-риск управляется в рамках Стратегии развития Банка 2021-2025 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 2021-2025 является прирост объема и удельного веса латвийского бизнеса, с постепенной наращиваемой диверсификацией ресурсов Банка и источников прибыли, а также снижением объема бизнеса нерезидентов ЛР. В 2021 году Банк фокусировался на выполнении именно этого стратегического элемента. Наблюдается как прирост объема вкладов резидентов ЛР, так и прирост кредитного портфеля Банка и удельного веса доходов резидентов ЛР – данный показатель удвоился, увеличившись с 19 % в 2020 году до 38 % в 2021 году. На 31 января 2022 года удельный вес выданных резидентам Латвии кредитов составил 47 % от общего кредитного портфеля Банка и вырос на 7,2 млн EUR по сравнению с январскими показателями 2021 года. Ограничения Covid-19, которые в отдельные периоды 2021 года в Латвии были особо строгими, оказали свое влияние на темпы прироста объема латвийского бизнеса – в 2021 году не было достигнуто несколько предусмотренных Стратегией развития показателей, однако была заложена хорошая основа для успешного процесса трансформации в 2022 году и дальнейшем.

В результате проведенной трансформации, начиная со второй половины 2021 года, финансовый результат продемонстрировал стабильную положительную динамику.

На основании неаудитированной информации, результат операционной деятельности Банка за январь 2022 года соответствует запланированному бюджету, что подтверждает способность Банка вести стабильную деятельность в рамках избранной Стратегии развития и продолжать развивать свое приоритетное направление деятельности – финансирование бизнес-проектов ЛР и обслуживание резидентов ЛР/ЕС.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

5. Процентные доходы и расходы

	2021 Группа EUR	2021 Банк EUR	2020 Группа EUR	2020 Банк EUR
Процентные доходы, рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки				
По кредитам и авансам юридическим лицам	4,540,718	4,640,839	4,605,842	4,772,224
По кредитам и авансам физическим лицам	148,215	148,215	286,517	286,517
По требованиям к кредитным учреждениям	104,803	104,803	286,534	286,534
Прочие процентные и подобные доходы:				
По долговым торговым ценным бумагам	48,740	48,740	339,423	339,423
По долговым инструментам по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	10,969	10,969	4,832	4,832
Итого процентные доходы	4,853,445	4,953,566	5,523,148	5,689,530
Процентные расходы:				
По вкладам физических лиц	(130,234)	(130,234)	(169,945)	(169,945)
По вкладам юридических лиц	(102,514)	(102,514)	(151,717)	(151,717)
По субординированному долгу	(104,031)	(104,031)	(517,153)	(517,153)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(351,843)	(351,843)	(790,012)	(790,012)
Другие процентные и связанные расходы	(662,530)	(662,530)	(679,237)	(673,717)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (см. также Примечание № 18)	(292)	(292)	(650)	(650)
Итого процентные расходы	(1,351,444)	(1,351,444)	(2,308,714)	(2,303,194)
Чистые процентные доходы	3,502,001	3,602,122	3,214,434	3,386,336

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов в размере 118 735 EUR (в 2020 году: 131 028 EUR), которые рассчитаны и признаются в период, за который выполняется расчет в соответствии с законом «О гарантировании вкладов» и Нормативными правилами КРФК «Нормативные правила подготовки отчета о покрытых вкладах и платежах в фонд гарантий вкладов и установления применяемых коэффициентов корректировки», а также пошлина на финансовую стабильность в размере 123 807 EUR (в 2020 году: 112 589 EUR) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 392 150 EUR (в 2020 году: 328 860 EUR), а также плата за привлечение вкладов 27 838 EUR (в 2020 году: 101 240 EUR).

6. Комиссионные доходы и расходы

	2021 Группа EUR	2021 Банк EUR	2020 Группа EUR	2020 Банк EUR
Комиссионные доходы от:				
Обслуживания счетов	978,154	978,154	1,251,897	1,251,897
Комиссий за доверительное управление активами	613,972	613,972	1,042,396	1,042,396
На денежные перечисления	584,340	584,660	614,689	614,953
Операций с расчетными картами	219,622	219,622	149,566	149,566
Аккредитивов	194,836	194,836	189,461	189,461
Межбанковские комиссионные доходы	94,150	94,150	84,787	84,787
Обслуживания счетов сделок	53,325	53,325	59,114	59,114
Общих услуг	38,438	38,438	42,519	42,519
Операций с ценными бумагами	23,211	23,211	60,236	60,236
Внесения изменений в кредитные договоры	21,340	21,340	7,240	7,240
Прочие комиссии (DIGIPAS)	17,388	17,388	13,971	13,971
Прочие комиссии	4,892	4,892	4,619	4,619
Итого комиссионные доходы	2,843,668	2,843,988	3,520,495	3,520,759

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

6. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

	2021 Группа EUR	2021 Банк EUR	2020 Группа EUR	2020 Банк EUR
Комиссионные расходы:				
На денежные перечисления	(195,602)	(195,469)	(304,226)	(304,094)
Прочие расходы	(28,709)	(28,709)	(52,497)	(52,497)
Итого комиссионные расходы	(224,311)	(224,178)	(356,723)	(356,591)
Чистые комиссионные доходы	2,619,357	2,619,810	3,163,772	3,164,168

7. Административные расходы

	2021 Группа EUR	2021 Банк EUR	2020 Группа EUR	2020 Банк EUR
Вознаграждение персонала	(3,409,119)	(3,409,119)	(3,512,558)	(3,512,558)
Обязательные взносы государственного социального страхования	(986,394)	(983,456)	(1,044,129)	(1,042,886)
Вознаграждение членам Правления и Совета	(825,368)	(812,917)	(874,723)	(869,563)
Коммуникационные расходы	(388,725)	(388,725)	(442,824)	(442,823)
Расходы на установку и поддержание информационных систем	(323,077)	(323,077)	(293,339)	(293,339)
Вознаграждение сетифицированному аудитору*	(194,500)	(194,500)	(184,900)	(184,900)
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	(189,087)	(50,704)	(123,113)	(103,278)
Коммунальные услуги	(110,818)	(110,818)	(81,690)	(81,690)
Неотчисляемый НДС	(101,123)	(98,118)	(206,476)	(206,476)
Налог на недвижимое имущество	(82,077)	(77,700)	(122,478)	(122,478)
Командировочные расходы	(36,270)	(35,068)	(16,075)	(13,247)
Страхование здоровья	(31,066)	(31,066)	(31,251)	(31,251)
Обслуживание помещений и оборудования	(20,559)	(20,559)	(115,235)	(115,235)
Почтовые расходы	(19,419)	(19,419)	(21,479)	(21,479)
Канцелярские расходы	(10,713)	(10,713)	(10,600)	(10,600)
Реклама и маркетинг	(10,643)	(10,643)	(5,215)	(5,215)
Транспортные расходы	(6,144)	(6,144)	(4,162)	(4,162)
Охрана	(1,234)	(1,234)	(1,266)	(1,266)
Прочие административные расходы	(347,625)	(327,171)	(153,283)	(83,203)
Итого административные расходы	(7,093,961)	(6,911,151)	(7,244,796)	(7,145,649)

В 2021 году в Группе и Банке в среднем работало 134 сотрудника, в том числе 5 членов правления, 5 членов совета и 124 остальных сотрудника (в 2020 году: 148, в том числе 5 членов правления, 5 членов совета и 138 остальных сотрудников). Вознаграждение Совета и Правления Группы и Банка отобразено в Примечании № 33.

* Вознаграждение сетифицированному аудитору, распределенное по каждой из предоставленных услуг, включает вознаграждение за аудит консолидированного и годового отчета в размере 176 500 EUR (в 2020 году: 163 400 EUR), за предоставление других ревизионных услуг в размере 18 000 EUR (в 2020 году: 6 000 EUR), за предоставление других экспертных услуг в размере 0,00 EUR (в 2020 году: 15 500 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

8. Прочие операционные доходы

	2021	2021	2020	2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Доходы от аренды помещений	250,603	247,723	405,302	385,622
Полученные штрафы	8,075	8,075	18,611	18,611
Прочие доходы	30,519	31,119	19,099	16,393
Итого прочие операционные доходы	289,197	286,917	443,012	420,626

9. Прочие доходы и расходы

	2021	2021	2020	2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Прибыль от реализации перенятых залогов*	13,940,818	518,193	441,474	441,474
Прибыль от сделок по цессии кредитов	355,191	355,191	10,000	10,000
Доходы от возврата списанных кредитов	2,735	2,735	1,843	1,843
Итого прочие доходы	14,298,744	876,119	453,317	453,317
Убытки от переоценки вложения в дочернюю компанию**	-	(3,981,328)	-	-
Убытки от переоценки перенятых объектов недвижимости	(282,184)	(282,184)	(426,327)	(426,327)
Взносы в фонды и членские взносы	(134,030)	(134,030)	(209,387)	(209,387)
Прочие налоги	(104,075)	-	-	-
Прочие расходы	(14,662)	-	(7,256)	(4,789)
Штрафы	(88)	(20)	(474,126)	(474,126)
Итого прочие расходы	(535,039)	(4,397,562)	(1,117,096)	(1,114,629)

* Прирост прибыли Группы от реализации перенятых залогов образуется в объеме прибыли 13 422 625 EUR от сделки по продаже принадлежащего дочерней компании недвижимого имущества. Более детальную информацию см. в Примечании № 16.

** Убытки от переоценки вложения в дочернюю компанию, поскольку вся прибыль была распределена и выплачена дивидендами в связи с распределением прибыли, чтобы признать обесценение вложения в дочернюю компанию в размере 3 981 328 EUR. Более детальную информацию см. в Примечании № 16.

