



AS Reģionālā investīciju banka

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2022 года

09.03.2023

*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 – 116

Сообщение Руководства

В данном консолидированном отчете отражены показатели деятельности AS "Reģionālā investīciju banka" и его дочернюю компанию SIA "Grunewald Residence", которые вместе до 15 июля 2022 года образовывали Группу. В упомянутую дату дочерняя компания была ликвидирована и исключена из Коммерческого регистра. 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. Банк является зарегистрированным в Латвийской Республике акционерным обществом. Юридический адрес: ул. Ю. Алуна 2, Рига, LV-1010, зарегистрировано в Регистре предприятий 28 сентября 2001 года за № 40003563375. 3 октября 2001 года Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики (Регулятор) утвердила Банк в качестве кредитного учреждения и выдала лицензию № 170. Учреждением, осуществляющим надзор за Банком, после объединения Регулятора и Банка Латвии с 1 января 2023 года является Банк Латвии.

Как и в предыдущие 2 года, в 2022 году Банк также работал в динамически переменчивой и нестабильной внешней среде. Фон деятельности Банка в 2022 году формировали растущие экономический и энергетический кризисы в Европе и странах Балтии, стремительно растущие показатели инфляции, а также решения ЕЦБ и ФРС о повышении базовой процентной ставки. Война в Украине, начавшаяся 24 февраля 2022 года, вопреки многим надеждам не закончилась в 2022 году и переросла в длительный и масштабный военный конфликт в Европе. В значительной мере благодаря поддержке международного общества, Украине удалось предотвратить стремительную эскалацию конфликта и экспансию на всю территорию страны, локализовав его в отдельных регионах на юго-востоке Украины. В течение 2022 года страны Европейского союза и США предприняли обширные меры для оказания давления на Россию, Беларусь и ряд стран, экономика которых используется для обхода введенных санкций. Установленные ограничения на работу с данными регионами внесли свои корректировки в деятельность как отдельных компаний, так и целых отраслей народного хозяйства Латвии, вызвав стремительное подорожание энергоресурсов, существенные изменения в цепочках поставок и на рынках сырья. Данные факторы как напрямую, так и косвенно внесли корректировки в выполнение ряда установленных для Банка целей, однако в целом не оказали существенного влияния на предпринимательскую деятельность Банка, его стабильность и рентабельность основных направлений деятельности.

Несмотря на вышеупомянутые обстоятельства, 2022-й стал годом, когда в результатах деятельности Банка начал четко проявляться положительный эффект от процессов развития и трансформации бизнеса Банка, чем команда Банка занималась на протяжении предыдущих лет. Это касается как оптимизации внутренних процессов и расходов деятельности, так и развития бизнеса в приоритетных сферах деятельности на латвийском рынке. В 2022 году Банк убедительно выполнил план выдачи новых кредитов, что позволило ему по результатам 3-го квартала 2022 года (*данные Ассоциации финансовой отрасли*) занять 2-е место по динамике прироста кредитного портфеля среди всех членов Ассоциации финансовой отрасли Латвии. Столь важный показатель деятельности Банка как нетто доходы основной деятельности от банковских продуктов на конец 2022 года составил 10,07 млн EUR по сравнению с 6,71 млн EUR в 2021 году, продемонстрировав рост на 3,36 млн EUR или 50 %. Доходы от латвийского кредитного портфеля в 2022 году по сравнению с 2021 годом выросли на 73 %, в свою очередь комиссионные доходы от клиентов-резидентов – на 47 %.

Начало военных действий в Украине привело к тому, что Банк не выполнил свои планы на 2022 году работать с кредитными проектами с данным страновым риском. Экономика и

Сообщение Руководства (продолжение)

финансовый сектор Украины в течение 2022 года продемонстрировали способность быстро и эффективно адаптироваться к происходящим в стране беспрецедентным событиям, в результате чего экономика Украины в целом продолжила функционировать. Несмотря на данное обстоятельство, действуя осторожно, Банк с началом конфликта, т. е. в феврале 2022 года, приостановил рассмотрение новых кредитных проектов с риском на Украину и прекратил выдачу кредитов украинским компаниям. В течение 2022 года кредитный портфель Украины в целом, принимая во внимание запланированные и чрезвычайные возвраты кредитов, в целом был снижен с 30,5 млн EUR в конце 2021 года до 24,0 млн EUR в конце 2022 года, т. е. на 6,5 млн EUR. Несмотря на сложную ситуацию в Украине, в 2022 году Банк получил примерно 89 % от всех предусмотренных договорами процентных платежей от украинских клиентов.

В то же время в 2022 году наблюдался прирост объема и доходности латвийского кредитного портфеля, кроме того, во второй половине 2022 года появились возможности эффективного использования свободной ликвидности, например использование вкладов на ночь в Банке Латвии, что позволило полностью компенсировать потерю доходности кредитного портфеля с риском на Украину. В конце 2022 года латвийский кредитный портфель составил примерно 55 % от общего кредитного портфеля Банка. Бюджет Банка на 2023 год предусматривает прирост доли латвийского кредитного портфеля резидентов до 64 %, доля процентных доходов в 2023 году от латвийского портфеля возрастет с 46 % в 2022 году до 66 %.

В своей деятельности Банк до сих пор соблюдает сформулированные в 2018 году принципы и ценности, концентрируясь на основной миссии Банка – быть надежным партнером своих Клиентов во всех вопросах, связанных с банковскими услугами. Кроме того, как и в предыдущие годы, Банк предлагает Клиентам высокую конкуренцию, понимание нужд Клиентов, отличное качество продуктов и быстроту принятия решений.

Капитал, ликвидность и вклады. На протяжении 2022 года финансовые показатели Банка были стабильны с надежным запасом прочности по нормативам ликвидности и капитала (73,26 % и 27.82 % соответственно, при нормативах 40 % и 10,90 % соответственно). В отчетный период значительно – на 64 % – вырос общий объем вкладов, в свою очередь, объем вкладов резидентов Латвии, который является важным элементом при оценке развитии бизнес-модели Банка, увеличился с 62,1 млн EUR в конце 2021 года до 123,8 млн EUR на 31 декабря 2022 года, т. е. на 99 %.

Клиентская база и кредитование латвийского бизнеса. Согласно Стратегии развития Банка, в 2022 году мы существенно увеличили долю латвийских проектов в кредитном портфеле, начав сотрудничество с рядом хорошо известных на рынке Латвии Клиентов и групп Клиентов – лидерами в своих сегментах предпринимательской деятельности. До сих пор, несмотря на сложную ситуацию во многих отраслях народного хозяйства Латвии, мы обеспечиваем эффективный процесс привлечения новых проектов и рассмотрения кредитных проектов, ориентируясь на своего профильного Клиента – средний и крупный бизнес Латвии. В 2022 году Банк выдал новые кредиты на общую сумму в размере 70,5 млн EUR, из них 42,8 млн EUR были выданы резидентам Латвии и прочие займы – преимущественно резидентам стран ЕС.

Уровень процентных и комиссионных процентов. В 2022 году основной бизнес Банка демонстрировал убедительный рост – процентные доходы составили 7,49 млн EUR, что на 2,77 млн EUR или на 58 % больше, чем в 2021 году. Процентные доходы от кредитного портфеля Банка, как часть от общих процентных доходов, в целом показывали положительную динамику – 4,60 млн EUR по сравнению с 4,41 млн EUR годом ранее, т. е. на 4 % больше. В данной позиции,

Сообщение Руководства (продолжение)

безусловно, следует учитывать существенную корректировку, вызванную войной в Украине – доходы кредитного портфеля Банка с риском на Украину в 2022 году составили 1,35 млн EUR по сравнению с 2,02 млн EUR годом ранее, т. е. снизились на 671 тыс. EUR или 33 %. В свою очередь главный приоритет Банка – латвийский кредитный портфель продемонстрировал убедительный рост не только по объему, но и по доходности – прирост процентных доходов с 1,22 млн EUR в 2021 году до 2,11 млн EUR в 2022 году, т. е. на 894 тыс. EUR или 73 %. Из объема данного прироста 173 тыс. EUR – это положительный эффект от прироста переменной части процентной ставки во второй половине 2022 года, а 720 тыс. EUR – это дополнительные доходы, образовавшиеся от прироста объема латвийского кредитного портфеля в течение 2022 года.

Финансовые результаты. Несмотря на то, что 2022 год был успешным для Банка и в течение него существенно улучшилась рентабельность Банка, финансовый результат в полной мере этого не отображает – прибыль отчетного года за 12 месяцев 2022 года составила 0,23 млн EUR. На величину прибыли повлияли дополнительные накопления в размере 3,3 млн EUR, которые Банк создал преимущественно для кредитов, связанных со страновым риском на Украину. В конце декабря 2022 года активы Банка составили 393,93 млн EUR, что на 54 % больше, чем годом ранее.

Развитие и важнейшие планы на 2023 год. В 2023 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 2023 году планируется реализовать ряд проектов, которые позволят поднять качество нашего сервиса на новый уровень, в т. ч. мы планируем предложить нашим Клиентам новое решение интернет-банка и обновленный зал обслуживания клиентов.

В 2023 году мы продолжим активно работать в основной сфере нашей деятельности – кредитовании. Планируется выдать новые кредиты на сумму не менее 49,4 млн EUR, в т. ч. в Латвии – 33,5 млн EUR, добившись, чтобы кредитный портфель Банка достиг 127,4 млн EUR. Для достижения данной цели мы продолжим 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.

Банк продолжает работать 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 2023 году наша команда планирует начать предлагать «зеленые» решения и продукты, помогая текущим и потенциальным Клиентам развивать свой бизнес в соответствии с требованиями «Зеленого курса», привлекать дополнительное со-финансирование фондов и сделать свою предпринимательскую деятельность более стабильной и эффективной.

От имени Правления и акционеров Банка выражаем благодарность нашим Клиентам, партнерам и сотрудникам – за достигнутый в 2022 году результат и вклад в формирование роста Банка!

Рекомендация Правления по распределению прибыли

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

Александрс Яковлевс
Председатель Правления

Рига, 9 марта 2023 года



Юрий Родин
Председатель Совета

Сообщение Руководства (продолжение)

Совет и Правление Банка

На 31 декабря 2022 года и на дату подписания финансовой отчетности:

Совет Банка

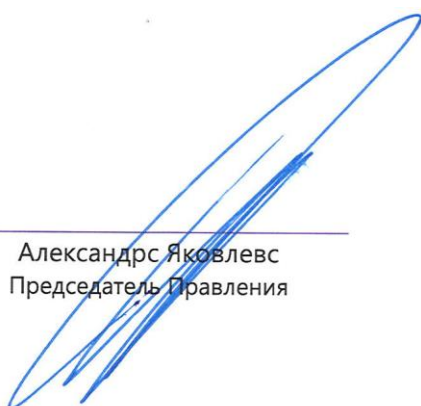
		Дата утверждения
Юрий Родин	Председатель Совета	Переизбран – 28.06.2022
Марк Беккер	Заместитель председателя Совета	Переизбран – 28.06.2022
Алла Ванецьянц	Член Совета	Переизбран – 28.06.2022
Ирина Буц	Член Совета	Переизбран – 28.06.2022
Марго Кар Джейкобс	Независимый член Совета	24.05.2022

В составе Совета AS “Reģionālā investīciju banka” произошли следующие изменения: Член Совета Дмитрий Беккер был снят с должности 23 мая 2022 года и Марго Кар Джейкобс был назначен Членом Совета 24 мая 2022 года.


Правление Банка

		Дата утверждения
Александрс Яковлевс	Председатель Правления	Переизбран – 05.08.2019
Андрей Гомза	Член Правления	Переизбран – 05.11.2021
Даце Гайгала	Член Правления	04.03.2019
Вита Матвеева	Член Правления	20.01.2020
Эдгарс Вадзитис	Член Правления	11.07.2022

В составе Правления AS “Reģionālā investīciju banka” произошли следующие изменения: Член Правления Алда Одина была снята с должности 20 апреля 2022 года и Эдгарс Вадзитис был назначен Членом Правления 11 июля 2022 года.



Александрс Яковлевс
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 9 марта 2023 года

Сообщение Руководства (продолжение)

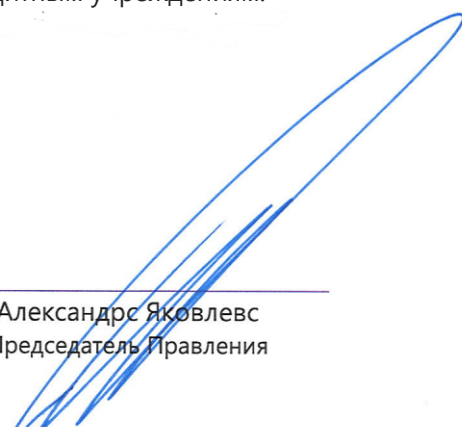
Сообщение об ответственности Руководства

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 116, подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно отображает финансовое положение Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты их деятельности и движение денежных средств за 2022 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

Рига, 9 марта 2023 года



SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
Fakss: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

Перевод с латышского языка

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам AS "Reģionālā investīciju banka"

Заключение по результатам аудита 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. 16–116 прилагаемого годового отчета и включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 во всех существенных отношениях финансовое положение Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Группы и Банка за год, закончившийся на указанную дату, 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 Группе и Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и предусмотренными законом Латвийской Республики «О ревизионных услугах» требованиями касательно независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Латвийской Республике. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с законом Латвийской Республики «О ревизионных услугах» и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства об оценке влияния войны между Россией и Украиной на непрерывность деятельности Группы и Банка

Мы обращаем внимание на Примечание № 3(а) к финансовой отчетности, в котором изложены важнейшие допущения, сделанные руководством при оценке влияния геополитического конфликта между Россией и Украиной на непрерывность деятельности Группы и Банка. 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.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Реализация Стратегии развития Банка (Консолидированная и отдельная финансовая отчетность Банка)	
<p>Банк разработал первоначальную Стратегию развития на 2018-2021 гг. для адаптации своей бизнес-модели и клиентской базы. Позднее Стратегия была актуализирована на период 2019-2022 гг. В феврале 2021 года Совет Банка утвердил актуализированную Стратегию развития 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 2023 год был подготовлен в соответствии со 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. Группа и Банк реализуют Стратегию развития медленнее, чем изначально планировалось, отмечая, что Группа и Банк всё ещё находятся в процессе реализации.</p> <p>Оценка статуса реализации Стратегии развития потребовала особого внимания при проведении аудита в силу потенциального влияния на ликвидность и достаточность капитала Группы и Банка. Существенные отклонения от Стратегии развития могут оказать влияние на непрерывность деятельности Банка и Группы, в связи с чем мы считаем данный вопрос 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 2022 года.</p> <p>Мы обсудили статус реализации и отклонения от фактических результатов Стратегии развития Группы и Банка с руководством Группы и Банка, а также представителями банковского регулятора ("регулятор"). В 2022 году регулятором была Комиссия рынка финансов и капитала и после присоединения 1 января 2023 года – Латвийский Банк.</p> <p>Мы получили бюджет на 2023 год, подготовленный руководством, и оценили основополагающие допущения. 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 отдельная финансовая отчетность Банка)	
<p>Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года равна 109 354 тысяч евро в отдельной финансовой отчетности Банка и 109 354 тысяч евро в консолидированной финансовой отчетности; общий резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 5 224 тысяч евро в отдельной финансовой отчетности Банка и 5 224 тысяч евро в консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Сумма выданных кредитов является существенной по отношению к совокупным активам, отраженным в Консолидированной и Банковской финансовой</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы изучили и проверили 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 проверили 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</p>

<p>отчетности. Значительные кредиты выданы заемщикам из других стран, включая Украину.</p> <p>24 февраля 2022 года Россия начала широкомасштабное вторжение в Украину, которое переросло в продолжающуюся войну, последствия которой до сих пор невозможно предсказать. Война в Украине создала серьезные проблемы для компаний, расположенных и ведущих деятельность в этой стране. Серьезное влияние на стабильность украинской экономики оказали дальнейшие события. Значительная часть кредитного портфеля Банка приходится на компании в Украине – около 21% от портфеля Банка и 21% от Консолидированного портфеля за год, завершившийся 31 декабря 2022 года, что вызывает опасения относительно потенциального влияния войны на возвратность кредитов и стоимость обеспечения.</p> <p>Политика обесценения кредитов, применяемая Банком и Группой, изложена в примечаниях к финансовой отчетности, в Примечаниях № 3(н) и 4(а). Ключевые бухгалтерские оценки и суждения, сведения о кредитах и гарантиях, а также порядок управления кредитным риском изложены в Примечаниях № 3(н), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.</p> <p>Для обеспечения резервов под ожидаемые кредитные убытки руководство использует основанный на моделях подход и индивидуальные оценки, а также оценки наложения моделей, чтобы учесть факторы, которые не покрываются моделями.</p> <p>Мы определили, что данная область является значимой с точки зрения аудита, так как расчет и признание резерва под обесценение кредитного портфеля согласно принятой Группой и Банком модели ожидаемых кредитных убытков 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, война в Украине. 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</p>	<p>использованные руководством допущения в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков, а также привлекли наших внутренних специалистов для оценки соответствия этой политики требованиям МСФО 9. В отношении выбранных кредитов мы проверили важнейшие компоненты модели ожидаемых кредитных убытков: критерии разделения на этапы, включая параметры, определяющие существенное увеличение кредитного риска, ожидаемые потери при дефолте (LGD), вероятность дефолта (PD), стоимость под дефолтом (EAD); нами также было проверено, была ли сумма ожидаемых кредитных убытков рассчитана Группой и Банком в соответствии с политикой создания резервов под обесценение. Мы проверили, не повысился ли значительно уровень кредитного риска и не существует ли какой-либо риск невыполнения заемщиками своих обязательств по договорам кредита в установленные сроки.</p> <p>Мы произвольно отобрали ряд кредитов с более высокими характеристиками риска, такими как существенный риск в силу групп связанных заемщиков или заемщики в иностранных юрисдикциях (включая Украину), риски в силу просроченных платежей на дату отчета и реструктурированные кредиты, включая кредиты, подверженные страновому риску Украины. Мы произвели оценку выбранных кредитов на предмет значительного повышения уровня кредитного риска и наличия каких-либо факторов, которые могут привести к невыполнению заемщиками своих обязательств, для чего мы ознакомились с кредитной документацией и обсудили соответствующие кредиты с представителями Кредитного отдела и Отдела по взысканию долгов. Что касается проблемных кредитов, мы изучили прогнозы денежных потоков, которые были использованы при оценке резерва под обесценение, рассмотрели основные допущения, принятые руководством, такие как примененные ставки дисконтирования, стоимость обеспечения, прогнозируемые показатели деятельности, а также, где необходимо, расходы на перенятие и продажу заложенного имущества и срок, требуемый для такой продажи.</p> <p>Мы провели аналитические процедуры, такие как сверку величины резерва под обесценение кредитного портфеля по отраслям, сверку с предыдущим годом, движение между этапами и т. д.</p> <p>Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых в Примечаниях № 3(н), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.</p>
--	---

<p>обязательств и оценке будущих денежных потоков по кредитам.</p> <p>Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения кредитного портфеля является ключевым вопросом аудита.</p>	
<p>Противодействие легализации средств, полученных преступным путем (нормативные требования в этой области) (Консолидированная и отдельная финансовая отчетность Банка)</p>	
<p>В 2018 году вступили в силу поправки к закону «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма». Латвийским банкам запрещено начинать сотрудничество и продолжать деловые отношения с компаниями «пустышками» с признаками А и В одновременно. Поскольку Группа и Банк ранее сотрудничали с такими компаниями, они должны были пересмотреть свою политику по противодействию легализации средств, полученных преступным путем, и состав клиентов, принимая во внимание новые требования.</p> <p>Банк подвержен регулярным проверкам в сфере ПЛСППФТП, проводимым регулятором. Исторически к Банку были применены нормативные штрафы.</p> <p>Как указано в Примечании № 4(i) к финансовой отчетности, последние проверки регулятора проводились в течение 2022 года. Результаты и последствия проверок неизвестны на данный момент.</p> <p>Учитывая значимость данного вопроса с точки зрения репутационного риска Группы и Банка, мы определили, что это является ключевым вопросом аудита</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились со стратегией Банка на 2019–2021 гг. по управлению риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и получили обновленную версию на 2023 год. Мы обсудили с представителями Банка, ответственными за соблюдение требований в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, выполнение установленных в стратегии целей в 2022 году. 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.</p> <p>Мы повторно изучили внутренние политики и процедуры Банка и привлекли наших внутренних специалистов в области ПЛСПП для оценки соответствия политики требованиям нормативных актов в области ПЛСППФТП.</p> <p>Мы повторно изучили и протестировали ключевые аспекты системы контроля для ограниченного числа крупнейших клиентов Банка в отношении процессов онбординга клиентов, углубленного изучения, надзора за сделками, а также проверили их соответствие требованиям нормативных актов в области ПЛСППФТП.</p> <p>Мы изучили переписку с регулятором, чтобы убедиться в отсутствии каких-либо нераскрытых или неуказанных нарушений, выявленных надзорным органом, и в случае выявления таковых оценить их возможное влияние на финансовую отчетность. Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых о данном вопросе в Примечании № 4(i) к финансовой отчетности.</p> <p>Мы обсудили статус и потенциальные результаты последних проверок регулятора с руководством Группы и Банка, а также представителями регулятора.</p>

Прочая информация, включенная в отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию, которая включает следующее:

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

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

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

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

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

Прочие требования касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики

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

Наша обязанность заключается в оценке того, подготовлено ли сообщение руководства в соответствии с требованиями правил № 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, отвечающих за корпоративное управление, 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, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности 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, 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, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающими за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Акционеры Банка впервые назначили нас аудиторами Группы и Банка 29 сентября 2017 года. Наше назначение ежегодно автоматически продлевается решением акционеров, общий срок нашего непрерывного сотрудничества насчитывает 6 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, 9 март 2023 года

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность

Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе

	Примечан ия	2022 Группа EUR	2022 Банк EUR	2021 Группа EUR (перепроверж ено*)	2021 Банк EUR (перепроверж ено*)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	7,795,320	7,797,780	4,853,445	4,953,566
Процентные расходы	5	(795,972)	(795,972)	(1,351,444)	(1,351,444)
Чистые процентные доходы	5	6,999,348	7,001,808	3,502,001	3,602,122
(Расходы)/Доходы от восстановления резервов под обесценение кредитного портфеля	12,13,19,26	(2,452,959)	(2,452,959)	2,629,457	2,661,375
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4,546,389	4,548,849	6,131,458	6,263,497
Комиссионные доходы	6	2,629,463	2,629,532	2,843,668	2,843,988
Комиссионные расходы	6	(423,975)	(423,971)	(224,311)	(224,178)
Чистые комиссионные доходы	6	2,205,488	2,205,561	2,619,357	2,619,810
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	(2,102)	(2,102)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(337,263)	(337,263)	(28,660)	(28,660)
Доходы за вычетом расходов от сделок с иностранной валютой		508,954	508,954	175,123	175,123
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		93,109	93,109	72,966	72,966
Доходы от дивидендов	16	10,337	566,736	8,043	10,008,043
Прочие операционные доходы	8	277,913	278,337	289,197	286,917
Итого операционные доходы		7,304,927	7,864,283	9,265,382	19,395,594
Административные расходы	7	(6,450,861)	(6,448,223)	(7,093,961)	(6,911,151)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	17,18	(374,826)	(374,826)	(378,233)	(378,233)
Прочие доходы	9	28,859	28,859	14,298,744	876,119
Прочие расходы	9	(209,059)	(783,835)	(535,039)	(4,397,562)
Прибыль до налогообложения		299,040	286,258	15,556,893	8,584,767
Расходы по налогу на прибыль	10	(200,138)	(61,038)	(2,622,278)	(134,276)
Прибыль отчетного года, приходящаяся на:		98,902	225,220	12,934,615	8,450,491
акционеров Банка		98,902	225,220	12,884,981	8,450,491
неконтрольный пакет акций		-	-	49,634	-
Прочие совокупные доходы					
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Прибыль / (убыток) от долговых инструментов по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		21,700	21,700	(1,945)	(1,945)
Итого прочие совокупные доходы		21,700	21,700	(1,945)	(1,945)
Совокупные доходы отчетного года, приходящиеся на:		120,602	246,920	12,932,670	8,448,546
акционеров Банка		120,602	246,920	12,883,036	8,448,546
неконтрольный пакет акций		-	-	49,634	-

* Информацию о корректировке предыдущего периода, сделанной в отчетном году, см. Примечание № 3.

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах с 16 по 116, и от их имени ее подписали:

Александрс Яковлевс
Председатель Правления
Рига, 9 марта 2023 года

Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах с 21 по 116 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении

	Пр им еч ан ия	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR (перевёрт ждено*)	31.12.2021 Банк EUR (перевёрт ждено*)	01.01.2021 Группа EUR (перевёрт ждено*)	01.01.2021 Банк EUR (перевёрт ждено*)
Активы							
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11	141,138,313	141,138,313	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
По требованиям к кредитным учреждениям	12	1,159,012	1,159,012	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	190,001	190,001	1,842,928	1,842,928	13,616,624	13,616,624
Долговые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	15	125,705,520	125,705,520	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754
Кредиты и авансы	13	109,354,535	109,354,535	83,259,093	83,259,093	64,980,255	68,628,156
Прочие активы	19	2,940,697	2,940,697	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	12,750,274	12,750,274	12,872,931	12,872,931	13,092,753	13,092,753
Нематериальные активы	17	496,064	496,064	475,426	475,426	437,088	437,088
Расходы будущих периодов		199,600	199,600	181,858	181,858	148,695	148,695
Итого активы		393,934,016	393,934,016	255,620,829	256,188,875	264,544,276	262,072,308
Обязательства							
Обязательства перед кредитными учреждениями		4,001,730	4,001,730	-	-	5,400	5,400
Средства клиентов	21	343,522,710	343,522,710	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951
Прочие финансовые обязательства	22	154,982	154,982	405,450	295,321	239,278	236,988
Накопления	26	518,992	518,992	920,810	920,810	299,372	299,372
Долговые ценные бумаги		-	-	-	-	16,384,025	16,384,025
По субординированному долгу		-	-	-	-	3,016,117	3,016,117
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	23	1,078,873	1,078,873	835,026	835,026	739,910	739,914
Обязательства по подоходному налогу		4,059	4,059	594,315	1,645	2,337	2,337
Итого обязательства		349,281,346	349,281,346	211,088,761	211,783,125	225,298,768	226,115,104
Капитал и резервы							
Уставный капитал	25	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Резервный капитал		6	6	6	6	6	6
Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости		25,372	25,372	3,672	3,672	5,617	5,617
Нераспределенная прибыль		12,292,536	12,292,536	12,193,634	12,067,316	3,864,763	3,616,825
Капитал, приходящийся на акционеров материнской компании		44,652,670	44,652,670	44,532,068	44,405,750	36,205,142	35,957,204
Неконтрольный пакет акций		-	-	-	-	3,040,366	-
Итого капитал и резервы		44,652,670	44,652,670	44,532,068	44,405,750	39,245,508	35,957,204
Итого пассивы		393,934,016	393,934,016	255,620,829	256,188,875	264,544,276	262,072,308
Внебалансовые статьи							
Условные обязательства	26	5,030,980	5,030,980	7,032,383	7,032,383	9,550,225	9,550,225
Внебалансовые обязательства перед клиентами	26	20,902,674	20,902,674	45,541,858	45,541,858	13,722,190	13,722,190
Активы в доверительном управлении	33	66,753,087	66,753,087	64,832,077	64,832,077	54,707,966	54,707,966

* Информацию о корректировке предыдущего периода, сделанной в отчетном году, см. Примечание № 3.

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах с 16 по 116, и от их имени ее подписали:

Александр Яковлевс
Председатель Правления
Рига, 9 марта 2023 года


Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах с 21 по 116 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет об изменениях в составе собственных средств

	В отношении акционеров Банка							Неконтрольный пакет акций	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (переутверждено***)	Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости	Резерв переоценки долевого инструмента по справедливой стоимости (переутверждено***)	Итого			
				EUR	EUR				
Баланс на 1 января 2021 года (как указано в отчете)	32,334,756	6	3,831,829	5,617	32,934	36,205,142	3,040,366	39,245,508	
Реклассификация резерва: переоценки в результате реклассификации финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)	-	-	32,934	-	(32,934)	-	-	-	
Баланс на 1 января 2021 года (переутверждено***)	32,334,756	6	3,864,763	5,617	-	36,205,142	3,040,366	39,245,508	
Прибыль за отчетный год	-	-	12,884,981	-	-	12,884,981	49,634	12,934,615	
Изменения резерва переоценки	-	-	-	(1,945)	-	(1,945)	-	(1,945)	
Итого совокупный доход текущего года	-	-	12,884,981	(1,945)	-	12,883,036	49,634	12,932,670	
Уменьшение капитала дочерней компании*	-	-	-	-	-	-	(3,086,910)	(3,086,910)	
Наценка от приобретения инвестиций в дочернюю компанию**	-	-	(4,556,110)	-	-	(4,556,110)	-	(4,556,110)	
Приобретение неконтролирующего участия**	-	-	-	-	-	-	(3,090)	(3,090)	
Баланс на 31 декабря 2021 года (переутверждено***)	32,334,756	6	12,193,634	3,672	-	44,532,068	-	44,532,068	
Прибыль за отчетный год	-	-	98,902	-	-	98,902	-	98,902	
Изменения резерва переоценки	-	-	-	21,700	-	21,700	-	21,700	
Итого совокупный доход текущего года	-	-	98,902	21,700	-	120,602	-	120,602	
Баланс на 31 декабря 2022 года	32,334,756	6	12,292,536	25,372	-	44,652,670	-	44,652,670	

* Уменьшение капитала дочерней компании SIA Grunewald Residence и платежей, совершенный неконтролирующим акционерам на сумму в размере 3 086 910 EUR см. также Примечание № 16).

** Приобретение неконтролирующего участия в дочерней компании SIA Grunewald Residence на общую сумму в размере 4 559 200 EUR (33,62 % акций, что составляет 3 090 EUR, и наценка от приобретения инвестиций в размере 4 556 110 EUR) (см. также Примечание № 16).

*** Информацию о корректировке предыдущего периода, сделанной в отчетном году, см. Примечание № 3.

Примечания на страницах с 21 по 116 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет Банка об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (переутверждено*)	Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости	Резерв переоценки и долевых инструментов по справедливой стоимости (переутверждено*)	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Баланс на 1 января 2021 года (как указано в отчете)	32,334,756	6	3,583,891	5,617	32,934	35,957,204
Реклассификация резерва переоценки в результате реклассификации финансовых инструментов по ССПСД	-	-	32,934	-	(32,934)	-
Баланс на 1 января 2021 года (переутверждено*)	32,334,756	6	3,616,825	5,617	-	35,957,204
Прибыль за отчетный год	-	-	8,450,491	-	-	8,450,491
Изменения резерва переоценки	-	-	-	(1,945)	-	(1,945)
Итого совокупный доход текущего года	-	-	8,450,491	(1,945)	-	8,448,546
Баланс на 31 декабря 2021 года (переутверждено*)	32,334,756	6	12,067,316	3,672	-	44,405,750
Прибыль за отчетный год	-	-	225,220	-	-	225,220
Изменения резерва переоценки	-	-	-	21,700	-	21,700
Итого совокупный доход текущего года	-	-	225,220	21,700	-	246,920
Баланс на 31 декабря 2022 года	32,334,756	6	12,292,536	25,372	-	44,652,670

* Информацию о корректировке предыдущего периода, сделанной в отчетном году, см. Примечание № 3.