10. Налог на прибыль

	2021	2021	2020	2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2,499,637)	(11,635)	(4,426)	(3,433)
Налог, удержанный за границей*	(122,641)	(122,641)	(135,170)	(135,170)
Итого налог на прибыль	(2,622,278)	(134,276)	(139,596)	(138,603)

* Прирост подоходного налога Группы за отчетный год образуется в результате выплаты дивидендов SIA "Grunewald Residence" с расчетом подоходного налога с прибыли в размере 2 488 002 EUR. Соблюдая нормативные акты Германии, в декабре 2021 года в отношении SIA "Grunewald Residence" было применено послабление за уплаченный в Германии налог в размере 1 892 281 EUR. Более детальную информацию см. в Примечании № 16.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

11. Касса и требования до востребования к Банку Латвии

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Касса	961,118	961,118	827,093	827,093
Требования до востребования к Банку Латвии	81,947,374	81,947,374	66,922,228	66,922,228
Резерв под ОКУ	(8,261)	(8,261)	(67)	(67)
Касса и требования до востребования к банку Латвии, нетто	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254

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

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

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года.	67	67	11,263	11,263
Увеличение в отчетном году	22,493	22,493	15,191	15,191
Уменьшение в отчетном году	(14,298)	(14,298)	(26,387)	(26,387)
Смена методологии	(1)	(1)	-	-
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года.	8,261	8,261	67	67

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

Минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка в период с 22 декабря 2021 года по 8 февраля 2022 года был установлен в размере 2 051 898 EUR (в 2020 году 1 814 331 EUR). В 2021 и 2020 годах Банк выполнил требования Банка Латвии в отношении обязательных резервов.

12. Требования к кредитным учреждениям

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР	30,037,074	30,037,074	19,578,071	19,578,071
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным вне стран ОЭСР	8,357,462	8,357,462	21,283,322	21,283,322
Брутто требования к кредитным учреждениям	38,394,536	38,394,536	40,861,393	40,861,393
Резерв под ОКУ	(874)	(874)	(1,491)	(1,491)
Итого требования к кредитным учреждениям	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Вклады до востребования	8,359,033	8,359,033	11,686,986	11,686,986
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	30,021,002	30,021,002	29,161,023	29,161,023
Прочие требования	14,501	14,501	13,384	13,384
Брутто требования к кредитным учреждениям	38,394,536	38,394,536	40,861,393	40,861,393
Резерв под ОКУ	(874)	(874)	(1,491)	(1,491)
Итого требования к кредитным учреждениям	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2021	40,861,393	-	-	40,861,393
Новые созданные или приобретенные активы	98,739,797	-	-	98,739,797
Погашенные активы	(104,212,752)	-	-	(104,212,752)
Накопленные проценты	1,578	-	-	1,578
Корректировки по валютному курсу	3,004,520	-	-	3,004,520
Брутто учетная стоимость на 31.12.2021	38,394,536	-	-	38,394,536
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	1,491	-	-	1,491
Новые созданные или приобретенные активы	138,847	-	-	138,847
Погашенные активы	(139,482)	-	-	(139,482)
Смена методологии	2	-	-	2
Корректировки по валютному курсу	16	-	-	16
Резерв под ОКУ на 31.12.2021	874	-	-	874

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

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

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

Группа кредитных рейтингов	31.12.2021		31.12.2020	
	Требования к кредитным учреждениям		Требования к кредитным учреждениям	
	EUR	%	EUR	%
A1 до A3	30,038,839	78.24%	20,179,282	49.38%
Baa1 до Baa3	7,173,999	18.68%	6,410,050	15.69%
Ba1 до Ba3	620	0.00%	369	0.00%
B1 до B3	1,166,577	3.04%	13,753,214	33.66%
	38,380,035	99.96%	40,342,915	98.73%
Без рейтинга	14,501	0.04%	518,478	1.27%
Резерв под ОКУ	(874)	-	(1,491)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	38,393,662	100%	40,859,902	100%

13. Кредиты и авансы

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	87,616,675	87,616,675	72,992,631	76,672,449
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,503,831	1,503,831	2,020,962	2,020,962
Ипотечные кредиты	126,678	126,678	81,053	81,053
Итого кредиты и авансы, брутто	89,247,184	89,247,184	75,094,646	78,774,464
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(5,988,091)	(5,988,091)	(10,114,391)	(10,146,308)
Итого кредиты и авансы, нетто	83,259,093	83,259,093	64,980,255	68,628,156

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам				РОСИ*	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Брутто учетная стоимость на 01.01.2021	56,385,366	2,501,486	14,105,779	-	72,992,631
Новые созданные или приобретенные активы	40,317,081	850,000	-	4,465,845	45,632,926
Прирост активов ¹	91,657,469	47,456	1,013,783	238,123	92,956,831
Погашенные активы	(112,777,367)	(323,004)	(7,613,808)	(875,824)	(121,590,003)
Проданные активы	(1,289,675)	-	(2,523,114)	-	(3,812,789)
Переводы в Этап 2	131,812	(131,812)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(2,915,613)	2,915,913	-	-
Списанные суммы	(86)	-	(1,144,731)	-	(1,144,817)
Накопленные проценты	42,933	83	-	-	43,016
Корректировки по валютному курсу	2,280,748	-	258,132	-	2,538,880
Брутто учетная стоимость на 31.12.2021	76,748,281	28,596	7,011,654	3,828,144	87,616,675
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резервы на 01.01.2021	2,296,172	258,997	6,555,392	-	9,110,561
Новые созданные или приобретенные активы	633,057	309,361	-	-	942,418
Прирост активов ¹	2,431,530	19,609	547,881	-	2,999,020
Погашенные активы	(3,262,113)	(30,715)	(2,136,829)	-	(5,429,657)
Проданные активы	(10,772)	-	(529,887)	-	(540,659)
Переводы в Этап 1	10,540	(10,540)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(513,797)	513,797	-	-
Влияние переносов на накопления	(5,755)	-	15,982	-	10,227
Смена методологии	(722,568)	(31,630)	-	-	(754,198)
Списанные суммы	(86)	-	(1,144,731)	-	(1,144,817)
Корректировки по валютному курсу	64,767	-	205,040	-	269,807
Резервы на 31.12.2021	1,434,772	1,285	4,026,645	-	5,462,702
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2021	387,327	-	1,633,635	-	2,020,962
Новые созданные или приобретенные активы	775,055	-	-	-	775,055
Прирост активов ¹	463,953	-	104,511	-	568,464
Погашенные активы	(892,373)	-	(969,166)	-	(1,861,539)
Списанные суммы	(309)	-	-	-	(309)
Накопленные проценты	551	-	-	-	551
Корректировки по валютному курсу	659	-	(13)	-	646
Брутто учетная стоимость на 31.12.2021	734,863	-	768,967	-	1,503,830

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 01.01.2021	20,371	-	981,900	-	1,002,271
Новые созданные или приобретенные активы	18,239	-	-	-	18,239
Прирост активов ¹	29,354	-	155	-	29,509
Погашенные активы	(49,858)	-	(474,014)	-	(523,872)
Смена методологии	(2,040)	-	(153)	-	(2,193)
Списанные суммы	(309)	-	-	-	(309)
Корректировки по валютному курсу	29	-	1	-	30
Резервы на 31.12.2021	15,786	-	507,889	-	523,675
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2021	81,053	-	-	-	81,053
Прирост активов ¹	108,964	-	-	-	108,964
Погашенные активы	(65,643)	-	-	-	(65,643)
Накопленные проценты	236	-	-	-	236
Корректировки по валютному курсу	2,068	-	-	-	2,068
Брутто учетная стоимость на 31.12.2021	126,678	-	-	-	126,678
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ	Итого
Резервы на 01.01.2021	1,029	-	-	-	1,029
Прирост активов ¹	1,510	-	-	-	1,510
Погашенные активы	(413)	-	-	-	(413)
Смена методологии	(422)	-	-	-	(422)
Корректировки по валютному курсу	10	-	-	-	10
Резервы на 31.12.2021	1,714	-	-	-	1,714

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ*	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2021	60,065,184	2,501,486	14,105,779	-	76,672,449
Новые созданные или приобретенные активы	40,317,081	850,000	-	4,465,845	45,632,926
Прирост активов ¹	91,657,469	47,456	1,013,783	238,123	92,956,831
Погашенные активы	(116,510,734)	(323,004)	(7,613,808)	(875,824)	(125,323,370)
Проданные активы	(1,289,675)	-	(2,523,114)	-	(3,812,789)
Переводы в Этап 2	131,812	(131,812)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(2,915,613)	2,915,613	-	-
Списанные суммы	(86)	-	(1,144,731)	-	(1,144,817)
Накопленные проценты	96,482	83	-	-	96,565
Корректировки по валютному курсу	2,280,748	-	258,132	-	2,538,880
Брутто учетная стоимость на 31.12.2021	76,748,281	28,596	7,011,654	3,828,144	87,616,675

* РОСІ – в ноябре 2021 года Банк вместе со связанными с Банком лицами приобрел кредитно-обесцененный актив, доля Банка составила 4 465 845 EUR (эффективная процентная ставка – 6 %) или 33,6 % от суммы сделки. Сделки РОСІ были проведены в соответствии с лимитом, установленным для экспозиции риска Украины. Приобретенные РОСІ полностью обеспечены недвижимым имуществом.