Примечания на страницах с 21 по 116 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств

	Примечания	2022	2022	2021	2021
		Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Полученные проценты		7,466,170	7,468,630	4,967,879	5,068,000
Выплаченные проценты		(872,809)	(872,809)	(1,436,136)	(1,435,318)
Полученные комиссии	6	2,629,463	2,629,532	2,843,668	2,843,988
Выплаченные комиссии	6	(423,975)	(423,971)	(224,311)	(224,178)
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ)		-	-	(376)	(376)
Доходы от сделок с иностранной валютой		508,954	508,954	175,123	175,123
Прочие операционные доходы*		277,913	278,337	26,705,117	286,918
Расходы на содержание персонала		(4,687,431)	(4,684,959)	(5,220,881)	(5,205,492)
Административные и прочие операционные расходы		(2,047,757)	(1,937,466)	(2,109,382)	(1,839,581)
Уплаченный налог на прибыль		(774,836)	(58,624)	(2,030,675)	(134,968)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		2,075,692	2,907,624	23,670,026	(465,884)
Изменения в операционных активах и обязательствах					
(Увеличение)/уменьшение стоимости финансовых активов, переоцениваемых по ССПУ		4,665,548	4,665,548	15,398,382	15,398,382
(Увеличение)/уменьшение стоимости долговых инструментов, переоцениваемых по ССПСД		(94,567,759)	(94,567,759)	15,310,993	15,310,993
(Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям		34,992,567	34,992,567	1,135,825	1,135,825
Чистое (уменьшение) кредитов и авансов		(26,936,255)	(26,936,255)	(9,581,631)	(5,902,631)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		1,786,808	1,786,450	(280,263)	417,296
Чистое увеличение/(уменьшение) вкладов		121,400,954	120,003,791	(3,851,743)	(3,273,202)
Увеличение/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями		4,001,730	4,001,730	(5,400)	(5,400)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(275,880)	(275,880)	825,433	825,433
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		47,143,405	46,577,816	42,621,622	23,440,812
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Приобретение долей капитала дочерней компании	16	-	-	-	(4,559,200)
Полученные дивиденды	16	10,337	566,736	8,043	10,008,043
(Увеличение)/уменьшение капитала дочерней компании**		-	9,190	(3,086,910)	6,093,900
Приобретение нематериальных активов	17	(163,515)	(163,515)	(199,159)	(199,159)
Приобретение основных средств	18	(99,264)	(99,264)	(1,131)	(1,131)
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(252,442)	313,147	(3,279,158)	11,342,453
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Приобретение неконтролирующего участия	16	-	-	(4,559,200)	-
Возврат выпущенных долговых ценных бумаг		-	-	(16,817,980)	(16,817,980)
Возврат субординированного долга		-	-	(3,038,223)	(3,038,223)
Возврат основной суммы арендных обязательств		(32,930)	(32,930)	(46,636)	(46,636)

Примечания на страницах с 21 по 116 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечания	2022	2022	2021	2021
		Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности		(32,930)	(32,930)	(24,462,039)	(19,902,839)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4,185,720	4,185,720	(3,037,702)	(3,037,702)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		51,043,753	51,043,753	11,842,723	11,842,723
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20	91,267,525	91,267,525	79,424,802	79,424,802
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20	142,311,278	142,311,278	91,267,525	91,267,525

* В 2021 году прирост прочего совокупного дохода в результате основной деятельности в Консолидированном отчете о движении денежных средств образовался 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. Банк принял решение ликвидировать компанию в 2022 году, и SIA "Grunewald Residence" было исключено из регистра и ликвидировано на основании решения от 15 июля 2022 года.

Юридический адрес осуществления основной деятельности Банка:

ул. Ю.Алунана 2
LV-1010, 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 9. марта 2023. года.

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

После улучшения эпидемиологической ситуации и объемных мер поддержки правительства и фондов ЕС в 2021 году, в экономике Латвии в начале 2022 года продолжилось сравнительно стремительное восстановление. С нападением России на Украину 24 февраля 2022 года ухудшилась геополитическая ситуация и перспективы экономического развития. Существенно возросли цены на энергоресурсы и продовольствие, усиливая давление инфляции в период, когда дороговизна жизни по всему миру уже стремительно выросла с отступлением пандемии. Из-за войны влияние на глобальную экономику оказывают также перебои в цепочках поставок сырья. Экономика Латвии начала в полной мере ощущать последствия войны во 2-м квартале, когда темпы роста ВВП в разрезе года снизились до 2,7 %, а в 3-м квартале ВВП в разрезе года пережил

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

(продолжение)

падение на 0,4 %. В последние месяцы замедлился оборот отрасли розничной торговли. Стремительный прирост расходов оказывает существенное влияние на отрасль строительства, которая значительно влияет на снижение объемов в производственных отраслях. Тенденции в строительстве существенно влияют на динамику инвестиций, поскольку инвестиции в здания и строения составляют значительный удельный вес в общих инвестициях. Кроме того, влияние на общие показатели экономики оказывают тенденции внешней торговли. Экспорт товаров продолжает расти, однако медленнее, чем раньше. В свою очередь, объемы импорта растут стремительнее, чем экспорт, поскольку предприятия создают накопления как в связи с существенно нарушенными цепочками поставок, так и в опасениях относительно возможных перебоев в будущем из-за новых санкций. Высокие цены на энергоресурсы ухудшили прогнозы экономической активности, однако прирост в августе 2022 году позволил сохранить прогноз прироста ВВП 2022 года на уровне 2,1 %.

В ближайшие месяцы в экономике Латвии ожидается кратковременная и мелкая рецессия. С сохранением влияния неблагоприятных факторов в первой половине 2023 года народное хозяйство Латвия будет стагнировать, и прогноз ВВП 2023 года был понижен до -0,3 %. Восстановление народного хозяйства Латвии ожидается со 2-й половины 2023 года с возвращением инфляции на более низкие уровни. Прогноз Банка Латвии по инфляции на 2022 год составляет 17,3 %, на 2023 год – 10,9 %. Тем не менее, до сих пор существует значительная неопределенность в отношении того, как война и связанные с ней санкции повлияют на дальнейшее развитие латвийской экономики.

В банковском секторе Латвии в 2022 году наблюдалось снижение числа банков – как в результате консолидации менее значимых банков, так и в результате принятых Регулятором решений. В то же время, показатели работающих банков сохранили стабильность – показатели ликвидности, достаточности капитала и доходности были на высоком уровне, показатели качества активов продолжили улучшаться.

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

В таблице ниже приведен объем активов и обязательств Группы и Банка, подверженных страновому риску Украины, в Украине на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Балансовые активы, подверженные страновому риску Украины:				
По требованиям к кредитным учреждениям	1,000	1,000	586	586
Выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность	21,003	21,003	30,643	30,643
Прочие активы	549	549	517	517
Итого	22,552	22,552	31,746	31,746
Балансовые обязательства, подверженные страновому риску Украины:				
Обязательства перед кредитными учреждениями	4,002	4,002	-	-
Средства клиентов	82,444	82,444	41,784	41,784
Итого	86,446	86,446	41,784	41,784
Внебалансовые статьи, подверженные страновому риску Украины:				
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1,226	1,226	112	112
Итого	1,226	1,226	112	112

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

По текущим расчетам, реальный ВВП Украины в 2022 году сократился более чем на 30 %. Это худший результат в истории независимой Украины, однако лучше, чем прогнозировалось в начале полномасштабного вторжения России, когда аналитики прогнозировали падение экономики Украины как минимум на 40-50 %. После глубокого падения в начале войны, вместе с освобождением территорий Украины, адаптацией предпринимательской деятельности к новым обстоятельствам и открытием «зернового коридора» экономическая активность во 2-м – 3-м кварталах 2022 года постепенно восстановилась, обеспечив положительный вклад в ВВП. Тем не менее, существующие логистические проблемы, снижение производственных мощностей и падение реальных доходов населения тормозят восстановление экономики. В настоящее время прогнозируется, что в 2023-2024 годах ожидается постепенное восстановление экономики Украины. Однако до сих пор продолжающиеся ракетные удары России приносят существенный ущерб, в особенности инфраструктуре энергетики, что в свою очередь продолжает оказывать давление на настроение и активность бизнеса. Кроме того, существует риск, что военные действия могут затянуться, ухудшая прогнозы на ближайшее будущее. С учетом результатов негативного сценария ОКУ, который включает геополитический аспект, и результатов других сценариев, которые более детально описаны в Примечании № 4(а), Банк считает, что рассчитанный в соответствии с базовым сценарием размер ОКУ является достаточным по состоянию на 31.12.2022 (тем не менее, сохраняется значительная неопределенность и размер ОКУ может измениться в будущем в зависимости от развития войны, экономической ситуации и др.).

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. При подготовке финансовой отчетности по принципу непрерывности деятельности Руководство Группы и Банка рассматривало финансовую позицию Группы и Банка, а также доступ к финансовым ресурсам, и анализировало влияние недавнего финансового кризиса и геополитического конфликта между Россией и Украиной на будущую деятельность Группы и Банка.

Как указано в Примечаниях № 4(f) и 27, Группа и Банк соблюдают и выполняют требование достаточности капитала, установленное на 2022 год. Кроме того, Группа и Банк постоянно поддерживают свой показатель ликвидности на высоком уровне, который составил 73,26 % по состоянию на 31 декабря 2022 года (см. также Примечание № 4(e)).

Банк тщательно оценивает прямое и косвенное влияние войны между Россией и Украиной на входящие в кредитный портфель Банка кредиты, обращая особое внимание на заемщиков из Украины, и своевременно реагирует на изменения ситуации. Прогнозируя развитие ситуации в 2023 года и принимая во внимание требования стандарта МСФО (IFRS) 9, Банк включил кредиты со страновым риском Украины в список *Watch list*, классифицировал в соответствующие степени кредитов и в повседневной работе обеспечивает усиленный надзор за хозяйственной деятельностью украинских клиентов и следит за статусами объектов обеспечения кредитов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Непрерывность деятельности (продолжение)

Весной 2022 года решением Центрального банка Украины был введен запрет на международные платежи во избежание оттока денежных средств из Украины. Позднее, во второй половине 2022 года, Центральный банк Украины изменил режим ограничений, разрешив частичные платежи по процентным долгам. Несмотря на упомянутые ограничения, большинство клиентов украинского портфеля были способны совершать процентные платежи на протяжении всего 2022 года, используя средства собственников или связанных предприятий за пределами Украины. Банк планирует, что в 2023 году, функционируя в схожем режиме, большинство клиентов будут способны выполнять свои обязательства в соответствии с графиками платежей. В отношении платежей основной суммы Банк согласовал индивидуальные решения с каждым клиентом, включая отсрочку возврата основной суммы. Банк планирует, что просрочки по процентным платежам, предусмотренным в графиках возврата кредитов, могли бы составить не более 20 % от общего объема процентных доходов от украинского портфеля. Как и в 2022 году, в 2023 году Банк прогнозирует частичное снижение экспозиции украинского риска, с возвратом клиентами основной суммы кредитов в размере примерно 6,7 млн EUR. Данное снижение будет преимущественно состоять из кредитов, для которых деятельность заемщика не связана с украинским риском, и таковые не были затронуты решениями Центрального банка Украины. Руководство Банка считает, что качества кредитного портфеля с украинским риском и платежная дисциплина входящих в него клиентов не вызывает существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности Группы и Банка.

Банк планирует, что в 2023 году объем вкладов снизится на 60,7 млн EUR. Снижение объемов вкладов в основном связано с конфискацией арестованных средств клиента в размере 33 млн EUR, по которым было вынесено решение суда в конце 2022 года, а также снижением остатка денежных средств отдельных клиентов, вклады которых были размещены в Банке весной 2022 года под влиянием военных действий в Украине, по мере восстановления/активизации хозяйственной деятельности клиентов. Руководство Банка считает, что прогнозируемые изменения объема вкладов не вызывают существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности Группы и Банка.

В 2022 году в Банке была проведена проверка Регулятором об оценке соответствия системы внутреннего контроля Банка требованиям нормативных актов, регулирующих предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации. В рамках проверки Банк предоставил ответственным представителям Регулятора все необходимые пояснения и документы. Кроме того, в конце года Банк договорился с Регулятором, что к концу марта 2023 года Банк выполнит план мероприятий по улучшению отдельных элементов системы внутреннего контроля. В то же время Регулятором был начат административный процесс по результатам данной проверки, и в настоящее время Банк находится в процессе дискуссий с Регулятором по окончательной оценке результатов проверки и формату прекращения начатого административного процесса. Принимая во внимание опыт предыдущих лет, когда штрафы применялись к кредитным учреждениям после схожих проверок, такая возможность не была полностью исключена в отношении Банка. Согласно положениям нормативных актов, в случае нарушения кредитными учреждениями нормативных актов в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации (ПЛСППФТП), кредитное учреждение может получить штраф в размере до 10 % от общего

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Непрерывность деятельности (продолжение)

годового оборота согласно последней утвержденной и аудитированной финансовой отчетности. Если 10 % от общего годового оборота составляют менее 5 млн EUR, штраф может составить до 5 млн EUR.

Руководство Банка убеждено, что Банк создал систему внутреннего контроля в сфере ПЛСПППФТП и управления санкционным риском в соответствии с требованиями нормативных актов, а также строго соблюдает обязательные нормативные акты, в т.ч. связанные с ПЛСПППФТП и управлением санкционным риском. Банк также продолжает развивать и улучшать управление санкционным риском, обеспечивая и способствуя использованию технологических решений, а также обеспечивая постоянный надзор за клиентами и сделками клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов. Кроме того, в процессе развития управления санкционным риском результаты каждой внешней проверки тщательно оцениваются и принимаются во внимание.

Руководство Банка ожидает, что результаты данной проверки не повлияют на способность Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и партнерами.

(b) Исправление ошибок сравнительных показателей

Как описано в разделе «g» принципов учетной политики, в 2022 году Банк констатировал, что акции Visa Inc. не соответствуют установленному МСФО (IAS) 32 определению долевых инструментов и необходимо исправление и классифицировать акции как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в составе прибыли или убытков. В результате ошибка была исправлена и из Консолидированного и Банковского отчета о финансовом положении были исправлены статьи с «Долевые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода» на «Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток» и с «Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости» на «Нераспределенная прибыль». Соответствующим образом были исправлены статьи Консолидированного и Банковского отчета о совокупном доходе «Чистая прибыль (убытки) от финансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости с отражением в составе прочего совокупного дохода» и «Прибыль / (убыток) от долевых инструментов по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода».

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(b) Исправление ошибок сравнительных показателей (продолжение)

Ниже отражено влияние исправлений на Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении и Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе:

	01.01.2021 (Годовой отчет 2021, как сообщалось ранее)	01.01.2021 (Годовой отчет 2021, как сообщалось ранее)	Переутвер ждено	01.01.2021 (Годовой отчет 2022, переутверж дено)	01.01.2021 (Годовой отчет 2022, переутверж дено)
	Группа EUR	Банк EUR		Группа EUR	Банк EUR
Активы					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,394,913	13,394,913	221,711	13,616,624	13,616,624
Долевые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	221,711	221,711	(221,711)	-	-
Капитал и резервы					
Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости	32,934	32,934	(32,934)	-	-
Нераспределенная прибыль	3,831,829	3,583,891	32,934	3,864,763	3,616,825
	31.12.2021 Группа EUR (Годовой отчет 2021 до переутвержде ния)	31.12.2021 Банк EUR (Годовой отчет 2021 до переутвержде ния)	Переутве ждено	31.12.2021 Группа EUR (Годовой отчет 2022, переутверж дено)	31.12.2021 Банк EUR (Годовой отчет 2022, переутверж дено)
Активы					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,607,310	1,607,310	235,618	1,842,928	1,842,928
Долевые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	235,618	235,618	(235,618)	-	-
Капитал и резервы					
Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости	13,556	13,556	(13,556)	-	-
Нераспределенная прибыль	12,871,425	8,436,935	13,556	12,884,981	8,450,491

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(b) Исправление ошибок сравнительных показателей (продолжение)

	31.12.2021 Группа EUR (Годовой отчет 2021 до переутвержде ния)	31.12.2021 Банк EUR (Годовой отчет 2021 до переутвержде ния)	Переутве рждено	31.12.2021 Группа EUR (Годовой отчет 2022, переутверж дено)	31.12.2021 Банк EUR (Годовой отчет 2022, переутверж дено)
Отчет о совокупном доходе					
Доход от долевых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,556	13,556	(13,556)	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42,216)	(42,216)	13,556	(28,660)	(28,660)

(c) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

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

(d) Принципы подготовки финансовой отчетности

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

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости;
- земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, которую образует их справедливая стоимость на дату оценки за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения;
- перенятое недвижимое имущество отражается по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с 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 2021 год, при подготовке финансовой отчетности за 2022 год не менялись.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Консолидация

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

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

(f) 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). В данную категорию включают такие долговые инструменты, которые не соответствуют критериям, чтобы их можно было классифицировать в соответствии с методом амортизированных расходов на приобретение, и это относится к случаю, когда они удерживаются с целью продажи, или если денежные потоки не образует только основная сумма и процентные платежи. В данную категорию включают также долевые инструменты и такие нефинансовые активы как группу основных средств – здания и земля.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

(g) Финансовые активы и обязательства – первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальное признание

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) Финансовые активы и обязательства – первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

- 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, кроме случаев, когда принято решение, без права последующей отмены, классифицировать данные финансовые инструменты как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

- по амортизированной стоимости;
- по 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. Данная категория также включает инструменты, которые в ином случае классифицировались бы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости в случае, если бы они были первоначально признаны по справедливой стоимости через прибыль или убыток (использование варианта справедливой стоимости). Используя вариант справедливой стоимости, Группа и Банк могут оценивать финансовые инструменты по ССПУ, если эта оценка предотвращает или значительно снижает несоответствия оценки или признания. Долговые инструменты, приобретенные в портфель ликвидности и обеспечивающие резерв ликвидности Банка как при получении предусмотренных договором денежных потоков, так и при их продаже, Группа и Банк классифицируют и оценивают по 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) Финансовые активы и обязательства – первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

Тест SPPI

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) Финансовые активы и обязательства – первоначальное признание (продолжение)

Финансовые активы по ССПУ

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости с отражением через прибыль или убыток. Финансовые активы по справедливой стоимости с отражением через прибыль или убыток включают долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли или соответствующие критерию, по которым их можно было бы классифицировать в соответствии с методом амортизированных расходов на приобретение. 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.

По умолчанию, деловые инструменты классифицируются как финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Имеется возможность сделать безотзывный выбор, т. е. при первоначальном признании, классифицировать долевые инструменты (не удерживаемые для торговли) как инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с переоценкой через прочем совокупный доход.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) Финансовые активы и обязательства – первоначальное признание (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

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.

В отчетном году Банк констатировал, что акции Visa Inc. не соответствуют установленному МСФО (IAS) 32 определению долевых инструментов, и требовалось исправить ошибку, классифицировав акции как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в составе прибыли или убытков. 30 сентября 2022 года Банк реклассифицировал акции Visa Inc. (355 Visa Inc. Series C Convertible Participating Preferred Stock and 35 VISA INC-CLASS A SHARES) из категории «Долевые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)» в «Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ)». Информацию о корректировке предыдущего периода, сделанной в отчетном году, см. Примечание № 3(b).

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 совершению платежей в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими сторонами и имеет тот же кредитный риск, что 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 – согласно МСФО (IFRS) 9 – направленных на будущее ожидаемых кредитных убытков.

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

(h) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам учитываются в отчете о совокупном доходе по методу накопления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, основанный на признании процентного дохода или процентных расходов за соответствующий период.

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

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

(i) 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 2022 года	1.0666
31 декабря 2021 года	1.1326

(j) 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)

(j) 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.

(k) 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.

(l) 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.

(m) 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.

(n) 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обзор (продолжение)

Этап 2 – активы с существенным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, не считающиеся низкими, ОКУ за весь срок признаются.

Этап 3 – кредитно-обесцененные активы. ОКУ за весь срок признаются как для Этапа 2.

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

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

Определение дефолта

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.

Реструктуризация кредитов

Пересмотренные займы – это долговые договоры, в отношении которых применены мероприятия по пересмотру. Мероприятия по пересмотру означают уступки дебитору, у которого возникли или вскоре возникнут трудности с выполнением своих финансовых обязательств / финансовые трудности («финансовые трудности»). Реструктурированные кредиты относятся к Этапу 2 в целях оценки ОКУ, если только они не соответствуют определению дефолта. 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Как только актив классифицируется как пересмотренный, он остается в статусе пересмотренного в течение не менее 24-месячного испытательного срока. Чтобы реклассифицировать 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, Банк оценивает следующее:

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

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

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

В отношении изменений, которые не влекут за собой прекращение признания, Группа и Банк повторно оценивают то, увеличился ли существенно кредитный риск и требуется ли классифицировать активы по сниженной кредитной стоимости. Если в результате изменений актив классифицируется по сниженной кредитной стоимости, он остается на Этапе 3 как минимум на 12-месячный проверочный срок для перевода на Этап 2, и на 24-месячный проверочный период для перевода на Этап 1. Реструктурированный кредит требуется перевести с Этапа 3, если в ходе проверки 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.

(о) Продажа активов с дальнейшим выкупом (РЕПО)

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом учитываются как сделки по финансированию. В том случае, если Группа и Банк в данной сделке выступают как продавцы активов, проданные активы остаются на балансе Группы и Банка, используя соответствующие учетные принципы Группы и Банка. Средства, полученные в результате передачи активов, учитываются как обязательства по отношению к покупателю данных активов. В том случае, если Группа и Банк вовлечены в сделку продажи активов с дальнейшим выкупом в качестве покупателей,

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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.

(р) 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(f)).

(q) 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, необходимых для осуществления продажи.

(r) 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) 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. Дооценка отражается по статье «Результат переоценки» и включается в прочий совокупный доход. Уценка изначально отражается по статье «Результат переоценки» (и включается в прочий совокупный доход), если имеется дооценка, связанная с данным активом, а впоследствии – в отчете о прибылях и убытках текущего периода (см. также Примечание № 18).

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

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

(t) 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(t) Аренда (продолжение)

Группа и Банк в качестве арендатора (продолжение)

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 № 22).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(t) 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.

(u) 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 заимодателя с существенно разными условиями, или текущие условия обязательства существенно изменяются, такая замена или изменения считаются прекращением первоначального признания обязательства и признанием нового обязательства, и разница соответствующей учетной стоимости признается через прибыль или убыток.

(v) Вклады

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(w) 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.

(x) 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.

(y) 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.

(z) 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.

(aa) 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.

(bb) Трастовые операции

Денежные средства физических лиц, трастовых 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(bb) Тростовые операции (продолжение)

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.

(cc) 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.

(dd) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Убытки от обесценения финансовых активов

Группа и Банк проводят регулярную оценку финансовых инструментов на предмет обесценения. В целях расчета убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 только для финансовых инструментов по амортизированной стоимости и ССПСД (за исключением долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД) 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(n)).

Кредитный портфель Банка и Группы разделен на два кредитных портфеля: кредитный портфель с риском на Латвию и кредитный портфель других стран с риском на Украину. Принимая во внимание продолжающуюся войну в Украине и геополитическую ситуацию в мире, Группа и Банк проанализировали данные кредитных портфелей на конец года, для портфеля с риском на Украину был обеспечен более строгий надзор за украинскими клиентами высокого риска, которые были перенесены с Этапа 1 в Этап 2, с созданием дополнительных накоплений. Банк на индивидуальной основе проверил способность каждого клиента выполнить обязательства в случае, если бы Национальный банк Украины (НБУ) не вводил бы запрета на международные платежи, и то, как бизнес клиентов адаптировался к экономической ситуации в состоянии войны, было проанализировано финансовое состояние клиентов, достаточность наличных средств для выполнения своих кредитных обязательств если бы не запрет НБУ, если были модификации, связанные с ухудшением финансового положения клиента в условиях войны, клиент был переведен в Этап 3, что в результате увеличило ОКУ.

Касательно качества Латвийского кредитного портфеля, на данный момент геополитический кризис не оказал прямого влияния на качество портфеля, благодаря сбалансированной политике финансирования кредитного риска, клиенты смогли выполнить свои кредитные обязательства своевременно, в свою очередь клиенты, на деятельность которых может повлиять рост цен на энергоресурсы, был добавлены в *Watch list*.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения финансовых активов (продолжение)

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;
- 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 или в обстоятельствах непреодолимой силы, напр., войны, каждый день по мере доступности необходимых данных;
- оценка индивидуальных убытков от обесценения Этапа 3 в соответствии с базовым сценарием и сценарием рисков, а также определение вероятности наступления данных сценариев;
- 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, др.

Банк применяет подход Weibull для расчёта накоплений:

- 1) Банк разделил своей кредитный портфель по странам, показатель PD рассчитывается для каждого портфеля отдельно;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе (продолжение)

- 2) PD рассчитывается на основании исторических данных за 10 лет;
- 3) LGD рассчитывается на основании исторических данных за 10 лет для каждого вида кредита.

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).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(dd) 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).

(ee) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Применяемая политика соответствует применяемой в предыдущем финансовом году политике учета, за исключением следующих измененных МСФО (IFRS), которые были введены Группой/Компанией 1 января 2022 года:

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Изданные СМСФО поправки с узким охватом сформулированы в МСФО следующим образом:

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

Поправки обновили ссылку предыдущей версии на Концептуальные основы финансовой отчетности СМСФО, которая включена в МСФО (IFRS) 3 на текущую версию, изданную в 2018 году, без существенного изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнеса.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (поправки)

Поправки запрещают компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока организация готовит данный актив к использованию. Вместо этого компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе прибыли или убытка.

МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (поправки)

Поправки определяют, какие затраты компания должна включать при оценке убыточности контракта. Поправки уточняют, что в прямые затраты на исполнение договора о поставке товаров или услуг входят: дополнительные затраты на исполнение такого договора и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ежегодные улучшения, цикл 2018-2020

Улучшения включают незначительные изменения в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство», а также изменения в иллюстративных примерах к МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не оказывает влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – Уступки по аренде, связанные с COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года (поправки)

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты, в т. ч. для отчетностей, которые не были одобрены к выпуску на дату издания поправок. В марте 2021 года Совет выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, применяя к арендаторам уступки, уточненные в МСФО (IFRS) 16 «Указания об изменениях аренды, уступкам по аренде как прямые последствия пандемии COVID-19». После поправок практическая цель теперь относится к уступкам по найму, где снижение арендных платежей относится только к платежам, которые первоначально должны были быть совершены 30 июня 2022 года или до этой даты, принимая, что остальные условия были выполнены. Группой и Банком было оценено, что применение изменений данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность.

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 2023 года или после этой даты, допускается досрочное применение при условии, что компания на дату применения МСФО (IFRS) 17 или до таковой применяет также МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Это всеобъемлющий и новый стандарт бухгалтерского учета для договоров страхования, который устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем выпущенным договорам страхования, а также отдельным гарантиям и связанным с финансовыми документами договорам в рамках свободных действий.

Цель МСФО (IFRS) 17 – обеспечение более подходящей и последовательной модели бухгалтерского учета в отношении договоров страхования для страховщиков. Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации для всех видов договоров страхования, а также гарантии и финансовые инструменты с дискреционными функциями участия. Модель бухгалтерского учета дополняет особый метод адаптации для договоров с признаками прямого участия (подход переменной платы) и упрощенный подход (подход присвоения премии) преимущественно для краткосрочных договоров.

Главные особенности новой модели бухгалтерского учета включают оценку стоимости будущего денежного потока, включая корректировку непредотвратимого риска, который переоценивается в каждом отчетном году (исполнительный денежный поток). Кроме того, в модель включены определенные резервы услуг (CSM), которые равны и противоположны любой суточной прибыли от денежных потоков исполнения договоров групп, которые отражают недополученную прибыль по договорам страхования, которая должна отображаться в прибыли или убытках, на основании услуг по договору страхования, предоставленных в период денежного покрытия. Отдельные изменения в стоимости будущего денежного потока корректируются по отношению к CSM и, таким образом, отображаются в прибыли или убытках в оставшийся период денежного покрытия. Суммы, выплачиваемые страхователю при любых обстоятельствах, независимо от результата

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) 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)

страхового случая (неотличающиеся составные вложений), не отображаются в расчете прибыли или убытков, но включаются напрямую в отчет о финансовом положении. Более того, отображение страховых доходов и расходов на услуги страхования в отчете о совокупном доходе будет основано на понятии услуг, предоставленных в соответствующий период. Результаты услуг страхования (разница полученных доходов и применимых требований возмещения) отображаются отдельно от финансовых доходов или расходов страхования. В отчете о финансовом положении учетная стоимость заключенных договоров страхования и как актив, и как пассив с таким же требованием, как у договоров перестрахования, необходимо отображать отдельно. Наконец, МСФО (IFRS) 17 требует обеспечить обширную политику раскрытия информации для предоставления информации о признанных суммах договоров страхования, а также о виде и объеме рисков, вытекающих из данных договоров.

Правление приняло решение о ретроспективном подходе к дате перехода CSM. Тем не менее, если полное ретроспективное применение для договоров группы страхования, как то установлено в МСФО (IAS) 8, окажется непрактичным, компания должна выбрать модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Оба подхода обеспечивают послабления при переходе.

Наконец, в декабре 2021 года СМСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 с целью добавить возможность перехода к «наложению классификации», устранив возможные несоответствия бухгалтерского учета между финансовыми активами и пассивами договора страхования, которые представлены в сравнительной информации о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Компания, использующая возможность наложения классификации финансовых активов, предоставляет сравнительную информацию так, как если бы к соответствующему финансовому активу применялись установленные МСФО (IFRS) 9 требования к классификации и оценке. Группой и Банком было оценено, что применение изменений данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность.

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. В поправки включены указания об оценке существенности в связи с раскрытием информации о политике бухгалтерского учета. Поправки к МСФО (IAS) 1 заменяют требование раскрывать «основные положения» учетной политики (significant accounting policies) требованием раскрывать «существенные положения» учетной политики (material accounting policies). В рекомендации добавлены также указания и иллюстративные примеры, чтобы помочь в суждениях о существенности при принятии решений о раскрытии учетной политики. Группой и Банком было оценено, что применение изменений данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность.

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, и относятся к изменениям в учетной политике и расчетах, которые ожидаются на момент или после начала такого периода. Поправки

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

вводят новое определение бухгалтерских оценок, денежные суммы в финансовой отчетности, к которым относится неопределенность оценки, если в результате не корректируется ошибка предыдущего периода. Поправки также уточняют, что такие изменения в бухгалтерских оценках и как они отличаются от изменений в учетной политике и исправлений ошибок. Группой и Банком было оценено, что применение изменений данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 12 «Подходные 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. Поправки сужают охват установленного в МСФО (IAS) 12 исключения первоначального признания и предоставляют дополнительное пояснение, а также уточняют, что компании обязаны учитывать отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, вытекающими из одной сделки, например, аренда и обязательства по прекращению эксплуатации. Поправки уточняют, что в случаях, когда платежи, которыми выполняются обязательства, отчисляются для налоговых нужд, необходимо оценить, относятся ли такие отчисления для налоговых нужд к обязательствам или с ним активам, принимая во внимание применяемые налоговые законы. Согласно поправкам, исключение первоначального признания не распространяется на сделки, которые на момент первоначального признания указывают на 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. Группой и Банком было оценено, что применение изменений данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность.

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

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки будут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Цель поправок – уточнить установленные МСФО (IAS) 1 принципы классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки уточняют значение права отсрочки расчетов, требование, чтобы данное право существовало в конце отчетного периода, что цель руководства не влияет на текущую или долгосрочную классификацию, что возможности контрагента, в результате которых могли бы быть осуществлены расчеты путем передачи долевых инструмента самой компании, не влияют на текущую или долгосрочную классификацию. Кроме того, поправки устанавливают, что на классификацию обязательств повлияют только те пакты, которые компания обязана соблюдать на дату отчета или до таковой. Дополнительная информация должна раскрываться также о долгосрочных обязательствах, вытекающих из договоров займа, на которые распространяются

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) 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 и еще не были утверждены в ЕС (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – Арендные обязательства в случае продажи и получения назад в аренду (поправки)

пакты, которые должны быть выполнены в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Поправки еще не были утверждены в ЕС.

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки предусмотрены для улучшения требований продавца-арендатора для оценки арендных обязательств, образовавшихся в рамках сделки по продаже и получению назад в аренду, в соответствии с МСФО (IFRS) 16, без внесения изменений в бухгалтерский учет в отношении сделок, не связанных с продажей и получением назад в аренду. В частности, если продавец-арендатор устанавливает «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признал никакой суммы прибыли или убытков, которая относится к его праву использования. Применение данных требований не запрещает продавцу-арендатору признавать в прибыли или убытках какие-либо поступления или убытки, связанные с частичным или полным расторжением договора аренды. Продавец-арендатор применяет поправки ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок по продаже и получению назад в аренду, которые заключены после даты первоначального применения на момент начала отчетного периода, в котором компания впервые применила МСФО (IFRS) 16. Поправки еще не были утверждены в ЕС.