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, предоставленные юридическим лицам				РОСИ	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Резервы на 01.01.2021	2,328,088	258,997	6,555,923	-	9,143,008
Новые созданные или приобретенные активы	633,057	309,361	-	-	942,418
Прирост активов ¹	2,431,898	19,609	547,881	-	2,999,388
Погашенные активы	(3,285,193)	(30,715)	(2,137,360)	-	(5,453,268)
Проданные активы	(10,772)	-	(529,887)	-	(540,659)
Переводы в Этап 1	10,540	(10,540)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(513,797)	513,797	-	-
Влияние переносов на накопления	(5,755)	-	15,982	-	10,227
Смена методологии	(731,775)	(31,630)	-	-	(763,405)
Списанные суммы	(86)	-	(1,144,731)	-	(1,144,817)
Корректировки по валютному курсу	64,770	-	205,040	-	269,810
Резервы на 31.12.2021	1,434,772	1,285	4,026,645	-	5,462,702
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2021	387,327	-	1,633,635	-	2,020,962
Новые созданные или приобретенные активы	775,055	-	-	-	775,055
Прирост активов ¹	463,953	-	104,511	-	568,464
Погашенные активы	(892,373)	-	(969,166)	-	(1,861,539)
Списанные суммы	(309)	-	-	-	(309)
Накопленные проценты	551	-	-	-	551
Корректировки по валютному курсу	659	-	(13)	-	646
Брутто учетная стоимость на 31.12.2021	734,863	-	768,967	-	1,503,830
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резервы на 01.01.2021	20,371	-	981,900	-	1,002,271
Новые созданные или приобретенные активы	18,239	-	-	-	18,239
Прирост активов ¹	29,354	-	155	-	29,509
Погашенные активы	(49,858)	-	(474,014)	-	(523,872)
Смена методологии	(2,040)	-	(153)	-	(2,193)
Списанные суммы	(309)	-	-	-	(309)
Корректировки по валютному курсу	29	-	1	-	30
Резервы на 31.12.2021	15,786	-	507,889	-	523,675
Ипотечные кредиты					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2021	81,053	-	-	-	81,053
Прирост активов ¹	108,964	-	-	-	108,964
Погашенные активы	(65,643)	-	-	-	(65,643)
Накопленные проценты	236	-	-	-	236
Корректировки по валютному курсу	2,068	-	-	-	2,068
Брутто учетная стоимость на 31.12.2021	126,678	-	-	-	126,678

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)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСІ	Итого
Ипотечные кредиты					
Резервы на 01.01.2021	1,029	-	-	-	1,029
Прирост активов ¹	1,510	-	-	-	1,510
Погашенные активы	(413)	-	-	-	(413)
Смена методологии	(422)	-	-	-	(422)
Корректировки по валютному курсу	10	-	-	-	10
Резервы на 31.12.2021	1,714	-	-	-	1,714

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

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	43,472,944	6,486,363	12,983,742	62,943,049
Новые созданные или приобретенные активы	25,382,303	-	-	25,382,303
Прирост активов ¹	65,700,046	2,500,832	1,712,034	69,912,912
Погашенные активы	(69,486,331)	(7,531,071)	(4,589,247)	(81,606,649)
Проданные активы	-	-	(8,507)	(8,507)
Переводы в Этап 2	(5,491,196)	5,491,196	-	-
Переводы в Этап 3	(912,202)	(4,506,365)	5,418,567	-
Списанные суммы	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Накопленные проценты	74,197	12,127	-	86,324
Корректировки по валютному курсу	(2,354,395)	48,404	(388,267)	(2,694,258)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	56,385,366	2,501,486	14,105,779	72,992,631

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	1,210,417	604,619	7,987,629	9,802,665
Новые созданные или приобретенные активы	1,083,768	-	-	1,083,768
Прирост активов ¹	3,103,983	659,532	274,932	4,038,447
Погашенные активы	(2,507,186)	(1,391,813)	(1,321,967)	(5,220,966)
Проданные активы	-	-	(8,507)	(8,507)
Переводы в Этап 2	(476,166)	476,166	-	-
Переводы в Этап 3	(24,017)	(516,785)	540,802	-
Влияние переносов на накопления	-	424,546	365,643	790,189
Списанные суммы	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Корректировки по валютному курсу	(94,627)	2,732	(260,067)	(351,962)
Резервы на 31.12.2020	2,296,172	258,997	6,555,922	9,111,091

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

¹ 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 2020 года:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	48,043,756	6,486,363	12,983,742	67,513,861
Новые созданные или приобретенные активы	25,382,303	-	-	25,382,303
Прирост активов ¹	65,865,610	2,500,832	1,712,034	70,078,476
Погашенные активы	(70,543,705)	(7,531,071)	(4,589,247)	(82,664,023)
Проданные активы	-	-	(8,507)	(8,507)
Переводы в Этап 2	(5,491,196)	5,491,196	-	-
Переводы в Этап 3	(912,202)	(4,506,365)	5,418,567	-
Списанные суммы	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Накопленные проценты	75,015	12,127	-	87,142
Корректировки по валютному курсу	(2,354,397)	48,404	(388,267)	(2,694,260)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	60,065,184	2,501,486	14,105,779	76,672,449
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	1,238,144	604,619	7,987,629	9,830,392
Новые созданные или приобретенные активы	1,083,768	-	-	1,083,768
Прирост активов ¹	3,121,924	659,532	274,932	4,056,388
Погашенные активы	(2,520,936)	(1,391,813)	(1,321,967)	(5,234,716)
Проданные активы	-	-	(8,507)	(8,507)
Переводы в Этап 2	(476,166)	476,166	-	-
Переводы в Этап 3	(24,017)	(516,785)	540,802	-
Влияние переносов на накопления	-	424,546	365,643	790,189
Списанные суммы	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Корректировки по валютному курсу	(94,629)	2,732	(260,066)	(351,963)
Резервы на 31.12.2020	2,328,088	258,997	6,555,923	9,143,008
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Новые созданные или приобретенные активы	370,517	-	-	370,517
Прирост активов ¹	465,951	54,772	217,633	738,356
Погашенные активы	(462,198)	(447,153)	(1,715,340)	(2,624,691)
Переводы в Этап 3	(275)	(2,938,077)	2,938,352	-
Списанные суммы	(97)	-	(146)	(243)
Накопленные проценты	101	-	-	101
Корректировки по валютному курсу	(267)	-	39	(228)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	387,327	-	1,633,635	2,020,962

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	Итого
Резервы на 01.01.2020	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Новые созданные или приобретенные активы	9,000	-	-	9,000
Прирост активов ¹	25,033	28,905	1,020	54,958
Погашенные активы	(14,101)	(243,670)	(807,310)	(1,065,081)
Переводы в Этап 3	(3)	(1,608,794)	1,608,797	-
Влияние переносов на накопления	-	-	(13,557)	(13,557)
Списанные суммы	(26)	-	(146)	(172)
Корректировки по валютному курсу	-	-	-	-
Резервы на 31.12.2020	20,371	-	981,900	1,002,271
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2020	94,954	-	13,809	108,763
Новые созданные или приобретенные активы	8,200	-	-	8,200
Прирост активов ¹	46,938	-	-	46,938
Погашенные активы	(67,570)	-	(778)	(68,348)
Списанные суммы	-	-	(13,031)	(13,031)
Накопленные проценты	156	-	-	156
Корректировки по валютному курсу	(1,625)	-	-	(1,625)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2020	81,053	-	-	81,053
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2020	648	-	13,809	14,457
Новые созданные или приобретенные активы	122	-	-	122
Прирост активов ¹	1,232	-	-	1,232
Погашенные активы	(936)	-	-	(936)
Списанные суммы	-	-	(13,809)	(13,809)
Корректировки по валютному курсу	(37)	-	-	(37)
Резервы на 31.12.2020	1,029	-	-	1,029

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже приведена концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики:

	31.12.2021		31.12.2021		31.12.2020		31.12.2020	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Строительство и сделки с недвижимостью	27,665,247	31,00	27,665,247	31,00	26,921,847	35,85	30,601,665	38,85
Торговля и коммерческая деятельность	25,965,698	29,09	25,965,698	29,09	22,788,230	30,35	22,788,230	28,93
Транспорт и связь	14,328,439	16,05	14,328,439	16,05	15,863,875	21,13	15,863,875	20,14
Прочие	9,353,581	10,48	9,353,581	10,48	379,343	0,51	379,343	0,47
Финансовые услуги	6,953,492	7,79	6,953,492	7,79	665,953	0,89	665,953	0,85
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	2,640,415	2,96	2,640,415	2,96	321,710	0,43	321,710	0,41
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,073,730	1,20	1,073,730	1,20	1,481,318	1,96	1,481,318	1,88
Промышленность	607,462	0,68	607,462	0,68	4,129,991	5,50	4,129,991	5,24
Физические лица:	420,241	0,47	420,241	0,47	2,102,015	2,80	2,102,015	2,67
Лесное хозяйство и лесоразработка	224,775	0,25	224,775	0,25	440,364	0,58	440,364	0,56
Информационные и коммуникационные услуги	14,104	0,03	14,104	0,03	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы (брутто)	89,247,184	100,00	89,247,184	100,00	75,094,646	100,00	78,774,464	100,00
Накопления под обесценение кредитов	(5,988,091)	-	(5,988,091)	-	(10,114,391)	-	(10,146,308)	-
Итого кредиты и авансы (нетто)	83,259,093	-	83,259,093	-	64,980,255	-	68,628,156	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам Группы и Банка составила 46 895 769 EUR (в 2020 году 45 593 790 EUR), или 52,55 % от общей суммы кредитного портфеля (в 2020 году: 57,88 %).