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

Поправки относятся к выявленному противоречию между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении учета продажи или взноса активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Основные последствия поправок заключаются в том, что полная прибыль или убытки признаются, когда сделка связана с предпринимательской деятельностью (независимо от того, была ли она проведена дочерней компанией или нет). Частичная прибыль или убытки признаются если, сделка включает активы, которые не образуют предпринимательскую деятельность, даже если эти активы находятся в дочерней компании. В декабре 2015 года МСФО отложил дату вступления в силу данных поправок на неопределенный срок, ожидая результатов собственного начатого исследовательского проекта о методе капитала учета. Поправки еще не были утверждены в ЕС.

4. Управление финансовыми и другими рисками

Управление рисками

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

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

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

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

Управление рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Риски обязательств кредитного характера

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

	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR (перееутверждено)	31.12.2021 Банк EUR (перееутверждено)
Активы баланса, подверженные кредитному риску:				
Требования до востребования к Банку Латвии	141,138,313	141,138,313	82,900,231	82,900,231
По требованиям к кредитным учреждениям	1,159,012	1,159,012	38,393,662	38,393,662
Финансовые активы по ССПУ	190,001	190,001	1,842,928	1,842,928
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	125,705,520	125,705,520	30,902,143	30,902,143
Кредиты и авансы	109,354,535	109,354,535	83,259,093	83,259,093
Прочие финансовые активы	1,430,832	1,430,832	2,383,901	2,367,975
Итого	378,978,213	378,978,213	239,681,958	239,666,032
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:				
Условные обязательства	5,030,980	5,030,980	7,032,383	7,032,383
Внебалансовые обязательства перед клиентами	20,902,674	20,902,674	45,541,858	45,541,858
Итого	25,933,654	25,933,654	52,574,241	52,574,241

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Риски обязательств кредитного характера (продолжение)

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

- ▶ количественный элемент;
- ▶ качественный элемент.

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

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

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 в два раза 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» 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 индивидуальной основе включают все активы Этапа 1 и Этапа 2.

На основании описанного выше Группа и Банк группируют свои кредиты на Этап 1, Этап 2, Этап 3 и РОСІ 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.

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

Определение дефолта и восстановления

Группа и Банк считают, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа и Банк принимают во внимание средства в кредитных банках, которые не выполнили своих обязательств, и предпринимают незамедлительные действия, если запрошенные дневные платежи не осуществляются до конца рабочего дня, как то предусмотрено индивидуальными договорами. В качестве одного из критериев качественной оценки того, выполняет ли клиент свои обязательства, Группа и Банк принимают во внимание также различные случаи, которые могут свидетельствовать

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и восстановления (продолжение)

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, включая прогностическую информацию

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

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

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

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

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

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Внутренний рейтинг и оценка PD, включая прогностическую информацию (продолжение)

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, 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 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.

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 использует средний показатель двух выбранных источников данных.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Прогностическая информация (продолжение)

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 – резидентов Латвии* используют показатель уровня инфляции и показатель уровня безработицы, а для группы *юридических и физических лиц – нерезидентов* – 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.

Если в начале 2022 года экономика стремительно восстанавливалась от последствий пандемии COVID-19, показав рост ВВП, то на результаты первой половины 2022 года существенно повлияла война и рост цен на энергоресурсы, что вызвало рекордно высокий рост инфляции. 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 войны, являются следующими: торговля, операции с недвижимостью и строительство, услуги размещения и питания.

Группа и Банк проанализировали данные кредитного портфеля на конец года, обеспечивая более строгий надзор за украинскими клиентами высокого риска, которые были перенесены с Этапа 1 на Этап 2, с созданием дополнительных накоплений. Банк проверил способность каждого клиента выполнить обязательства в случае, если бы Национальный банк Украины (НБУ) не вводил бы запрета на международные платежи, и то, как бизнес клиентов адаптировался к экономической ситуации в состоянии войны. На данный момент геополитический кризис не оказал прямого влияния на качество кредитного портфеля резидентов, благодаря сбалансированной политике финансирования кредитного риска, клиенты смогли выполнить свои кредитные обязательства своевременно, в свою очередь клиенты, на деятельность которых может повлиять рост цен на энергоресурсы, был добавлены в *Watch list*.

Группа и Банк обеспечивают постоянный надзор за текущей мировой экономической ситуацией, чтобы своевременно идентифицировать потенциальные риски и оценить их влияние на кредитный портфель.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

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 ОКУ. Для обеспечения объективной оценки ОКУ 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 2022 года.

	2023	2024	2025
Латвийский портфель:			
Уровень инфляции	9,70%	2,70%	2,50%
Уровень безработицы	7,55%	7,25%	6,90%
Портфель других стран (за основу взяты макроэкономические прогнозы Украины)			
ВВП (валовой внутренний продукт)	3,65%	4,65%	-
Номинальная брутто заработная плата (годовые изменения, %)	16,40%	14,15%	-

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, которые были актуализированы в соответствии с экспертным заключением в силу качества доступности данных.

В более оптимистичном сценарии принимается, что экономическое восстановление после последствий украинского кризиса, макроэкономические показатели до сих пор прогнозируются с определенной долей осторожности под влиянием неясных внешних геополитических факторов.

В более пессимистичном сценарии предусматривается существенное влияние геополитических рисков, макроэкономические прогнозы составляются в условиях повышенной неопределенности, не предусматривается влияние последствий конкретного разрешения украинского конфликта на экономику. Неясные прогнозы цен на газ и, следовательно, также общие прогнозы цен на энергоресурсы, которые могли бы повлиять на не столь стремительное снижение инфляции, чем прогнозируется в базовом сценарии. Рост частного потребления будет сдержанным, в свою очередь рост расходов будет преимущественно обусловлен инфляцией.

При оценке ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года вероятность базового сценария оценивалась на уровне 60 %, вероятность оптимистичного сценария – 15 % и вероятность пессимистичного сценария – 25 %.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Основные допущения макроэкономических переменных для оценки накоплений (продолжение)

	Латвийский портфель EUR '000	Портфель других стран EUR '000	Итого EUR '000
ОКУ			
Базовый сценарий (100 %)	1,205.61	1,263.52	2,469.13
Базовый сценарий (60 %)	723.37	758.11	1,481.48
Оптимистичный сценарий (15 %)	180.59	188.96	369.54
Пессимистичный сценарий (25 %)	303.77	318.20	621.97
Итого	1,207.73	1,265.27	2,472.99

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

(c) Валютный риск

Деятельность Группы и Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Группы и Банка. Группа и Банк контролируют активы и обязательства в иностранных валютах с целью избежания несоразмерного валютного риска. Валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно, принимая во внимание объем требований и обязательств Группы и Банка. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Группы и Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не может превышать 10 % от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20 % от собственного капитала. В течение 2022 и 2021 годов у Группы и Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. также Примечание № 28). 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;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

- 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 к изменениям курсов валют на конец отчетного года, не меняя других условий (в тысячах EUR):

31.12.2022	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2021	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(102)	102	USD	(3)	3
Итого	(102)	102	Итого	(3)	3

(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 № 30).

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;
- контроль соблюдения установленных 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

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.

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

31.12.2022	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2021	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+100 bps/+50 bps	-100 bps/ -50 bps		+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ -50 bps
USD	(139)	139	USD	(271)	271
EUR	(191)	191	EUR	(135)	135
Итого	(330)	330	Итого	(406)	406

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

31.12.2022	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2021	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+100 bps /+50 bps	-100 bps/ - 50 bps		+100 bps /+50 bps	-100 bps/ -50 bps
USD	(139)	139	USD	(271)	271
EUR	(191)	191	EUR	(135)	135
Итого	(330)	330	Итого	(406)	406

(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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

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 № 29). 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.

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 Регулятора, 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. Банк оценивает ситуацию с привлеченными вкладами как стабильную. В результате по состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка сохранился показатель ликвидности выше установленного нормативного минимума 73,26 % (31 декабря 2021 года: 62,28 %). Коэффициент ликвидности рассчитывается в

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

соответствии с Положением Регулятора № 195 и представляет собой отношение ликвидных активов к текущим обязательствам (с оставшимся сроком до погашения 30 дней и менее).

(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 Регулятора используются следующие подходы и методы:

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

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).

2 ноября 2021 года Регулятор произвел перерасчет требования минимального капитала Группы и Банка и установил его в размере 10,90 %, выразив его в виде процентной доли от взвешенных по риску активов Банка в размере 3 % от меры рисковой сделки коэффициента кредитного плеча, в свою очередь резерв сохранения капитала установила в размере 2,5 %. 28 декабря 2021 года Регулятор установил требования необходимого достаточности капитала для покрытия всех рисков Группы и Банка в размере 11.1%

Рассчитанный, согласно Регламентом Европейского парламента и Совета (ЕС) 575/2013, показатель достаточности капитала Группы и Банка на 31 декабря 2022 года составил 27.82 % и 27.82 % (31 декабря 2021 года: 27,69 % и 27,58 %), что превышает Реглятором установленные требования (11,1%),(см. также Примечание № 29). Так же Группа и Банк соблюдают в Регламенте (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета установленное требование показателя кредитного плеча 3%. Показатель кредитного плеча Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 11,26%. Показатель кредитного плеча дает представление о платежеспособности Группы и Банка на основе коэффициента кредитного плеча. Подробный расчет коэффициента кредитного плеча можно найти в Регламенте (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(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.

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций

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

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

Страновой риск

Один из наиболее существенных рисков концентрации операций. Страновой риск – риск стран-партнеров – это возможность потерпеть убытки, если активы Группы и Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у Группы и Банка могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в предусмотренное время и в предусмотренном объеме.

Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами в основном является девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие факторы, в том числе «force majeure».

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Страновой риск (продолжение)

Для ограничения риска концентрации Группа и Банк используют следующие лимиты:

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

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

- установление внутренних лимитов по регионам, странам и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль соблюдения установленных 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.

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

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	Сaa3/CCC-
-	-	Литва	A2/A	Грузия	Ba2/BB
-	-	Швейцария	Aaa/AAA	Китай	A1/A+

ТОП страны были отобраны с учетом объема перенесенных рисков сделок.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Страновой риск (продолжение)

Приведенная ниже таблица отражает распределение активов и обязательств по группам стран на 31 декабря 2022 года.

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2022	31.12.2022
	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	141,138,313	141,138,313	-	-	-	-	141,138,313	141,138,313
По требованиям к кредитным учреждениям	-	-	70,620	70,620	1,088,392	1,088,392	1,159,012	1,159,012
Кредиты и авансы	62,334,738	62,334,738	17,480,265	17,480,265	29,539,532	29,539,532	109,354,535	109,354,535
Финансовые активы по ССПУ	-	-	132,172	132,172	57,829	57,829	190,001	190,001
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	125,705,520	125,705,520	-	-	125,705,520	125,705,520
Прочие финансовые активы	130,979	130,979	1,259,780	1,259,780	40,073	40,073	1,430,832	1,430,832
Итого финансовые активы	203,604,030	203,604,030	144,648,357	144,648,357	30,725,826	30,725,826	378,978,213	378,978,213
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	4,001,730	4,001,730	4,001,730	4,001,730
Вклады	123,809,972	123,809,972	86,397,577	86,397,577	133,315,161	133,315,161	343,522,710	343,522,710
Прочие финансовые обязательства	140,110	140,110	10,342	10,342	4,530	4,530	154,982	154,982
Накопления	298,172	298,172	68,611	68,611	152,209	152,209	518,992	518,992
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	1,043,736	1,043,736	11,778	11,778	27,418	27,418	1,082,932	1,082,932
Итого обязательства	125,291,990	125,291,990	86,488,308	86,488,308	137,501,048	137,501,048	349,281,346	349,281,346

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Страновой риск (продолжение)

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

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2021	31.12.2021
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Финансовые активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	82,900,231	82,900,231	-	-	-	-	82,900,231	82,900,231
По требованиям 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	1,459,976	1,459,976	7,894	7,894	1,842,928	1,842,928
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	-	30,902,143	30,902,143	-	-	30,902,143	30,902,143
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
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	290,390	290,390	22,050	4,671	93,010	260	405,450	295,321
Накопления	645,958	645,958	55,686	55,686	219,166	219,166	920,810	920,810
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

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(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).

Для функционирования комплексной и эффективной СВК 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 ПЛСППФТП и санкционным риском 2022-2024, а также политики и процедуры по ее реализации, в которых определена структура управления риском ПЛСППФТП Группы и Банка и организация деятельности, разделение ответственности и полномочий руководства и сотрудников в сфере управления риском ПЛСППФТП, идентификация и управление риском ПЛСППФТП, в т.ч. измерение, оценка, контроль, подготовка и подача отчетов руководству Банка, учет и документирование информации и сделок клиентов, и др.

В отчетный период Банк обновил Стратегию управления риском ПЛСППФТП на период 2023-2025. Не были внесены существенные изменения пороговых значений экспозиции риска по сравнению с предыдущим периодом, однако были введены лимиты не только для удельного веса показателей в процентном выражении, но и для объема показателей в числовом выражении. Кроме того, было определено, что Банк в индивидуальном порядке оценивает случаи, когда влияние на показатели экспозиции конкретного квартала оказывают отдельные операции одного или нескольких клиентов, при принятии решений об отступлениях. Банк в процессе изучения клиентов соблюдает основанный на оценку рисков подход (risk based approach) – зависимость глубины и объема изучения в зависимости от уровня риска клиента, а также его влияние на общую экспозицию риска ПЛСППФТП Банка, которую он считает возможной принять (риск-аппетит).

Банк обеспечивает свою обязанность обосновывать и документировать, что проведенные им мероприятия по изучению клиентов соответствуют рискам, присущим сотрудничеству с клиентами. Банк обеспечивает проведение независимой оценки эффективности деятельности СВК разных уровней в сфере ПЛСППФТП / соблюдения санкций – независимую внешнюю аудиторскую оценку раз в 18 месяцев, проверки Внутреннего аудита не реже одного раза в год, а также регулярный процесс мониторинга качества (Quality Assurance). В 1-м квартале 2022 года в AS "Reģionālā investīciju banka" была проведена периодическая независимая оценка СВК ПЛСППФТП. Аудит был проведен для всех основных элементов программы ПЛСППФТП/ЕС, а в 3-м квартале 2022 года была проведена специальная проверка по ПЛСППФТП для ИТ-программ. Проведенные в 2022 году проверки позволяют получить уверенность, что происходящие в Банке процессы мониторинга, изучения клиентов и углубленного изучения клиентов осуществляются в

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

соответствии с нормативными требованиями ПЛСППФТП, а также установленным внутренними нормативными документами Банка порядком и требованиями, т. е. в ходе проверок не было констатировано существенных недостатков, были составлены отдельные планы мероприятий по улучшению и развитию СВК Банка.

В течение отчетного периода значительное внимание уделялось установлению и соблюдению санкционных режимов, которые были существенно расширены в ответ на военную агрессию России против Украины. В рамках экономических санкций ЕС и OFAC установили ряд ограничений импорта и экспорта в отношении России и Беларуси. На протяжении всего периода Банк вел проактивную работу по созданию и улучшению механизмов мониторинга санкционных режимов, адаптируясь к существующим требованиям в переменчивой среде в сфере санкций, чтобы строго соблюдать санкционные ограничения и снизить связанные с ними санкционные риски, в т. ч.:

– был пересмотрен присущий Банку санкционный риск и Политика управления санкционным риском;

– было прекращено сотрудничество с российскими и белорусскими банками-корреспондентами: Проминвестбанк, Новикомбанк, Сбербанк, Белинвестбанк, Транскапиталбанк;

– неоднократно были пересмотрены территории и регионы, создающие повышенный санкционный риск, в т. ч. установленные в соответствии с материалами FINCEN и ФРС ЛР материалами дружественные России и Беларуси страны были включены в список стран с повышенным санкционным риском; – были введены дополнительные требования по изучению для клиентов Банка, которые ведут хозяйственную деятельность с повышенным санкционным риском или ведут деятельность в регионах с повышенным санкционным риском;

– были созданы дополнительные механизмы мониторинга для онлайн платежей; – контрольные списки были дополнены дополнительными элементами (key words) в отношении товаров стратегического значения, укрепляя чувствительность элементов Контрольных списков к секторальным санкциям и т. п.;

– подключение новой базы данных, координируемой Министерством юстиции, о примененных санкциях в государственных реестрах к ИТ-системам и процессам мониторинга Банка.

В отчетный период Банк начал использование новой системы делопроизводства, которая среди прочего используется также в сфере ПЛСППФТП / соблюдения санкций и в следующих процессах:

– сообщение о подозрительных сделках, их обработка и хранение;

– утверждение потенциального клиента, утверждение изменений в данных существующих клиентов Банка (смена ИПВ, уполномоченного лица, хозяйственной деятельности и т. д.);

– утверждение лимитов платежей;

– утверждение продуктов с повышенным и высоким рисками;

– утверждение начала сотрудничества с потенциальными партнерами Банка.

Новая система обеспечивает более просматриваемый поток рабочих процессов, порядок принятия решений, обмен информацией между вовлеченными структурными подразделениями и более удобное отображение данных для нужд аудита. В 2022 году Ассоциация финансовой отрасли начала проект по созданию системы обмена информацией в сфере ПЛСППФТП, в рамках которой кредитные учреждения Латвии обмениваются информацией между собой с целью снижения риска начала деловых отношений с лицами, которые могут быть связаны с легализацией средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма или пролиферации, мошенничеством или обходом и нарушением санкций. Банк принимает активное участие в созданной АФО рабочей группе по созданию и внедрению системы обмена информацией в сфере

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

ПЛСППФТП для создания требований и концепции использования, а также планирует внедрить и начать использовать данную систему во второй половине 2023 года.

30.12.2022 вступили в силу Нормативные правила Регулятора № 235 «Нормативные правила управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации», которые заменили Нормативные акты Регулятора № 101 «Нормативные правила управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации». Правила № 235 предусматривают изменения в структуре и разрезе характеристики экспозиции риска ПЛСППФТП, которые Банк планирует внедрить в 1-м квартале 2023 года при пересмотре Стратегии управления риском ПЛСППФТП, а также при подаче характеристики экспозиции риска ПЛСППФТП Банку Латвии в соответствии с Правилами № 235 за 1-й и 2-й кварталы 2023 года до 31 июля 2023 года.

Банк продолжает постоянно совершенствовать свои ИТ-системы, обеспечивая автоматизированные процессы управления риском ПЛСППФТП и санкционным риском (обработку и управление информацией о клиентах; количественную оценку (скоринг) уровня риска ПЛСППФТП 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. Продолжается работа над отдельными ИТ-проектами со сроком внедрения в 2023 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. Упомянутые элементы управления рисками ПЛСППФТП, вклад Банка в формирование системы внутреннего контроля и ее непрерывное улучшение – повышение компетенции сотрудников, регулярную актуализацию оценки риска ПЛСППФТП 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;
- 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.

В рамках Группы и Банка Стратегический и бизнес-риск в Банке 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

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(j) Стратегический и бизнес-риск (продолжение)

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 2022 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 увеличился с 24 % в 2021 году до 34 % в 2022 году. На 31 декабря 2022 года удельный вес выданных резидентам Латвии кредитов составил 55 % от общего кредитного портфеля Банка и вырос на 28,1 млн EUR по сравнению с декабрьскими показателями 2021 года.

На основании неаудитированной информации, результат операционной деятельности Банка за январь 2023 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 Латвийской Республики (ЛР) и обслуживание резидентов ЛР/ЕС.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

5. Процентные доходы и расходы

	2022 Группа EUR	2022 Банк EUR	2021 Группа EUR	2021 Банк EUR
Процентные доходы, рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки:				
По кредитам и авансам юридическим лицам	5,090,660	5,093,120	4,540,718	4,640,839
По кредитам и авансам физическим лицам	135,104	135,104	148,215	148,215
По требованиям к кредитным учреждениям	906,509	906,509	104,803	104,803
По долговым торговым ценным бумагам	1,650,748	1,650,748	48,740	48,740
По долговым инструментам по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	12,299	12,299	10,969	10,969
Итого процентные доходы	7,795,320	7,797,780	4,853,445	4,953,566
Процентные расходы:				
По вкладам физических лиц	(50,396)	(50,396)	(130,234)	(130,234)
По вкладам юридических лиц	(31,171)	(31,171)	(102,514)	(102,514)
По субординированному долгу	-	-	(104,031)	(104,031)
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	(351,843)	(351,843)
Другие процентные и связанные расходы	(713,813)	(713,813)	(662,530)	(662,530)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (см. также Примечание № 18)	(592)	(592)	(292)	(292)
Итого процентные расходы	(795,972)	(795,972)	(1,351,444)	(1,351,444)
Чистые процентные доходы	6,999,348	7,001,808	3,502,001	3,602,122

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов в размере 103 768 EUR (в 2021 году: 118 735 EUR), которые рассчитаны и признаются в период, за который выполняется расчет в соответствии с законом «О гарантировании вкладов» и Нормативными правилами Регулятора «Нормативные правила подготовки отчета о покрытых вкладах и платежах в фонд гарантий вкладов и установления применяемых коэффициентов корректировки», а также пошлина на финансовую стабильность в размере 222 147 EUR (в 2021 году: 123 807 EUR) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 387 898 EUR (в 2021 году: 392 150 EUR), а также плата за привлечение вкладов 0 EUR (в 2021 году: 27 838 EUR).

6. Комиссионные доходы и расходы

	2022 Группа EUR	2022 Банк EUR	2021 Группа EUR	2021 Банк EUR
Комиссионные доходы от:				
Обслуживания счетов	905,790	905,790	978,154	978,154
Денежных перечислений	504,162	504,231	584,340	584,660
Комиссий за доверительное управление активами	339,642	339,642	613,972	613,972
Аккредитивов	217,064	217,064	194,836	194,836
Операций с расчетными картами	190,437	190,437	219,622	219,622
Общих услуг	133,185	133,185	38,438	38,438
Межбанковские комиссионные доходы	126,930	126,930	94,150	94,150
Обслуживания счетов сделок	90,450	90,450	53,325	53,325
Внесения изменений в кредитные договоры	66,181	66,181	21,340	21,340
Прочие комиссии (DIGIPAS)	26,928	26,928	17,388	17,388
Операций с ценными бумагами	16,978	16,978	23,211	23,211
Прочие доходы	11,716	11,716	4,892	4,892
Итого комиссионные доходы	2,629,463	2,629,532	2,843,668	2,843,988
Комиссионные расходы:				
На денежные перечисления	(234,488)	(234,484)	(195,602)	(195,469)
Операции с расчетными картами	(139,607)	(139,607)	(17,564)	(17,564)
Прочие расходы	(49,880)	(49,880)	(11,145)	(11,145)
Итого комиссионные расходы	(423,975)	(423,971)	(224,311)	(224,178)
Чистые комиссионные доходы	2,205,488	2,205,561	2,619,357	2,619,810

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

7. Административные расходы

	2022	2022	2021	2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Вознаграждение персонала	(3,123,990)	(3,123,990)	(3,409,119)	(3,409,119)
Обязательные взносы государственного социального страхования	(863,449)	(862,977)	(986,394)	(983,456)
Вознаграждение членам Правления и Совета	(699,991)	(697,991)	(825,368)	(812,917)
Коммуникационные расходы	(351,209)	(351,209)	(388,725)	(388,725)
Расходы на установку и поддержание информационных систем	(441,200)	(441,200)	(323,077)	(323,077)
Вознаграждение сертифицированному аудитору*	(205,330)	(205,330)	(194,500)	(194,500)
Коммунальные услуги	(174,234)	(174,234)	(110,818)	(110,818)
Неотчисляемый НДС	(171,488)	(171,488)	(101,123)	(98,118)
Расходы на консультации и профессиональные услуги	(92,587)	(92,471)	(189,087)	(50,704)
Налог на недвижимое имущество	(52,877)	(52,877)	(82,077)	(77,700)
Командировочные расходы	(18,086)	(18,086)	(36,270)	(35,068)
Страхование здоровья	(31,494)	(31,494)	(31,066)	(31,066)
Обслуживание помещений и оборудования	(13,992)	(13,992)	(20,559)	(20,559)
Почтовые расходы	(19,023)	(19,023)	(19,419)	(19,419)
Канцелярские расходы	(11,142)	(11,142)	(10,713)	(10,713)
Реклама и маркетинг	(9,308)	(9,308)	(10,643)	(10,643)
Транспортные расходы	(9,812)	(9,812)	(6,144)	(6,144)
Охрана	(1,444)	(1,444)	(1,234)	(1,234)
Прочие административные расходы	(160,205)	(160,155)	(347,625)	(327,171)
Итого административные расходы	(6,450,861)	(6,448,223)	(7,093,961)	(6,911,151)

В 2022 году в Группе и Банке в среднем работало 126 сотрудников, в т. ч. 5 членов Правления, 5 членов Совета и 116 остальных сотрудников (в 2021 году: 134, в т. ч. 5 членов Правления, 5 членов Совета и 124 остальных сотрудников). Вознаграждение Совета и Правления Группы и Банка отображено в Примечании № 31*.

* Вознаграждение сертифицированному аудитору, распределенное по каждой из предоставленных услуг, включает вознаграждение за аудит консолидированного и годового отчета в размере 172 630 EUR (в 2021 году: 176 500 EUR), за предоставление других ревизионных услуг в размере 27 700 EUR (в 2021 году: 18 000 EUR), за предоставление других экспертных услуг в размере 5 000 EUR (в 2021 году: 0,00 EUR).

8. Прочие операционные доходы

	2022	2022	2021	2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Доходы от аренды помещений	260,484	260,484	250,603	247,723
Полученные штрафы	14,476	14,476	8,075	8,075
Прочие доходы	2,953	3,377	30,519	31,119
Итого прочие операционные доходы	277,913	278,337	289,197	286,917

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

9. Прочие доходы и расходы

	2022	2022	2021	2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Доходы от возврата списанных кредитов	25,159	25,159	2,735	2,735
Прибыль от реализации перенятых залогов	3,700	3,700	13,940,818	518,193
Прибыль от сделок по цессии кредитов	-	-	355,191	355,191
Итого прочие доходы	28,859	28,859	14,298,744	876,119
Убытки от переоценки вложения в дочернюю компанию*	-	(574,782)	-	(3,981,328)
Убытки от переоценки перенятых объектов недвижимости	(35,443)	(35,443)	(282,184)	(282,184)
Взносы в фонды и членские взносы	(173,607)	(173,607)	(134,030)	(134,030)
Прочие налоги	-	-	(104,075)	-
Прочие расходы	(6)	-	(14,662)	-
Полученные штрафы	(3)	(3)	(88)	(20)
Итого прочие расходы	(209,059)	(783,835)	(535,039)	(4,397,562)

* В 2021 году 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 574 782 EUR (в 2021 году: 3 981 328 EUR). Более детальную информацию см. в Примечании № 16.

10. Налог на прибыль

	2022	2022	2021	2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль*	(151,991)	(12,891)	(2,499,637)	(11,635)
Налог, удержанный за границей**	(48,147)	(48,147)	(122,641)	(122,641)
Итого налог на прибыль	(200,138)	(61,038)	(2,622,278)	(134,276)

* В 2021 году прирост подоходного налога Группы образуется в результате выплаты дивидендов SIA "Grunewald Residence" с расчетом подоходного налога с прибыли в размере 139 100 EUR (в 2021 году: 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. 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

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Касса	1,346,003	1,346,003	961,118	961,118
Требования до востребования к Банку Латвии	139,806,292	139,806,292	81,947,374	81,947,374
Резерв под ОКУ	(13,982)	(13,982)	(8,261)	(8,261)
Касса и требования до востребования к банку Латвии, нетто	141,138,313	141,138,313	82,900,231	82,900,231

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:

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года	8,261	8,261	67	67
Увеличение в отчетном году	1,130,378	1,130,378	22,493	22,493
Уменьшение в отчетном году	(1,124,657)	(1,124,657)	(14,298)	(14,298)
Смена методологии	-	-	(1)	(1)
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года	13,982	13,982	8,261	8,261

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 21 декабря 2022 года по 7 февраля 2023 года был установлен в размере 3 486 212 EUR (в 2021 году 2 051 898 EUR). В 2022 и 2021 годах Банк выполнил требования Банка Латвии в отношении обязательных резервов.

12. Требования к кредитным учреждениям

В таблице ниже приведены требования к кредитным учреждениям по их типу:

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Вклады до востребования	1,072,747	1,072,747	8,359,033	8,359,033
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	86,381	86,381	30,021,002	30,021,002
Прочие требования	-	-	14,501	14,501
Брутто требования к кредитным учреждениям	1,159,128	1,159,128	38,394,536	38,394,536
Резерв под ОКУ	(116)	(116)	(874)	(874)
Итого требования к кредитным учреждениям	1,159,012	1,159,012	38,393,662	38,393,662

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

По требованиям к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2022	38,394,536	-	-	38,394,536
Новые созданные или приобретенные активы	27,509,323	-	-	27,509,323
Погашенные активы	(67,618,148)	-	-	(67,618,148)
Накопленные проценты	(1,432)	-	-	(1,432)
Корректировки по валютному курсу	2,874,849	-	-	2,874,849
Брутто учетная стоимость на 31.12.2022	1,159,128	-	-	1,159,128

По требованиям к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2022	874	-	-	874
Новые созданные или приобретенные активы	14,241	-	-	14,241
Погашенные активы	(14,975)	-	-	(14,975)
Корректировки по валютному курсу	(24)	-	-	(24)
Резерв под ОКУ на 31.12.2022	116	-	-	116

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

По требованиям 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

По требованиям к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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 приведены требования Группы и Банка к кредитным учреждениям по их рейтингу:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2022		31.12.2021	
	Требования к кредитным учреждениям		Требования к кредитным учреждениям	
	EUR	%	EUR	%
Aa1 до Aa3	-	-	-	-
A1 до A3	101,666	8,77%	30,038,839	78,24%
Baa1 до Baa3	-	-	7,173,999	18,68%
Ba1 до Ba3	-	-	620	0,00%
B1 до B3	-	-	1,166,577	3,04%
Saa1 до Saa3	1,000,468	86,32%	-	-
	1,102,134	95,09%	38,380,035	99,96%
Без рейтинга	56,994	4,91%	14,501	0,04%
Резерв под ОКУ	(116)	-	(874)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	1,159,012	100%	38,393,662	100%

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	111,610,386	111,610,386	87,616,675	87,616,675
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	2,843,402	2,843,402	1,503,831	1,503,831
Ипотечные кредиты	124,352	124,352	126,678	126,678
Итого кредиты и авансы, брутто	114,578,140	114,578,140	89,247,184	89,247,184
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(5,223,605)	(5,223,605)	(5,988,091)	(5,988,091)
Итого кредиты и авансы, нетто	109,354,535	109,354,535	83,259,093	83,259,093

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ*	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2022	76,748,281	28,596	7,011,654	3,828,144	87,616,675
Новые созданные или приобретенные активы	44,352,984	-	-	1,600,000	45,952,984
Прирост активов ¹	116,300,141	1,258,317	89,900	74,898	117,723,256
Погашенные активы	(129,793,556)	(1,861,478)	(1,255,815)	-	(132,910,849)
Проданные активы	-	-	-	(5,503,042)	(5,503,042)
Переводы в Этап 2	(21,881,588)	23,570,999	(1,689,411)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(8,723,140)	8,723,140	-	-
Списанные суммы	(17)	-	(3,635,576)	-	(3,635,593)
Накопленные проценты	329,396	19,873	-	-	349,269
Корректировки по валютному курсу	2,414,153	(463,885)	67,418	-	2,017,686
Брутто учетная стоимость на 31.12.2022	88,469,794	13,829,282	9,311,310	-	111,610,386

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2022	1,434,772	1,285	4,026,645	-	5,462,702
Новые созданные или приобретенные активы	729,390	-	-	-	729,390
Прирост активов ¹	2,901,585	431,304	1,946,716	24,583	5,304,188
Погашенные активы	(3,229,080)	(234,489)	(901,376)	-	(4,364,945)
Проданные активы	-	-	-	(24,583)	(24,583)
Переводы в Этап 2	(405,202)	579,813	(174,611)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(485,530)	485,530	-	-
Влияние переносов на накопления	-	348,128	868,259	-	1,216,387
Списанные суммы	(17)	-	(3,635,576)	-	(3,635,593)
Корректировки по валютному курсу	45,419	(17,968)	137,346	-	164,797
Резерв под ОКУ на 31.12.2022	1,476,867	622,543	2,752,933	-	4,852,343

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 под ОКУ.