Анализ эффекта обеспечения кредитов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (брутто) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	84,162,461	163,561,649	3,454,213	3,275,759
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,275,503	10,857,101	81,254	-
Ипотечные кредиты	126,678	234,481	147,074	-
Итого	85,564,642	174,653,231	3,682,541	3,275,759

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

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

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

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

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

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	375,058	375,058	1,151,919	1,151,919
Государственные долговые ценные бумаги стран- членов ОЭСР	-	-	8,148,178	8,148,178
Долговые ценные бумаги предприятий стран- членов ОЭСР	1,224,358	1,224,358	4,087,530	4,087,530
Некотируемые акции	7,894	7,894	7,286	7,286
	1,607,310	1,607,310	13,394,913	13,394,913

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

Рейтинг	31.12.2021		31.12.2020	
	Ценные бумаги		Ценные бумаги	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	309,545	19.26%	8,435,230	62.97%
А1 до А3	1,289,871	80.25%	4,952,397	36.97%
В1 до В3	7,894	0.49%	7,286	0.06%
	1,607,310	100%	13,394,913	100%

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Государственные долговые ценные бумаги стран-членов ОЭСР	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754
	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754

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

Рейтинг	31.12.2021		31.12.2020	
	Ценные бумаги		Ценные бумаги	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	30,902,143	100%	46,448,754	100%
	30,902,143	100%	46,448,754	100%

В таблице ниже отражены изменения балансовой стоимости долговых инструментов Группы и Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2021 года	46,448,754	-	-	46,448,754
Новые созданные или приобретенные активы	120,078,897	-	-	120,078,897
Погашенные активы	(137,218,273)	-	-	(137,218,273)
Изменения справедливой стоимости	(391)	-	-	(391)
Корректировки по валютному курсу	1,593,156	-	-	1,593,156
Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	30,902,143	-	-	30,902,143

В таблице ниже отражены изменения долговых инструментов Группы и Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе в накоплениях за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2021 года	4,644	-	-	4,644
Новые созданные или приобретенные активы	12,006	-	-	12,006
Погашенные активы	(13,732)	-	-	(13,732)
Корректировки по валютному курсу	172	-	-	172
Накопления на 31 декабря 2021 года	3,090	-	-	3,090

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

16. Инвестиции в дочернюю компанию

«Атласт Инвест Буд»

09 сентября 2021 года в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины была зарегистрирована на 100 % принадлежащая Банку дочерняя компания «Атласт Инвест Буд», ее основной капитал стоимостью 2 500 000 UAH был оплачен имущественным вложением – недвижимым имуществом, которое Банк приобрел в рамках процесса взыскания задолженности. Дочерняя компания была учреждена с целью продажи ее долей капитала после совершения имущественного вложения. Сделка была завершена 30 сентября 2021 года.

SIA "Grunewald Residence"

В конце 2017 года, в процессе взыскания долга с заемщика Банка дочерняя компания SIA "Grunewald Residence" приобрела объект недвижимости – застроенный земельный участок в эксклюзивном районе Берлина, Германии, с целью его развития и дальнейшей реализации. Недвижимое имущество отягощено договорами аренды, кроме того, отдельные арендаторы заключили договоры субаренды. С положительным для дочерней компании результатом были завершены все начатые судопроизводства, а также был завершен процесс перенятия недвижимого имущества до апреля 2021 года. 6 апреля 2021 года упомянутый объект был продан за сумму 26 500 000 EUR, что оказало влияние на прочие полученные доходы от основной деятельности в денежном потоке Группы (см. также Консолидированный отчет о потоках денежных средств). В результате SIA "Grunewald Residence" получила прибыль в размере 13 422 625 EUR, что оказало влияние на прибыль Группы от реализации перенятых залогов (см. также Примечание № 9). Соблюдая нормативные акты Германии, в декабре 2021 года SIA "Grunewald Residence" уплатила налог по упомянутой сделке в Германии в размере 1 892 281 EUR.

9 июня 2021 года участники дочерней компании Банка приняли решение об уменьшении уставного капитала SIA "Grunewald Residence" с 9 190 000 EUR до 9 190 EUR. 12 августа 2021 года в Регистре предприятий ЛП было зарегистрировано уменьшение уставного капитала SIA "Grunewald Residence". На основании данного решения SIA "Grunewald Residence" осуществило возврат вложения участников в размере 9 180 810 EUR и в зависимости от объема принадлежащих долей 6 093 900 EUR были выплачены Банку, а 3 086 910 EUR – участникам с неконтролирующим участием, что оказало влияние на денежный поток Группы и Банка в результате инвестиционной деятельности (см. также Консолидированный и Банковский отчет о потоках денежных средств).

В сентябре 2021 года участники неконтролирующего участия SIA "Grunewald Residence" изъявили желание получить причитающуюся им прибыль от сделки по продаже недвижимого имущества по возможности скорее, в результате чего была достигнута договоренность и Банк за 4 559 200 EUR приобрел у обеих обществ принадлежащие им доли капитала, получив 100 % участие в уставном капитале SIA "Grunewald Residence", и соответственно также полное право на

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

16. Инвестиции в дочернюю компанию (продолжение)

распределяемую прибыль компании, что оказало влияние на денежный поток Группы и Банка в результате финансовой деятельности (см. также Консолидированный и Банковский отчет о потоках денежных средств).

22 декабря 2021 года Банк как единственный участник дочерней компании принял решение выплатить из прибыли SIA "Grunewald Residence" внеочередные дивиденды в размере 10 000 000 EUR, что оказало влияние на денежный поток Банка в результате инвестиционной деятельности (см. также Банковский отчет о потоках денежных средств), и в связи с распределением прибыли в отчете Банка признать обесценение вложения в дочернюю компанию в размере 3 981 328 EUR, что оказало влияние на прочие расходы Группы и Банка (см. также Примечание № 9). До конца года SIA "Grunewald Residence" произвела выплату нераспределенной прибыли за все предыдущие годы и внеочередных дивидендов Банку как единственному участнику. В результате выплаты дивидендов SIA "Grunewald Residence" рассчитала подоходный налог с прибыли в размере 2 488 002 EUR, к которому было применено послабление за уплаченный в Германии налог в размере 1 892 281 EUR, с признанием обязательств по подоходному налогу в размере 595 721 EUR в конце года. Это оказало влияние на подоходный налог Группы (см. также Примечание № 10).

В таблице ниже приведены инвестиции Банка в дочернюю компанию по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Предприятие	Адрес	Уставный капитал	Доля участия Банка	Собственный капитал	Стоимость активов 31.12.2021	Прибыль за отчетный год
Grunewald Residence SIA	ул. Юра Алунана 2, г. Рига, Латвия, LV-1010	9,190	100,00%	710,290	1,413,089	701,100

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17. Нематериальные активы

В 2021 и 2020 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Группы и Банка:

	Программно е обеспечение	Аванс	Итого программно е обеспечение	Программно е обеспечение	Аванс	Итого программно е обеспечение
	2021 EUR	2021 EUR	2021 EUR	2020 EUR	2020 EUR	2020 EUR
Начальная стоимость						
На начало года	2,328,633	109,619	2,438,252	2,189,319	129,493	2,318,812
Поступления	186,104	13,055	199,159	140,337	-	140,337
Перегруппировано	-	-	-	-	(19,874)	(19,874)
Списано	-	-	-	(1,023)	-	(1,023)
На конец года	2,514,737	122,674	2,637,411	2,328,633	109,619	2,438,252
Амортизация						
Накопленная амортизация на начало года	2,001,164	-	2,001,164	1,868,267	-	1,868,267
Отчисления по амортизации	160,821	-	160,821	133,920	-	133,920
По списанным активам	-	-	-	(1,023)	-	(1,023)
Накопленная амортизация на конец года	2,161,985	-	2,161,985	2,001,164	-	2,001,164
Балансовая стоимость на начало отчетного года	327,469	109,619	437,088	321,052	129,493	450,545
Балансовая стоимость на конец отчетного года	352,752	122,674	475,426	327,469	109,619	437,088

По состоянию на 31 декабря 2021 года, остаточная балансовая стоимость нематериальных активов Группы и Банка составила 0 при себестоимости 1 699 979 EUR (остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года: 1 574 308 EUR).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования

В 2021 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы и Банка:

	Земля и здание	Транспорт	Компьютер ы	Офисное оборудован ие	Прочие основные средства	Аванс	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость							
31.12.2020	13,335,000	65,179	1,059,562	658,499	100,927	23,900	15,243,067
Поступлен ия	-	-	24,875	156	-	-	25,031
Списано	-	-	(2,242)	(8,530)	-	-	(10,772)
Перегрупп ировано	-	-	-	-	-	(23,900)	(23,900)
31.12.2021	13,335,000	65,179	1,082,195	650,125	100,927	-	15,233,426
Износ							
31.12.2020	452,697	65,179	1,050,504	594,252	73,396	-	2,236,028
По списанным активам	-	-	(1,821)	(8,530)	-	-	(10,351)
Начисленн ая амортизац ия за							
2021 год	150,899	-	12,456	15,519	6,116	-	184,990
31.12.2021	603,596	65,179	1,061,139	601,241	79,512	-	2,410,667
Остаточная балансовая стоимость							
31.12.2020	12,882,303	-	9,058	64,247	27,531	23,900	13,007,039
Остаточная балансовая стоимость							
31.12.2021	12,731,404	-	21,056	48,884	21,415	-	12,822,759

На 31 декабря 2021 года часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Общая стоимость первоначального приобретения данных активов на конец года составила 1 670 844 EUR (на 31 декабря 2020 года: 1 709 491 EUR).

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

В конце 2021 года Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была определена по методу сравнения рыночных данных и доходной модели. В доходной модели применяется прямая капитализация, ставка капитализации – 5.7%. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки Банк признал обесценение в размере 12,848 млн. EUR. С учетом того, что разница между учетной стоимостью и установленной рыночной стоимостью является незначительной, руководство Банка приняло решение не проводить переоценку.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования (продолжение)

применяет освобождения от признания краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью для данных договоров аренды.

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

	Помещения EUR	Итого EUR
Право пользования на 31 декабря 2021 года	85,714	85,714
Увеличение в отчетном году	-	-
Уменьшение в отчетном году	(3,607)	(3,607)
Расходы на износ	(32,422)	(32,422)
Корректировки по валютному курсу	487	487
Право пользования на 31 декабря 2021 года	50,172	50,172

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования (продолжение)

В конце 2020 года Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была определена по методу сравнения рыночных данных и доходной модели. В доходной модели применяется прямая капитализация, ставка капитализации – 6%. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки Банк признал обесценение в размере 12,9 млн. EUR. С учетом того, что разница между учетной стоимостью и установленной рыночной стоимостью является незначительной, руководство Банка приняло решение не проводить переоценку.