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
Брутто учетная стоимость на 01.01.2022	734,863	-	768,967	-	1,503,830
Новые созданные или приобретенные активы	1,667,744	-	-	-	1,667,744
Прирост активов ¹	528,582	608	57,538	-	586,728
Погашенные активы	(712,926)	(53)	(58,283)	-	(771,262)
Переводы в Этап 2	(8,080)	8,080	-	-	-
Списанные суммы	(278)	-	(147,073)	-	(147,351)
Накопленные проценты	3,278	-	-	-	3,278
Корректировки по валютному курсу	670	(235)	-	-	435
Брутто учетная стоимость на 31.12.2022	2,213,853	8,400	621,149	-	2,843,402
Резерв под ОКУ на 01.01.2022	15,786	-	507,889	-	523,675
Новые созданные или приобретенные активы	4,133	-	-	-	4,133
Прирост активов ¹	16,294	21	175	-	16,490
Погашенные активы	(26,052)	-	(986)	-	(27,038)
Переводы в Этап 2	(148)	148	-	-	-
Влияние переносов на накопления	-	2	-	-	2
Списанные суммы	(278)	-	(147,074)	-	(147,352)
Корректировки по валютному курсу	10	(10)	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31.12.2022	9,745	161	360,004	-	369,910
Брутто учетная стоимость на 01.01.2022	126,678	-	-	-	126,678
Прирост активов ¹	7,723	558	-	-	8,281
Погашенные активы	(14,453)	(3,776)	-	-	(18,229)
Переводы в Этап 2	(73,147)	73,147	-	-	-
Накопленные проценты	(91)	3,786	-	-	3,695
Корректировки по валютному курсу	5,989	(2,062)	-	-	3,927
Брутто учетная стоимость на 31.12.2022	52,699	71,653	-	-	124,352
Резерв под ОКУ на 01.01.2022	1,714	-	-	-	1,714
Прирост активов ¹	358	6	-	-	364
Погашенные активы	(1,010)	(154)	-	-	(1,164)
Переводы в Этап 2	(354)	354	-	-	-
Влияние переносов на накопления	-	431	-	-	431
Корректировки по валютному курсу	29	(22)	-	-	7
Резерв под ОКУ на 31.12.2022	737	615	-	-	1,352

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 под ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

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

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ*	Итого
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 1	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	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

* РОСИ – 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 РОСИ были проведены в соответствии с лимитом, установленным для экспозиции риска Украины. Приобретенные РОСИ полностью обеспечены недвижимым имуществом.

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резерв под ОКУ 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
Резерв под ОКУ 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 под ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резерв под ОКУ 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
Резерв под ОКУ 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

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резерв под ОКУ 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
Резерв под ОКУ 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 юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ*	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 1	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

* РОСИ – 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 РОСИ были проведены в соответствии с лимитом, установленным для экспозиции риска Украины. Приобретенные РОСИ 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 под ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резерв под ОКУ 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
Резерв под ОКУ 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
Резерв под ОКУ 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
Резерв под ОКУ 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 ²	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 под ОКУ.

² 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 под ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резерв под ОКУ 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
Резерв под ОКУ на 31.12.2021	1,714	-	-	-	1,714

Независимый Отдел управления рисками Банка использует свои модели внутреннего рейтинга, согласно которым клиентам в кредитном портфеле присваивается рейтинг от А (кредиты высокого качества) до F (кредиты плохого качества, преимущественно кредиты Этапа 3). Модели включают качественную и количественную информацию, а также специфические для заемщика сведения, используют дополнительную внешнюю информацию, которая может повлиять на поведение заемщика.

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих накоплений по кредитам и авансам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Кредиты и авансы, брутто	90,736,345	13,909,335	9,932,460	-	114,578,140
A	10,191,545	-	-	-	10,191,545
B	47,573,531	2,178,447	-	-	49,751,978
C	32,970,269	3,731,617	-	-	36,701,886
D	-	7,999,271	-	-	7,999,271
E	-	-	-	-	-
F	-	-	9,932,448	-	9,932,448
Без рейтинга	1,000	-	12	-	1,012
Резервы под обесценение кредитов	1,487,360	623,320	1,675,677	-	3,786,345
A	121,345	-	-	-	121,345
B	847,186	31,874	-	-	879,060
C	518,777	178,899	-	-	697,676
D	-	412,547	-	-	412,547
E	-	-	-	-	-
F	-	-	1,675,665	-	1,675,665
Без рейтинга	40	-	12	-	52

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Кредиты и авансы, брутто	77,609,823	28,596	7,780,621	3,828,144	89,247,184
A	11,443,613	-	-	-	11,443,613
B	27,366,518	28,596	-	-	27,395,114
C	38,799,670	-	-	-	38,799,670
D	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-
F	-	-	7,780,621	-	7,780,621
Без рейтинга	22	-	-	3,828,144	3,828,166
Резервы под обесценение кредитов	1,452,273	1,285	4,534,533	-	5,988,091
A	164,887	-	-	-	164,887
B	613,568	1,285	-	-	614,853
C	673,817	-	-	-	673,817
D	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-
F	-	-	4,534,533	-	4,534,533
Без рейтинга	1	-	-	-	1

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже приведена концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики:

	31.12.2022		31.12.2022		31.12.2021		31.12.2021	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Строительство и сделки с недвижимостью	52,142,292	45,51	52,142,292	45,51	27,665,247	31,00	27,665,247	31,00
Торговля и коммерческая деятельность	28,203,549	24,60	28,203,549	24,60	25,965,698	29,09	25,965,698	29,09
Другие	10,409,982	9,09	10,409,982	9,09	9,353,581	10,48	9,353,581	10,48
Транспорт и связь	6,056,302	5,30	6,056,302	5,30	14,328,439	16,05	14,328,439	16,05
Финансовые услуги	6,390,862	5,58	6,390,862	5,58	6,953,492	7,79	6,953,492	7,79
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	3,725,700	3,25	3,725,700	3,25	2,640,415	2,96	2,640,415	2,96
Промышленность	2,816,515	2,46	2,816,515	2,46	607,462	0,68	607,462	0,68
Лесное хозяйство и лесоразработка	2,383,595	2,08	2,383,595	2,08	224,775	0,25	224,775	0,25
Физические лица	1,814,434	1,58	1,814,434	1,58	420,241	0,47	420,241	0,47
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	634,909	0,55	634,909	0,55	1,073,730	1,20	1,073,730	1,20
Информационные и коммуникационные услуги	-	-	-	-	14,104	0,03	14,104	0,03
Итого кредиты и авансы (брутто)	114,578,140	100,00	114,578,140	100,00	89,247,184	100,00	89,247,184	100,00
Резервы под обесценение кредитов	(5,223,605)	-	(5,223,605)	-	(5,988,091)	-	(5,988,091)	-
Итого кредиты и авансы, нетто	109,354,535	-	109,354,535	-	83,259,093	-	83,259,093	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам Группы и Банка составила 63 823 433 EUR (в 2021 году 46 895 769 EUR), или 57,61 % от общей суммы кредитного портфеля (в 2021 году: 52,55 %).

Анализ эффекта обеспечения кредитов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2022 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 юридическим лицам	102,657,341	182,863,195	8,953,047	4,279,171
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2,753,096	12,974,233	90,306	-
Ипотечные кредиты	124,352	256,648	-	-
Итого	105,534,789	196,094,076	9,043,353	4,279,171

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 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)

14. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
			(переутверждено)	(переутверждено)
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	-	-	375,058	375,058
Государственные долговые ценные бумаги стран не-ОЭСР	49,447	49,447	-	-
Долговые ценные бумаги предприятий стран-членов ОЭСР	-	-	1,224,358	1,224,358
Котируемые акции	6,820	6,820	4,617	4,617
Некотируемые акции	133,734	133,734	238,895	238,895
	190,001	190,001	1,842,928	1,842,928

30 сентября 2022 года Банк реклассифицировал акции Visa Inc. Series C Convertible Participating Preferred Stock с балансовой стоимостью 188 972 EUR и VISA INC-CLASS A SHARES с балансовой стоимостью 0,00 EUR из категории «Долевые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)» в «Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ)» (см. также Примечания № 3(b)).

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

Рейтинг	31.12.2022		31.12.2021	
	EUR	%	EUR	%
			(переутверждено)	
Ааа до Аа3	132,172	69,57%	545,163	29,58%
А1 до А3	-	-	1,289,871	69,99%
Ва1 до Ва3	8,382	4,41%	-	-
В1 до В3	-	-	7,894	0,43%
Саа1 до Саа3	49,447	26,02%	-	-
	190,001	100%	1,842,928	100%

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

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Государственные долговые ценные бумаги стран ОЭСР	125,705,520	125,705,520	30,902,143	30,902,143
	125,705,520	125,705,520	30,902,143	30,902,143

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

Рейтинг	31.12.2022		31.12.2021	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	125,705,520	100%	30,902,143	100%
	125,705,520	100%	30,902,143	100%

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Справедливая стоимость на 01.01.2022	30,902,143	-	-	30,902,143
Новые созданные или приобретенные активы	419,038,965	-	-	419,038,965
Погашенные активы	(330,975,282)	-	-	(330,975,282)
Изменения справедливой стоимости	12,244	-	-	12,244
Корректировки по валютному курсу	6,727,450	-	-	6,727,450
Справедливая стоимость на 31.12.2022	125,705,520	-	-	125,705,520

В таблице ниже отражены изменения резерва под ОКУ для долговых инструментов Группы и Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2022	3,090	-	-	3,090
Новые созданные или приобретенные активы	42,197	-	-	42,197
Погашенные активы	(33,422)	-	-	(33,422)
Корректировки по валютному курсу	681	-	-	682
Резерв под ОКУ на 31.12.2022	12,546	-	-	12,546

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 01.01.2021	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 31.12.2021	30,902,143	-	-	30,902,143

В таблице ниже отражены изменения резерва под ОКУ для 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
Резерв под ОКУ 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
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	3,090	-	-	3,090

16. Инвестиции в дочернюю компанию

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 (см. также Примечание № 10).

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 ЛР 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 (3 090 EUR в целом), приобрел у обеих обществ принадлежащие им доли капитала, получив 100 % участие в уставном капитале SIA "Grunewald Residence", и соответственно также полное право на 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 2021 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).

16 мая 2022 года Банк принял решение ликвидировать SIA "Grunewald Residence", которая была исключена из регистра и ликвидирована на основании решения от 15 июля 2022 года.

SIA "Grunewald Residence" выплатила ликвидационную квоту в размере 556 399 EUR Банку как единственному участнику, и платеж был признан Банком как доход от дивидендов, что повлияло на подоходный налог Группы (см. также Примечание № 10). В результате ликвидации компании

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

16. Инвестиции в дочернюю компанию (продолжение)

обесценение инвестиций в дочернюю компанию в размере 574 782 EUR было признано Банком и их признание было прекращено (см. также Примечание № 9).

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

Компания	Адрес	Уставный капитал	Доля участия Банка	Собственный капитал	Стоимость активов на 31.12.2021	Прибыль за отчетный год
Grunewald Residence SIA	ул. Юра Алуна 2, Рига, LV-1010	9,190	100.00%	710,290	1,413,089	701,100

17. Нематериальные активы

В 2022 и 2021 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Группы и Банка:

	Программное обеспечение	Аванс	Итого программное обеспечение	Программное обеспечение	Аванс	Итого программное обеспечение
	2022 EUR	2022 EUR	2022 EUR	2021 EUR	2021 EUR	2021 EUR
Начальная стоимость						
На начало года	2,514,737	122,674	2,637,411	2,328,633	109,619	2,438,252
Поступления	193,595	-	193,595	186,104	13,055	199,159
Списано	-	(30,081)	(30,081)	-	-	-
На конец года	2,708,332	92,593	2,800,925	2,514,737	122,674	2,637,411
Амортизация						
Накопленная амортизация на начало года	2,161,985	-	2,161,985	2,001,164	-	2,001,164
Отчисления по амортизации	142,876	-	142,876	160,821	-	160,821
По списанным активам	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на конец года	2,304,861	-	2,304,861	2,161,985	-	2,161,985
Балансовая стоимость на начало отчетного года	352,752	122,674	475,426	327,469	109,619	437,088
Балансовая стоимость на конец отчетного года	403,471	92,593	496,064	352,752	122,674	475,426

По состоянию на 31 декабря 2022 года, часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Себестоимость данных активов составила 2 097 587 EUR (31 декабря 2021 года: 1 699 979 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 2022 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы и Банка:

	Земля и здание	Автотранс- порт	Компьютер- ная техника	Офисное оборудован- ие	Прочие активы	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость на 31.12.2021	13,335,000	65,179	1,082,195	650,125	100,927	15,233,426
Увеличение в отчетном году	-	31,050	67,097	1,119	-	99,266
Списано	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2022	13,335,000	96,229	1,149,292	651,244	100,927	15,332,692
Износ на 31.12.2021	603,596	65,179	1,061,139	601,241	79,512	2,410,667
Списано	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за 2022 год	150,899	1,553	25,891	14,859	6,116	199,318
На 31.12.2022	754,495	66,732	1,087,030	616,100	85,630	2,609,985
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2021	12,731,404	-	21,056	48,884	21,415	12,822,759
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2022	12,580,505	29,497	62,262	35,144	15,297	12,722,707

По состоянию на 31 декабря 2022 года, часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Общая стоимость первоначального приобретения данных активов на конец года составила 1 679 922 EUR (на 31 декабря 2021 года: 1 670 844 EUR).

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

Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была определена на основании оценки от 22 ноября 2021 года, которая использует метод 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 стоимость здания Банка была установлена в размере 12,848 млн EUR. Независимый сертифицированный оценщик подтвердил, что стоимость ни снизилась, ни увеличилась по состоянию на конец 2022 года, и стоимость была установлена в размере 12,848 млн EUR. (Начальная стоимость в 2015 году была 14,825 млн EUR)

Группа и Банк имеют договоры аренды помещений, которые они используют в своей хозяйственной деятельности. Срок договоров аренды помещений варьируется от 3 до 5 лет. Обязательства Группы и Банка обеспечены сдаваемыми в аренду активами (см. также Приложение № 22). Группа имеет также несколько договоров аренды машин со сроком аренды в 12 месяцев или меньше и договоры аренды офисного оборудования с низкой стоимостью. Группа применяет освобождения от признания краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью для данных договоров аренды.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования (продолжение)

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

	Помещения EUR	Итого EUR
Право пользования на 31 декабря 2021 года	50,172	50,172
Увеличение в отчетном году	11,088	11,088
Уменьшение в отчетном году		
Расходы на износ	(32,632)	(32,632)
Корректировки по валютному курсу	(1,062)	(1,062)
Право пользования на 31 декабря 2022 года	27,566	27,566

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

	Земля и здание EUR	Автотранс порт EUR	Компьюте рная техника EUR	Офисное оборудова ние EUR	Прочие активы EUR	Аванс EUR	Итого EUR
Начальная стоимость на 31.12.2020	13,335,000	65,179	1,059,562	658,499	100,927	23,900	15,243,067
Поступления	-	-	24,875	156	-	-	25,031
Списано	-	-	(2,242)	(8,530)	-	-	(10,772)
Перегруппиро вано	-	-	-	-	-	(23,900)	(23,900)
На 31.12.2021	13,335,000	65,179	1,082,195	650,125	100,927	-	15,233,426
Износ на 31.12.2020	452,697	65,179	1,050,504	594,252	73,396	-	2,236,028
Списано	-	-	(1,821)	(8,530)	-	-	(10,351)
Начисленная амортизация за 2021 год	150,899	-	12,456	15,519	6,116	-	184,990
На 31.12.2021	603,596	65,179	1,061,139	601,241	79,512	-	2,410,667
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2020	12,882,303	-	9,058	64,247	27,531	23,900	13,007,039
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2021	12,731,404	-	21,056	48,884	21,415	-	12,822,759

По состоянию 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 году Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной независимым 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 стоимость здания Банка была установлена в размере 12,848 млн EUR. С учетом того, что разница между

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования (продолжение)

учетной стоимостью и установленной рыночной стоимостью является несущественной, 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 № 22). 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 2020 года	85,714	85,714
Увеличение в отчетном году	-	-
Снижение	(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 2022 и 2021 годах в Отчете о совокупном доходе были признаны следующие суммы:

	2022 EUR	2021 EUR
Расходы по износу активов в форме права пользования	(32,632)	(32,422)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(592)	(292)
Общая сумма, признанная в Отчете о совокупном доходе	(33,224)	(32,714)

Общие исходящие денежные потоки Группы и Банка по аренде в 2022 году составили 33 643 EUR (в 2021 году 36 661 EUR).