Группа и Банк имеют договоры аренды помещений, которые они используют в своей хозяйственной деятельности. Срок договоров аренды помещений варьируется от 3 до 5 лет. Обязательства Группы и Банка обеспечены сдаваемыми в аренду активами (см. также Приложение № 24). Группа имеет также несколько договоров аренды машин со сроком аренды в 12 месяцев или меньше и договоры аренды офисного оборудования с низкой стоимостью. Группа применяет освобождения от признания краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью для данных договоров аренды.

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

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

В 2021 и 2020 годах в Отчете о совокупном доходе были признаны следующие суммы:

	2021 EUR	2020 EUR
Расходы по износу активов в форме права пользования	(32,422)	(33,755)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(292)	(651)
Общая сумма, признанная в Отчете о совокупном доходе	(32,714)	(34,406)

Общие исходящие денежные потоки Группы и Банка по аренде в 2021 году составили 36 661 EUR (в 2020 году 43 728 EUR).

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

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены привилегированными акциями VISA Inc, которые Банк получил в связи со сделкой с VISA Inc по продаже акций VISA Europe Limited. В 2021 году за акции VISA Банк получил доход в виде дивидендов в размере 8 043 EUR (в 2020 году – 10 854 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

20. Прочие активы

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

	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR
Финансовые активы, в т. ч.:	2,383,901	2,367,975	2,143,348	1,791,713
- страховые депозиты	1,191,610	1,191,610	1,384,462	1,095,462
- дебиторская задолженность	700,710	700,710	79,056	52,176
- незавершенные межбанковские расчеты	440,960	440,960	498,189	498,189
- прочие финансовые активы	50,621	34,695	181,641	145,886
Нефинансовые активы	2,449,979	2,449,979	15,119,287	3,251,053
- перенятое залоговое имущество	686,526	686,526	13,440,566	1,572,332
- инвестиционное золото	1,763,453	1,763,453	1,678,721	1,678,721
Итого прочие активы, брутто	4,833,880	4,817,954	17,262,635	5,042,766
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(41,323)	(41,323)	(51,684)	(51,684)
Итого прочие активы, нетто:	4,792,557	4,776,631	17,210,951	4,991,082

Анализ изменений накоплений для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2021 года	22,327	-	29,357	51,684
Новые созданные или приобретенные активы	313,425	-	-	313,425
Погашенные активы	(313,791)	-	(322)	(314,113)
Перенос на Этап 3	(16,464)	-	16,464	-
Списанные суммы	-	-	(10,941)	(10,941)
Корректировки по валютному курсу	116	-	1,152	1,268
Накопления на 31 декабря 2021 года	5,613	-	35,710	41,323

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

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

В статье «Нефинансовые активы» Группа и Банк отражают активы, которые были приобретены путем перенятия залогового имущества, предоставленного в качестве обеспечения, с целью дальнейшей реализации. Перенятые активы включают частную собственность и земельные участки в Латвии и Украине, а на уровне Группы также и в Германии 2020 году ((см. также Приложение № 16). Нефинансовые активы оцениваются подобно запасам, по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи, которая определяется на основании оценки, произведенной независимым оценщиком в соответствии с международными стандартами. Согласно заключениям независимых сертифицированных оценщиков, нетто-стоимость реализации перенятых объектов превышает балансовую стоимость.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

20. Прочие активы (продолжение)

Ниже отражены методы, используемые Группой и Банком для определения нетто-стоимости реализации нефинансовых активов в 2021 году.

Порядковый №	Тип имущества	Область	Город	Балансовая стоимость EUR	Методы определения нетто-стоимости реализации, примененные в оценке
1	Квартира	Рижский	Рига	174,300	Рыночный метод (сравнительных продаж)
2	Офисные помещения	Одесская	Одесса	512,226	Рыночный метод (сравнительных продаж)
Итого перенятые Банком и Группой активы				686,526	

Ниже отражены методы, используемые Группой и Банком для определения нетто-стоимости реализации нефинансовых активов в 2020 году.

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

21. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии (Примечание № 11)	82,908,492	82,908,492	67,749,321	67,749,321
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	8,359,033	8,359,033	11,675,481	11,675,481
Итого	91,267,525	91,267,525	79,424,802	79,424,802

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Вклады

(а) Анализ вкладов по профилю клиента

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица				
- расчетные счета	133,383,379	134,780,542	103,946,822	104,765,444
- срочные вклады	10,025,208	10,025,208	7,215,084	7,215,084
Физические лица				
- расчетные счета	54,425,974	54,425,974	70,550,980	70,550,980
- срочные вклады	10,498,599	10,498,599	22,899,443	22,899,443
Итого вклады:	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951
Сектор:				
Частные компании	110,081,620	111,478,783	77,496,794	78,315,416
Частные лица	64,924,573	64,924,573	93,450,423	93,450,423
Финансовые институции	32,925,913	32,925,913	32,900,589	32,900,589
Бесприбыльные организации	306,590	306,590	208,911	208,911
Учреждения финансовых институций и займодателей	94,464	94,464	555,612	555,612
Итого вклады:	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951

(б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Резиденты	60,718,350	62,115,513	58,853,245	59,671,867
Нерезиденты	147,614,810	147,614,810	145,759,084	145,759,084
Итого вклады:	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951

В 2021 году средняя процентная ставка по депозитам была 1,22 % (2020: 2,40 %) и средняя процентная ставка по вкладам до востребования была -0,08 % (2020: -0,06 %). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2021		31.12.2021		31.12.2020		31.12.2020	
	Группа	%	Банк	%	Группа	%	Банк	%
	EUR		EUR		EUR		EUR	
Финансовые и страховые услуги	77,325,367	37.12	77,325,367	36.87	58,522,404	28,60	58,522,404	28,49
Физические лица:	64,924,573	31.16	64,924,573	30.96	93,450,423	45,67	93,450,423	45,49
Торговля и коммерческая деятельность	44,905,992	21.55	44,905,992	21.41	27,377,106	13,38	27,377,106	13,33
Строительство и недвижимость	14,611,309	7.02	16,008,472	7.63	16,046,935	7,84	16,865,557	8,21
Транспорт и связь	4,108,245	1.97	4,108,245	1.96	7,254,125	3,55	7,254,125	3,53
Прочие	1,665,458	0,80	1,665,458	0,79	1,539,231	0,75	1,539,231	0,74
Промышленность	479,737	0,23	479,737	0,23	318,519	0,16	318,519	0,16
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	312,479	0,15	312,479	0,15	103,586	0,05	103,586	0,05
Итого вклады	208,333,160	100	209,730,323	100	204,612,329	100	205,430,951	100

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Вклады (продолжение)

(б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков (продолжение)

Сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составляет по состоянию на 31 декабря 2021 года 145 334 195 EUR (в 2020 году: 138 483 502 EUR), что составило 69,30 % всего портфеля Банка (в 2020 году: 67,41 %).

23. Эмитированные долговые ценные бумаги

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	16,384,025	16,384,025
	-	-	16,384,025	16,384,025

В 2016 году Банк осуществил несколько эмиссий долговых ценных бумаг для продажи за пределами фондовой биржи и не котируемых на открытом рынке. В 2021 году все эмиссии были погашены.

Выпущенные долговые ценные бумаги были представлены следующими эмиссиями:

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-01/2016, сумма эмиссии 2 200 000 USD. Дата погашения: 26 апреля 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 26 октября и 26 апреля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года: 0,00 EUR (на 31 декабря 2020 года: 1 807 412 EUR).

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-03/2016, сумма эмиссии 14 300 000 USD. Дата погашения: 22 июня 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 22 декабря и 22 июня. Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года: 0,00 EUR (на 31 декабря 2020 года: 11 666 602 EUR).

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-04/2016, сумма эмиссии 3 500 000 USD. Дата погашения: 19 июля 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 19 января и 19 июля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года: 0,00 EUR (на 31 декабря 2020 года: 2 910 01 EUR).

24. Прочие финансовые обязательства

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Обязательства до выяснения*	199,839	199,839	2,788	2,788
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585	16,585	16,585
Кредиторская задолженность	138,741	28,612	133,639	131,349
ОКУ под внебалансовые обязательства (см. Примечание № 28)	920,810	920,810	299,372	299,372
Обязательства по аренде	50,285	50,285	86,266	86,266
	1,326,260	1,216,131	538,650	536,360

* В статье «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2022 и 2021 года соответственно.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже приведена учетная стоимость обязательств по аренде и внесенные изменения:

	2021 Помещения EUR	2021 Итого EUR	2020 Помещения EUR	2020 Итого EUR
Обязательства по аренде на 1 января	86,266	86,266	92,982	92,982
Увеличение в отчетном году	-	-	39,987	39,987
Платежи	(36,661)	(36,661)	(43,728)	(43,728)
Корректировки по валютному курсу	680	680	(2,975)	(2,975)
Обязательства по аренде на 31 декабря	50,285	50,285	86,266	86,266

25. Доходы будущих периодов и накопленные расходы

	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	544,150	544,150	465,733	465,733
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	121,752	121,752	111,775	111,775
Накопленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования КРФК	87,281	87,281	85,310	85,310
Доходы будущих периодов	36,202	36,202	34,137	34,137
Прочие накопленные расходы	45,641	45,641	42,955	42,959
	835,026	835,026	739,910	739,914

26. Производные финансовые инструменты

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

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

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа и Банк не имели производных финансовых инструментов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Уставный капитал

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2021 года составил 32 334 756 EUR (31 декабря 2020 года: 32 334 762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1,00 EUR (31 декабря 2020 года: 1,00 EUR). Все акции являются обыкновенными именными акциями с правом голоса. Одна акция дает право на один голос.

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

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2021	%	31.12.2020	%
	EUR		EUR	
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44,00	14,228,717	44,00
Юрий Родин	6,466,198	20,00	6,466,198	20,00
Банк «Пивденный»	4,449,558	13,76	4,449,558	13,76
Марк Беккер	3,418,808	10,57	3,418,808	10,57
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	3,771,475	11,67	3,771,475	11,67
Итого оплаченный уставный капитал	32,334,756	100%	32,334,756	100%

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы

Условные обязательства

В следующей таблице отображены условные обязательства:

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые гарантии	6,438,144	6,438,144	8,915,845	8,915,845
Безотзывные аккредитивы	485,621	485,621	-	-
Нефинансовые гарантии	108,618	108,618	634,380	634,380
Условные обязательства всего	7,032,383	7,032,383	9,550,225	9,550,225

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 Группа и Банк принимают во внимание изменения риска, что конкретный должник не будет выполнять договор.

Анализ изменений финансовых гарантий в году, закончившемся 31 декабря 2021 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии 01.01.2021	8,915,845	-	-	8,915,845
Новые созданные или приобретенные активы	6,642,117	-	-	6,642,117
Снижение	(9,119,818)	-	-	(9,119,818)
Финансовые гарантии 31.12.2021	6,438,144	-	-	6,438,144

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2021 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	76,203	-	-	76,203
Новые созданные или приобретенные активы	314,590	-	-	314,590
Снижение	(201,288)	-	-	(201,288)
ОКУ на 31 декабря 2021 года	189,505	-	-	189,505

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Анализ изменений финансовых гарантий в году, закончившемся 31 декабря 2020 года:

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

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

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	76,203	-	-	76,203
Снижение	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2020 года	76,203	-	-	76,203

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

Нефинансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Нефинансовые гарантии 01.01.2021	634,380	-	-	634,380
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Снижение	(525,762)	-	-	(525,762)
Нефинансовые гарантии 31.12.2021	108,618	-	-	108,618

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

Внебалансовые обязательства перед клиентами

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

	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR
Обязательства, связанные с кредитованием	23,279,170	23,279,170	3,899,604	3,899,604
Неиспользованные кредитные линии	22,262,688	22,262,688	9,822,586	9,822,586
Итого внебалансовые обязательства перед клиентами	45,541,858	45,541,858	13,722,190	13,722,190

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

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.

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
EUR	23,177,100	23,177,100	1,304,269	1,304,269
USD	102,070	102,070	2,595,335	2,595,335
Итого обязательства, связанные с кредитованием	23,279,170	23,279,170	3,899,604	3,899,604

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
EUR	13,062,994	13,062,994	8,187,627	8,187,627
USD	9,199,694	9,199,694	1,634,959	1,634,959
Итого неиспользованные кредитные линии	22,262,688	22,262,688	9,822,586	9,822,586

Внебалансовые обязательства перед клиентами

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Внебалансовые обязательства перед клиентами на 1 января 2021 года	13,690,059	-	32,131	13,722,190
Новые созданные или приобретенные активы	72,591,719	850,000	-	73,441,719
Увеличение ¹	125,700,762	-	2,166,479	127,867,241
Снижение	(166,938,179)	-	(2,959,223)	(169,897,402)
Переводы в Этап 3	-	(850,000)	850,000	-
Корректировки по валютному курсу	404,790	-	3,320	408,110
Внебалансовые обязательства перед клиентами на 31 декабря 2021 года	45,449,151	-	92,707	45,541,858

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2021 года:

Внебалансовые обязательства перед клиентами

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	219,495	-	3,674	223,169
Новые созданные или приобретенные активы	713,920	309,361	-	1,023,281
Увеличение ¹	1,639,464	-	76,321	1,715,785
Снижение	(1,830,415)	-	(383,969)	(2,214,384)
Переводы в Этап 3	-	(309,361)	309,361	-
Смена методологии	(23,444)	-	153	(23,291)
Корректировки по валютному курсу	6,539	-	207	6,746
ОКУ на 31 декабря 2021 года	725,559	-	5,747	731,306

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)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

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

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

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

Обремененные активы

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

	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR
Требования к кредитным учреждениям	14,501	14,501	4,699,229	4,699,229
Прочие активы	1,186,195	1,186,195	1,109,880	1,109,880
Итого	1,200,696	1,200,696	5,809,109	5,809,109

Все обремененные активы используются как залог под исполнение финансовых обязательств Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2021 года, и на 31 декабря 2020 года.

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.

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

31 декабря 2021 года общую сумму обремененных активов Группы и Банка составляют:

- по состоянию на 31 декабря 2021 года 0 EUR (по состоянию на 31 декабря 2020 года 4 685 845 EUR) – страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- по состоянию на 31 декабря 2020 года 1 186 195 EUR (по состоянию на 31 декабря 2020 года 1 109 880 EUR) – страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Inc и MasterCard Europe SPRL. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточного объема средств соответственно на депозитных счетах в Lloyds TSB Bank plc (MasterCard Europe Sprl) и U.S Bank (Visa Inc), способных покрыть возможные расходы, связанные с членством Банка в этих организациях. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- по состоянию на 31 декабря 2021 года 14 501 EUR (по состоянию на 31 декабря 2020 года 13 384 EUR) – страховые депозиты для обеспечения сделок с аккредитивами, выданными Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

29. Достаточность капитала

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

Описание	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Итого собственный капитал	46,940,426	44,615,281
- Капитал первого уровня	46,940,426	42,831,496
- Основной капитал первого уровня	46,940,426	42,831,496
- Капитал второго уровня	-	1,783,785
Общая стоимость рисковых сделок	169,545,135	162,248,338
- Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	147,260,321	134,302,150
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	2,010,051	2,946,250
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	20,274,763	24,999,938
- Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	27,69%	26,40%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	39,310,895	35,530,321
- Показатель капитала первого уровня	27,69%	26,40%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	36,767,718	33,096,596
- Общий показатель капитала	27,69%	27,50%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	33,376,815	31,635,414
- Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
- Резерв сохранения капитала	4,238,628	4,056,208

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Достаточность капитала (продолжение)

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

Описание	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Итого собственный капитал	46,813,524	41,320,877
- Капитал первого уровня	46,813,524	39,537,092
- Основной капитал первого уровня	46,813,524	39,537,092
- Капитал второго уровня	-	1,783,785
Общая стоимость рискованных сделок	169,731,381	161,128,914
- Общая стоимость рискованных сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	147,828,367	133,659,351
- Общая стоимость рискованных сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	2,010,051	2,946,250
- Общая стоимость рискованных сделок, учитывая операционный риск	19,892,963	24,523,313
- Общая стоимость рискованных сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	27,58%	24,54%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	39,175,612	32,286,291
- Показатель капитала первого уровня	27,58%	24,54%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	36,629,641	29,869,357
- Общий показатель капитала	27,58%	25,64%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	33,235,014	28,430,564
- Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
- Резерв сохранения капитала	4,243,285	4,028,223

2 ноября 2021 года Комиссия рынка финансов и капитала произвела перерасчет требования к капиталу Группы и Банка как на индивидуальном уровне, так и на уровне консолидации и установила его в размере 10,90 %, в свою очередь резерв сохранения капитала – 2,5 %. Группа и Банк соблюдают и выполняют установленное требование достаточности капитала на 2021 год.

Показатели собственного капитала и достаточности капитала Группы и Банка рассчитаны с применением переходного периода с целью снизить влияние МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал в соответствии с Регламентом Европейского парламента и Совета № 2017/2395. Если переходный период не применялся бы, показатель достаточности капитала Группы и Банка на 31 декабря 2021 года соответственно составил бы 26,41 % и 26,31 % (на 31 декабря 2020 года 25,68 % и 23,76 %).

30. Анализ активов и обязательств по валютам

В таблице ниже приведены финансовые активы и обязательства Группы на 31 декабря 2021 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы				
Касса и требования к Банку Латвии	506,779	82,393,452	-	82,900,231
Требования к кредитным учреждениям	38,033,154	110,416	250,092	38,393,662
Финансовые активы по ССПУ	627,296	980,014	-	1,607,310
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	30,902,143	-	-	30,902,143
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	4,617	231,001	-	235,618
Кредиты и авансы	23,650,271	59,608,822	-	83,259,093
Прочие финансовые активы	1,629,537	713,042	-	2,342,579
Расходы будущих периодов	-	-	181,858	181,858
Финансовые активы итого	95,353,797	144,036,747	431,950	239,822,494
Обязательства				
Вклады	94,985,745	113,225,964	121,451	208,333,160
Прочие обязательства	332,611	993,389	260	1,326,260
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	44	803,908	31,074	835,026
Обязательства по подоходному налогу	-	594,315	-	594,315
Итого обязательства	95,328,400	115,617,576	152,785	211,088,761
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	35,397	28,419,171	279,165	28,733,733
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>	-	-	-	-
Чистая длинная / (короткая) позиция	35,397	28,419,171	279,165	28,733,733
31 декабря 2020 года				
Финансовые активы итого	113,901,744	148,450,833	2,191,699	264,544,276
Итого обязательства	114,057,119	150,008,094	479,063	264,544,276
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-
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>	-	-	-	-
Чистая длинная / (короткая) позиция	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

30. Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

В таблице ниже приведены финансовые активы и обязательства Банка на 31 декабря 2021 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы				
Касса и требования к Банку Латвии	506,779	82,393,452	-	82,900,231
Требования к кредитным учреждениям	38,033,154	110,416	250,092	38,393,662
Финансовые активы по ССПУ	627,296	980,014	-	1,607,310
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	30,902,143	-	-	30,902,143
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	4,617	231,001	-	235,618
Кредиты и авансы	23,650,271	59,608,822	-	83,259,093
Прочие финансовые активы	1,629,537	697,116	-	2,326,653
Расходы будущих периодов	-	-	181,858	181,858
Финансовые активы итого	95,355,797	144,020,821	431,950	239,806,568
Обязательства				
Вклады	94,985,745	114,623,127	121,451	209,730,323
Прочие обязательства	332,611	883,260	260	1,216,131
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	44	803,908	31,074	835,026
Обязательства по подоходному налогу	-	1,645	-	1,645
Итого обязательства	95,318,400	116,311,940	152,785	211,783,125
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>35,397</i>	<i>27,708,881</i>	<i>279,165</i>	<i>28,023,443</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Чистая длинная / (короткая) позиция	35,397	27,708,881	279,165	28,023,443
31 декабря 2020 года				
Финансовые активы итого	113,901,744	145,978,865	2,191,699	262,072,308
Итого обязательства	114,057,119	147,536,126	479,063	262,072,308
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(155,375)</i>	<i>(1,557,261)</i>	<i>1,712,636</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2021 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	82,900,231	-	-	-	-	-	82,900,231
Требования к кредитным учреждениям	-	38,393,662	-	-	-	-	-	38,393,662
Финансовые активы по ССПУ	-	-	1,224,359	-	375,057	-	7,894	1,607,310
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	13,243,772	17,658,371	-	-	-	-	30,902,143
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-	-	235,618	235,618
Кредиты и авансы	4,118,840	6,549,714	2,312,066	9,660,515	7,970,014	51,993,488	654,456	83,259,093
Прочие финансовые активы	-	491,792	659,656	-	4,936	-	1,186,195	2,342,579
Финансовые активы итого	4,118,840	141,579,171	21,854,452	9,660,515	8,350,007	51,993,488	2,084,163	239,640,636
Обязательства								
Вклады	-	193,453,968	2,679,276	2,686,687	7,198,754	2,314,475	-	208,333,160
Прочие финансовые обязательства	-	1,267,785	-	8,190	-	50,285	-	1,326,260
Расходы по налогу на прибыль	-	594,315	-	-	-	-	-	594,315
Итого обязательства	-	195,316,068	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,760	-	210,253,735
Внебалансовые обязательства	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241
Ликвидность	4,118,840	(56,084,512)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,197	(13,353,995)	(23,187,340)
31 декабря 2020 года								
Активы итого	2,408,261	135,337,436	32,962,325	7,320,399	17,453,394	42,191,202	26,871,259	264,544,276
Итого обязательства, капитал и резервы	-	177,155,010	8,925,883	21,744,055	8,942,832	8,530,988	39,245,508	264,544,276
Внебалансовые обязательства	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415
Ликвидность	2,408,261	(41,830,958)	23,936,044	(18,003,791)	3,027,149	26,487,149	(19,296,269)	(23,272,415)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2021 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просро- ченные EUR	До одного месяца EUR	1-3 месяца EUR	3-6 месяцев EUR	6- 12 месяце в EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет и бессрочные EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	82,900,231	-	-	-	-	-	82,900,231
Требования к кредитным учреждениям	-	38,393,662	-	-	-	-	-	38,393,662
Финансовые активы по ССПУ	-	-	1,224,359	-	375,057	-	7,894	1,607,310
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	13,243,772	17,658,371	-	-	-	-	30,902,143
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-	-	235,618	235,618
Кредиты и авансы	4,118,840	6,549,714	2,312,066	9,660,515	7,970,014	51,993,488	654,456	83,259,093
Прочие финансовые активы	-	475,866	659,656	-	4,936	-	1,186,195	2,326,653
Активы итого	4,118,840	141,563,245	21,854,452	9,660,515	8,350,007	51,993,488	2,084,163	239,624,710
Обязательства								
Вклады	-	194,851,131	2,679,276	2,686,687	7,198,754	2,314,475	-	209,730,323
Прочие финансовые обязательства	-	1,157,656	-	8,190	-	50,285	-	1,216,131
Расходы по налогу на прибыль	-	1,645	-	-	-	-	-	1,645
Итого обязательства	-	196,010,432	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,760	-	210,948,099
Внебалансовые обязательства	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241
Ликвидность	4,118,840	(56,794,802)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,197	(13,353,995)	(23,897,630)
31 декабря 2020 года								
Активы итого	2,408,261	133,424,656	32,962,325	7,320,399	17,453,394	45,839,102	22,664,171	262,072,308
Итого обязательства, капитал и резервы	-	177,971,342	8,925,887	21,744,055	8,942,832	8,530,988	35,957,204	262,072,308
Внебалансовые обязательства	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415
Ликвидность	2,408,261	(44,560,070)	23,936,040	(18,003,791)	3,027,149	30,135,049	(20,215,053)	(23,272,415)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Руководство Группы и Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КРФК, по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 62,28 % (31 декабря 2020 года: 83,51 %). В соответствии с требованиями КРФК, Банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, но не менее 40 % от общей суммы текущих обязательств Банка.

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

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Группы в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2021 года:

	Просроченные	До одного месяца	1- 3 месяца	3- 6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Вклады	-	193,485,378	2,707,569	2,711,347	7,270,930	2,335,017	-	208,510,241
Прочие обязательства	-	1,267,785	-	-	8,190	50,285	-	1,326,260
Итого обязательства		194,753,163	2,707,569	2,711,347	7,279,120	2,385,302	-	209,836,501
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2021 года:

	Просроченные	До одного месяца	1- 3 месяца	3- 6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Вклады	-	194,882,541	2,707,569	2,711,347	7,270,930	2,335,017	-	209,907,404
Прочие обязательства	-	1,157,656	-	-	8,190	50,285	-	1,216,131
Итого обязательства	-	196,040,197	2,707,569	2,711,347	7,279,120	2,385,302	-	211,123,535
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31. 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 2020 года:

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

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2021 года по оставшемуся сроку, начиная с отчётной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-5 лет	Более 5 лет	Позиции, не чувст- вительные к измене- нию про- центных ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	81,939,113	-	-	-	-	-	961,118	82,900,231
Требования к кредитным учреждениям	38,379,161	14,501	-	-	-	-	-	38,393,662
Финансовые активы по ССПУ	-	1,224,358	-	375,058	-	-	7,894	1,607,310
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	13,243,772	17,658,371	-	-	-	-	-	30,902,143
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-	-	235,618	235,618
Кредиты и авансы	21,725,326	18,795,449	9,096,565	3,130,916	30,506,137	-	4,700	83,259,093
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	2,342,579	2,342,579
Активы итого	155,287,372	37,692,679	9,096,565	3,505,974	30,506,137	-	3,551,909	239,640,636

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

	До одного месяца	1–3 мес.	3–6 мес.	6–12 мес.	1-5 лет	Более 5 лет	Позиции, не чувст- вительные к измене- нию про- центных ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства								
Вклады	194,478,369	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	-	208,333,160
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	1,326,260	1,326,260
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	594,315	594,315
Итого обязательства	194,478,369	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	1,920,575	210,253,735
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>								
31 декабря 2020 года								
Активы итого	145,224,199	47,952,671	2,866,766	10,349,447	17,580,485	3,915,009	7,841,003	235,729,580
Итого обязательства, капитал и резервы	177,081,377	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	44,477,740	263,804,366
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>								
	(31,857,178)	39,739,527	(17,899,320)	1,691,945	12,971,968	3,915,009	(36,636,737)	(28,074,786)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2021 года по оставшемуся сроку, начиная с отчётной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца EUR	1–3 мес. EUR	3–6 мес. EUR	6–12 мес. EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувст- вительные к измене- нию про- центных ставок EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	81,939,113	-	-	-	-	-	961,118	82,900,231
Требования к кредитным учреждениям	38,379,161	14,501	-	-	-	-	-	38,393,662
Финансовые активы по ССПУ	-	1,224,358	-	375,058	-	-	7,894	1,607,310
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	13,243,772	17,658,371	-	-	-	-	-	30,902,143
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-	-	235,618	235,618
Кредиты и авансы	21,725,326	18,795,449	9,096,565	3,130,916	30,506,137	-	4,700	83,259,093
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	2,326,653	2,326,653
Активы итого	155,287,372	37,692,679	9,096,565	3,505,974	30,506,137	-	3,535,983	239,624,710
Обязательства								
Вклады*	195,875,532	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	-	209,730,323
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	1,216,131	1,216,131
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1,645	1,645
Итого обязательств	195,875,532	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	1,217,776	210,948,099
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>								
<i>31 декабря 2020 года</i>								
Активы итого	145,225,010	51,599,761	2,866,766	10,349,447	17,580,485	3,915,009	7,489,366	239,025,844
Итого обязательств, капитал и резервы	177,899,999	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	41,187,146	261,332,394
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>	<i>(32,674,989)</i>	<i>43,386,617</i>	<i>(17,899,320)</i>	<i>1,691,945</i>	<i>12,971,968</i>	<i>3,915,009</i>	<i>(33,697,780)</i>	<i>(22,306,550)</i>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами

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

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

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года составили:

	Материнская компания Банка	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 6- 20%)	-	-	-	1,295
Корреспондентский счет	571,511	-	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: (-0.6%-0,0%)	-	323,178	1,397,163	240,165

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2021 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	61,872	2,161	100,121	4,522
Процентные расходы	-	(48,388)	-	-
Доход от дивидендов	-	-	10,000,000	-
За вычетом резервов под обесценение кредитов	768	186,264	31,918	(75)
Комиссионные доходы	310	24,954	320	999
Прочие доходы	978	213	600	1
Комиссионные расходы	(9,387)	-	-	-
Административные и прочие операционные	(5,224)	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерние компании Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	-	6,305
Активы в доверительном управлении	11,607,471	-	919,021

* В ноябре 2021 года Банк вместе со связанными с Банком лицами с имеющимися в управлении активами приобрел кредитно-обесцененный актив (РОСИ). Актив полностью обеспечен недвижимым имуществом (см. Примечание № 13).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2021 года:

	Материнская компания Банка	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, выданные связанным сторонам за период	8,000,000	30	-	61,867
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	17,000,000	749,006	3,679,000	65,626

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

Ниже приведены суммы вознаграждения членам Совета и Правления Банка:

	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR	31.12.2020 Группа EUR	31.12.2020 Банк EUR
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	825,368	812,917	874,723	869,563
- Отчисления в Государственное агентство социального страхования	157,246	154,308	181,939	180,696
Итого	982,614	967,225	1,056,662	1,050,259

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

- 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.

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как «котируемые долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги и торгуемые на бирже производные инструменты» в основном оценивается на основании публично котируемой цены (*bid* цена, считываемая с системы Bloomberg).

Инструменты второго уровня включают активы, для которых не существует активного рынка, например, производные инструменты, торгуемые вне биржи (ОТС), и валютные свопы 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.

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

Группа и Банк проводят оценку справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, которые не указаны на балансе Банка и Группы по справедливой стоимости. Группа и Банк указывают 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. Вклады с фиксированной процентной ставкой, переменные процентные ставки и фиксированные процентные ставки для кредитных учреждений рассчитываются схожим образом.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

	31.12.2021	Справед- ливая стоимость EUR	31.12.2020	Справед- ливая стоимость EUR
	Балансовая стоимость EUR		Балансовая стоимость EUR	
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	82,153,973	82,252,760	63,881,539	68,862,155
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	980,155	980,671	1,018,693	1,124,497
Ипотечные кредиты	124,964	125,029	80,024	92,188
Прочие финансовые активы	2,383,901	2,383,901	2,143,348	2,143,348
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	206,936,886	207,036,254	175,732,760	180,831,344
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	208,333,160	208,421,211	204,612,329	204,618,850
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	16,384,025	16,384,025
Субординированный долг	-	-	3,016,117	3,030,481
Прочие финансовые обязательства	1,326,260	1,326,260	538,650	538,650
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	209,659,420	209,747,471	224,551,121	224,572,006

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR	Балансовая стоимость EUR	Справедливая стоимость EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Требования к кредитным учреждениям	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	82,153,973	82,252,760	67,529,440	72,675,876
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	980,155	980,671	1,018,693	1,124,497
Ипотечные кредиты	124,964	125,029	80,024	92,188
Прочие финансовые активы	2,367,975	2,367,975	1,791,713	1,791,713
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	206,920,960	207,020,328	179,029,026	184,293,430
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	209,730,323	209,818,376	205,430,951	205,437,472
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	16,384,025	16,384,025
Субординированный долг	-	-	3,016,117	3,030,481
Прочие финансовые обязательства	1,216,131	1,216,131	536,360	536,360
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	210,946,454	211,034,507	225,367,453	225,388,338

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

	31.12.2021			31.12.2020		
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы по справедливой стоимости						
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	30,902,143	-	-	46,448,754	-	-
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	235,618	-	-	221,711
Финансовые активы по ССПУ	1,232,253	375,057	-	12,242,994	1,151,919	-
Итого активы по справедливой стоимости	32,134,396	375,057	235,618	58,691,748	1,151,919	221,711

Входящие в состав портфеля Группы и Банка латвийские государственные облигации указываются на 2-м уровне в иерархии оценки справедливой стоимости и отражаются по их справедливой (рыночной) стоимости с учетом опубликованной Bloomberg информации

35. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года сумма субординированного долга составила:

	31.12.2021		31.12.2021		31.12.2020		31.12.2020	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Villa Flora SIA (погашение в 2021 году)	-	-	-	-	692,844	8,00	692,844	8,00
Любовь Беккер (погашение в 2021 году)	-	-	-	-	1,915,718	8,00	1,915,718	8,00
Марк Беккер (погашение в 2021 году)	-	-	-	-	407,555	8,00	407,555	8,00
Итого субординированный долг	-	-	-	-	3,016,117	-	3,016,117	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

36. Активы в доверительном управлении

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

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица:				
– резиденты	8,801,243	8,801,243	-	-
– нерезиденты	21,885,353	21,885,353	37,454,060	37,454,060
Физические лица:				
– нерезиденты	34,145,481	34,145,481	17,253,906	17,253,906
Итого	64,832,077	64,832,077	54,707,966	54,707,966

37. Отдача капитала и отдача активов

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	18.36%	22.28%	1.41%	1.96%
Отдача активов (ROA) (%)	3.39%	3.32%	0.21%	0.27%

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

38. События после отчетной даты

Военный конфликт между Украиной и Россией, его влияние на непрерывность деятельности Группы и Банка

В связи с военным конфликтом между Украиной и Россией, а также началом Национальными вооруженными силами России военной операции в Украине 24 февраля 2022 года, Банк тщательно оценивает структуру своих активов в данном регионе. Данный конфликт создал повышенные риски для внешних и внутренних финансов Украины, а также для макроэкономической и политической стабильности Украины. Существует большая неопределенность в отношении продолжительности и влияния конфликта. С начала военного конфликта объем финансовых обязательств Группы и Банка, подверженных страновому риску Украины, увеличился, в свою очередь объем активов немного снизился. Принимая во внимание существующую неопределенность в отношении дальнейшего развития ситуации, Банк рассматривает необходимость создания дополнительных накоплений.

Банк провел дополнительный стресс-тест, принимая, на взгляд Руководства, худший сценарий в упомянутых неопределенных обстоятельствах – полную потерю активов и вкладов из-за военного конфликта в Украине, чтобы оценить, как максимально возможные потенциальные убытки в регионе Украины могли бы повлиять на собственный капитал и ликвидность Банка.

Стресс-тест был проведен по состоянию на 31.12.2021 с учетом показателей кредитного портфеля и портфеля вкладов после 24 февраля, когда начался военный конфликт между Украиной и

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

38. События после отчетной даты (продолжение)

Военный конфликт между Украиной и Россией, его влияние на непрерывность деятельности Группы и Банка (продолжение)

Россией, используя следующие факторы и параметры:

1) Влияние на собственный капитал Группы и Банка:

- полное списание активов с украинским риском (31,746 млн EUR по состоянию на 31.12.2021, за вычетом кредитов, погашенных после окончания года; см. также Примечание № 2). На основании анализа Группы и Банка рискованная страна отражает страну, в которой у клиента находится обеспечение или офисные помещения. Данные допущения были сделаны в соответствии с повторной оценкой общего портфеля, проведенной после даты начала военного конфликта;
- недополученные доходы от сделок в Украине в размере дохода за 2021 год (2,5 млн EUR), принимая во внимание, что часть доходов уже была получена после окончания года;
- экспозиция в России является несущественной для портфеля Группы и Банка, в связи с чем дополнительные допущения не были сделаны;
- активы других стран, классифицированные по страновому риску, остались без изменений согласно повторной оценке общего портфеля, проведенной после даты начала военного конфликта.

При проведении стресс-теста в расчеты была включена изначально прогнозируемая прибыль за 2021 год (8,5 млн EUR), а также тот факт, что право требования по кредитно-обесцененному кредиту (РОСИ) было цедировано в конце февраля 2022 года, тем самым экспозиция в Украине была снижена на 3,8 млн EUR (см. также Цессия кредитно-обесцененного кредита (РОСИ) ниже). В результате стресс-теста показатель собственного капитала Группы и Банка составил 14,4 %, что превышает установленный регулятором индивидуальный показатель капитала в 13,6 % (включает требование достаточности капитала 11,10 % и резерв сохранения капитала 2,5 %). Следует отметить, что резерв сохранения капитала в размере 2,5 % Банк может использовать в кризисной ситуации.

2) Влияние на ликвидность:

- потеря средств на корреспондентских счетах в украинских банках в размере 0,06 млн EUR;
- отток денежных средств клиентов с украинским страновым риском в размере 41,8 млн EUR;
- отток арестованных денежных средств латвийского клиента в размере 33 млн EUR;
- отток вкладов резидентов Латвии в ходе с обычной операционной деятельности в размере 3,6 млн EUR согласно информации, доступной на конец года;
- экспозиция в России является несущественной для портфеля Группы и Банка, в связи с чем дополнительные допущения не были сделаны;
- отток вкладов других стран не принимался во внимание.

Согласно результатам стресс-теста, показатель ликвидности Банка составляет 44,73 % при установленном особом требовании ликвидности в размере 40 %. Руководство пришло к выводу, что военный конфликт между Украиной и Россией окажет негативное влияние на деятельность Группы и Банка. С учетом указанного в Приложении № 3(а) и результатов стресс-теста, финансовая отчетность подготовлена на основании того, что Группа и Банк продолжают вести деятельность.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

38. События после отчетной даты (продолжение)

Военный конфликт между Украиной и Россией, его влияние на непрерывность деятельности Группы и Банка (продолжение)

Руководство осознает, что не представляется возможным определить точное влияние геополитического конфликта между Россией и Украиной, и главные параметры, использованные в худшем сценарии для оценки принципа непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности, не подразумевают возникновения более худших экономических условий и возможного влияния на клиентов Группы и Банка, чем изложено выше.

Банк продолжает непрерывно следить за развитием ситуации, чтобы оперативно и эффективно отреагировать на актуальные события, обеспечив в случае необходимости непрерывность деятельности и финансовую стабильность Группы и Банка.

Цессия кредитно-обесцененного актива (РОСИ)


В феврале 2022 года был подписан договор о передаче прав требования по приобретенному в 2021 году кредитно-обесцененному активу (РОСИ) (см. также Примечание № 13). В результате данной сделки Банк вернул свое вложение в полном объеме.

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



Александр Яковлев
Председатель Правления

г. Рига, 29 апреля 2022 года



Юрий Родин
Председатель Совета