19. Прочие активы

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

	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR
Финансовые активы, в т. ч.:	1,465,579	1,465,579	2,383,901	2,367,975
- страховые депозиты	1,295,484	1,295,484	1,191,610	1,191,610
- дебиторская задолженность	60,064	60,064	700,710	700,710
- незавершенные межбанковские расчеты	-	-	440,960	440,960
- прочие финансовые активы	110,031	110,031	50,621	34,695
Нефинансовые активы	1,509,865	1,509,865	2,449,979	2,449,979
- перенятое залоговое имущество	476,784	476,784	686,526	686,526
- инвестиционное золото	1,033,081	1,033,081	1,763,453	1,763,453
Итого прочие активы, брутто	2,975,444	2,975,444	4,833,880	4,817,954
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(34,747)	(34,747)	(41,323)	(41,323)
Итого прочие активы, нетто:	2,940,697	2,940,697	4,792,557	4,776,631

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений остальных финансовых активов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые активы на 01.01.2022	2,348,191	-	35,710	2,383,901
Новые созданные или приобретенные активы	1,648,085	-	-	1,648,085
Погашенные активы	(2,216,127)	-	(367,294)	(2,583,421)
Переводы в Этап 3	(367,781)	-	367,781	-
Списанные суммы	-	-	(2,325)	(2,325)
Корректировки по валютному курсу	18,033	-	1,306	19,339
Финансовые активы на 31.12.2022	1,430,401	-	35,178	1,465,579

Анализ изменений остальных финансовых активов Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые активы на 01.01.2022	2,332,265	-	35,710	2,367,975
Новые созданные или приобретенные активы	1,648,085	-	-	1,648,085
Погашенные активы	(2,200,201)	-	(367,294)	(2,567,495)
Переводы в Этап 3	(367,781)	-	367,781	-
Списанные суммы	-	-	(2,325)	(2,325)
Корректировки по валютному курсу	18,033	-	1,306	19,339
Финансовые активы на 31.12.2022	1,430,401	-	35,178	1,465,579

Анализ изменений накоплений под ОКУ для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	5,613	-	35,710	41,323
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	375,132	375,132
Погашенные активы	(5,490)	-	(375,344)	(380,834)
Списанные суммы	-	-	(2,325)	(2,325)
Корректировки по валютному курсу	2	-	1,449	1,451
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	125	-	34,622	34,747

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые активы на 01.01.2021	2,097,116	1,277	44,955	2,143,348
Новые созданные или приобретенные активы	2,674,613	2,490	347,276	3,024,379
Погашенные активы	(2,511,442)	(3,203)	(352,260)	(2,866,905)
Переводы в Этап 3	(4,647)	(564)	5,211	-
Списанные суммы	-	-	(10,941)	-
Корректировки по валютному курсу	92,551	-	1,469	94,020
Финансовые активы на 31.12.2021	2,348,191	-	35,710	2,394,842

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Прочие активы (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые активы на 01.01.2021	1,745,481	1,277	44,955	1,791,713
Новые созданные или приобретенные активы	2,674,613	2,490	347,276	3,024,379
Погашенные активы	(2,175,733)	(3,203)	(352,260)	(2,531,196)
Переводы в Этап 3	(4,647)	(564)	5,211	-
Списанные суммы			(10,941)	(10,941)
Корректировки по валютному курсу	92,551	-	1,469	94,020
Финансовые активы на 31.12.2021	2,332,265	-	35,710	2,367,975

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ 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)
Переводы в Этап 3	(16,464)	-	16,464	-
Списанные суммы	-	-	(10,941)	(10,941)
Корректировки по валютному курсу	116	-	1,152	1,268
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	5,613	-	35,710	41,323

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 в Украине. Нефинансовые активы оцениваются подобно запасам, по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи, которая определяется на основании оценки, произведенной независимым оценщиком в соответствии с международными стандартами. Согласно заключениям независимых сертифицированных оценщиков, нетто-стоимость реализации перенятых объектов превышает балансовую стоимость.

Ниже отражены методы, используемые Группой и Банком для определения чистой цене продажи нефинансовых активов в 2022 году.

Порядковый №	Тип имущества	Область	Город	Балансовая стоимость EUR	Методы определения чистой цены продажи, примененные в оценке
1	Офисные помещения	Одесская	Одесса	476,784	Рыночный метод (сравнительных продаж)
Итого перенятые Банком и Группой активы				476,784	

Ниже отражены методы, используемые Группой и Банком для определения чистой цене продажи нефинансовых активов в 2021 году.

Порядковый №	Тип имущества	Область	Город	Балансовая стоимость EUR	Методы определения чистой цены продажи, примененные в оценке
1	Квартира	Рижская	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	

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

20. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии (см. Примечание № 11)	141,152,295	141,152,295	82,908,492	82,908,492
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	1,158,983	1,158,983	8,359,033	8,359,033
Итого	142,311,278	142,311,278	91,267,525	91,267,525

21. Вклады

(а) Анализ вкладов по профилю клиента

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Юридические лица				
- расчетные счета	226,541,604	226,541,604	133,383,379	134,780,542
- срочные вклады	6,081,172	6,081,172	10,025,208	10,025,208
Физические лица				
- расчетные счета	108,328,893	108,328,893	54,425,974	54,425,974
- срочные вклады	2,571,041	2,571,041	10,498,599	10,498,599
Итого вклады:	343,522,710	343,522,710	208,333,160	209,730,323
Сектор:				
Частные компании	177,839,307	177,839,307	110,081,620	111,478,783
Физические лица	110,899,934	110,899,934	64,924,573	64,924,573
Финансовые учреждения	35,920,064	35,920,064	32,925,913	32,925,913
Учреждения финансовых институций и займодателей	18,509,006	18,509,006	94,464	94,464
Бесприбыльные организации	354,399	354,399	306,590	306,590
Итого вклады:	343,522,710	343,522,710	208,333,160	209,730,323

(б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Резиденты	123,809,972	123,809,972	60,718,350	62,115,513
Нерезиденты	219,712,738	219,712,738	147,614,810	147,614,810
Итого вклады:	343,522,710	343,522,710	208,333,160	209,730,323

В 2022 году средняя процентная ставка по депозитам была 0,41 % (2021: 1,22 %) и средняя процентная ставка по вкладам до востребования была -0,09 % (2021: -0,08 %). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

21. Вклады (продолжение)

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2022		31.12.2022		31.12.2021		31.12.2021	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Финансовые и страховые услуги	126,307,699	36.77	126,307,699	36.77	77,325,367	37.12	77,325,367	36.87
Физические лица	110,899,934	32.28	110,899,934	32.28	64,924,573	31.16	64,924,573	30.96
Торговля и коммерческая деятельность	55,947,425	16.29	55,947,425	16.29	44,905,992	21.55	44,905,992	21.41
Строительство и недвижимость	18,933,701	5.51	18,933,701	5.51	14,611,309	7.02	16,008,472	7.63
Другие	15,370,928	4.47	15,370,928	4.47	1,665,458	0.80	1,665,458	0.79
Транспорт и связь	8,105,379	2.36	8,105,379	2.36	4,108,245	1.97	4,108,245	1.96
Промышленность	4,697,613	1.37	4,697,613	1.37	479,737	0.23	479,737	0.23
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3,260,031	0.95	3,260,031	0.95	312,479	0.15	312,479	0.15
Итого вклады	343,522,710	100	343,522,710	100	208,333,160	100	209,730,323	100

По состоянию на 31 декабря 2022 года, сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составила 239 866 062 EUR (31 декабря 2021 года: 145 334 195 EUR), что составило 69,83 % всего портфеля Банка (31 декабря 2021 года: 69,30 %).

22. Прочие финансовые обязательства

	31.12.2022		31.12.2021	
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Обязательства до выяснения*	3,217	3,217	199,839	199,839
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585	16,585	16,585
Кредиторская задолженность	107,331	107,331	138,741	28,612
Обязательства по аренде	27,849	27,849	50,285	50,285
	154,982	154,982	405,450	295,321

* В статье «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2023 и 2022 года соответственно.

Ниже приведена учетная стоимость обязательств по аренде и внесенные изменения:

	2022		2021	
	Помещения	Итого	Помещения	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства по аренде на 1 января	50,285	50,285	86,266	86,266
Увеличение в отчетном году	11,088	11,088	-	-
Платежи	(33,643)	(33,643)	(36,661)	(36,661)
Корректировки по валютному курсу	119	119	680	680
Обязательства по аренде на 31 декабря	27,849	27,849	50,285	50,285

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

23. Доходы будущих периодов и накопленные расходы

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	560,882	560,882	544,150	544,150
Накопленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования Регулятора	186,101	186,101	87,281	87,281
Обязательные взносы государственного социального страхования	126,337	126,337	121,752	121,752
Доходы будущих периодов	10,289	10,289	36,202	36,202
Прочие накопленные расходы	195,264	195,264	45,641	45,641
	1,078,873	1,078,873	835,026	835,026

24. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа и Банк не имели производных финансовых инструментов.

25. Уставный капитал

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2022 года составил 32 334 756 EUR (31 декабря 2021 года: 32 334 756 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1,00 EUR (31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2022	%	31.12.2021	%
	EUR		EUR	
SIA SKY Investment Holding	14,228,717	44.00	14,228,717	44.00
Юрий Родин	10,915,756	33.76	6,466,198	20.00
Банк «Пивденный»	-	-	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%

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

26. Внебалансовые статьи и обремененные активы

Условные обязательства

В следующей таблице отображены условные обязательства:

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые гарантии	4,769,891	4,769,891	6,438,144	6,438,144
Безотзывные аккредитивы	176,573	176,573	485,621	485,621
Нефинансовые гарантии	84,516	84,516	108,618	108,618
Итого условные обязательства	5,030,980	5,030,980	7,032,383	7,032,383

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 2022 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии 01.01.2022	6,438,144	-	-	6,438,144
Новые созданные или приобретенные активы	5,390,746	-	-	5,390,746
Снижение	(6,475,097)	(583,902)	-	(7,058,999)
Переводы в Этап 2	(2,624,893)	2,624,893	-	-
Финансовые гарантии 31.12.2022	2,728,900	2,040,991	-	4,769,891

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2022 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 01.01.2022	189,505	-	-	189,505
Новые созданные или приобретенные активы	77,990	-	-	77,990
Снижение	(203,833)	(3,933)	-	(207,766)
Переводы в Этап 2	(17,680)	17,680	-	-
Влияние переносов на накопления	-	117,798	-	117,798
ОКУ на 31.12.2022	45,982	131,545	-	177,527

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 01.01.2021	76,203	-	-	76,203
Новые созданные или приобретенные активы	314,590	-	-	314,590
Снижение	(201,288)	-	-	(201,288)
ОКУ на 31.12.2021	189,505	-	-	189,505

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

26. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Условные обязательства (продолжение)

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.

	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR
Нефинансовые гарантии на 01.01	108,618	108,618	634,380	634,380
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Снижение	(25,000)	(25,000)	(525,762)	(525,762)
Корректировки по валютному курсу	898	898	-	-
Нефинансовые гарантии на 31.12	84,516	84,516	108,618	108,618

Внебалансовые обязательства перед клиентами

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

	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR
Обязательства, связанные с кредитованием	5,600,658	5,600,658	23,279,170	23,279,170
Неиспользованные кредитные линии	15,302,016	15,302,016	22,262,688	22,262,688
Итого внебалансовые обязательства перед клиентами	20,902,674	20,902,674	45,541,858	45,541,858

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:

	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR
EUR	5,600,658	5,600,658	23,177,100	23,177,100
USD	-	-	102,070	102,070
Итого обязательства, связанные с кредитованием	5,600,658	5,600,658	23,279,170	23,279,170

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR
EUR	12,428,827	12,428,827	13,062,994	13,062,994
USD	2,873,189	2,873,189	9,199,694	9,199,694
Итого неиспользованные кредитные линии	15,302,016	15,302,016	22,262,688	22,262,688

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

26. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Внебалансовые обязательства перед клиентами на 01.01.2022	45,449,151	-	92,707	45,541,858
Новые созданные или приобретенные активы	61,101,132	-	-	61,101,132
Увеличение ¹	126,537,828	502,381	247	127,040,456
Снижение	(211,156,598)	(1,927,369)	(258)	(213,084,225)
Переводы в Этап 2	(2,640,375)	2,732,902	(92,527)	-
Корректировки по валютному курсу	303,130	492	(169)	303,453
Внебалансовые обязательства перед клиентами на 31.12.2022	19,594,268	1,308,406	-	20,902,674

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2022 года:

Внебалансовые обязательства перед клиентами	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 01.01.2022	725,559	-	5,747	731,306
Новые созданные или приобретенные активы	1,106,033	-	-	1,106,033
Увеличение ¹	1,723,023	58,710	-	1,781,733
Снижение	(3,257,810)	(70,850)	-	(3,328,660)
Переводы в Этап 2	(24,594)	30,330	(5,736)	-
Влияние переносов на накопления	-	52,770	-	52,770
Корректировки по валютному курсу	(1,731)	25	(11)	(1,717)
ОКУ на 31.12.2022	270,480	70,985	-	341,465

Внебалансовые обязательства перед клиентами	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Внебалансовые обязательства перед клиентами на 01.01.2021	13,690,059	-	32,131	13,722,190
Новые созданные или приобретенные активы	72,591,719	850,000	-	73,441,719
Увеличение ²	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 31.12.2021	45,449,151	-	92,707	45,541,858

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 под ОКУ.

² 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 под ОКУ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

26. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами (продолжение)

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

Внебалансовые обязательства перед клиентами

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 01.01.2021	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 31.12.2021	725,559	-	5,747	731,306

Обремененные активы

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

	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR
По требованиям к кредитным учреждениям	-	-	14,501	14,501
Прочие активы	1,274,988	1,274,988	1,186,195	1,186,195
Итого	1,274,988	1,274,988	1,200,696	1,200,696

Все обремененные активы используются как залог под исполнение финансовых обязательств Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2022 года, и на 31 декабря 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общую сумму обремененных активов Группы и Банка составляют:

- страховые депозиты в размере 1,259,589 EUR (31 декабря 2021 года: 1,186,195 EUR) для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны MasterCard Europe SPRL (в 2021 году также Visa Inc.). Договор с этой организацией предусматривает обеспечение достаточного объема средств соответственно на депозитном счете в U.S Bank (MasterCard Europe Sprl) (в 2021 году также Lloyds TSB Bank plc (Visa Inc)), способных покрыть возможные расходы, связанные с членством Банка в этой организации. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- страховые депозиты в размере 15 398 EUR в других активах (31 декабря 2021 года: 14,501 EUR в составе требований к кредитным учреждениям) для обеспечения сделок с аккредитивами.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Достаточность капитала

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

Описание	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Итого собственный капитал	45,488,974	46,940,426
- Капитал первого уровня	45,488,974	46,940,426
- Основной капитал первого уровня	45,488,974	46,940,426
- Капитал второго уровня	-	-
Общая стоимость рисковых сделок	163,531,982	169,545,135
- Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	146,133,551	147,260,321
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	1,980,874	2,010,051
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	15,417,557	20,274,763
- Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	27.82%	27.69%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5 %)	38,130,035	39,310,895
- Показатель капитала первого уровня	27.82%	27.69%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6 %)	35,677,055	36,767,718
- Общий показатель капитала	27.82%	27.69%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8 %)	32,406,415	33,376,815
- Резерв на сохранение капитала (%)	2.5%	2.5%
- Резерв сохранения капитала	4,088,300	4,238,628

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

Описание	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Итого собственный капитал	45,488,974	46,813,524
- Капитал первого уровня	45,488,974	46,813,524
- Основной капитал первого уровня	45,488,974	46,813,524
- Капитал второго уровня	-	-
Общая стоимость рисковых сделок	163,531,982	169,731,381
- Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	146,133,551	147,828,367
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	1,980,874	2,010,051
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	15,417,557	19,892,963
- Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	27.82%	27.58%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5 %)	38,130,035	39,175,612
- Показатель капитала первого уровня	27.82%	27.58%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6 %)	35,677,055	36,629,641
- Общий показатель капитала	27.82%	27.58%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8 %)	32,406,415	33,235,014
- Резерв на сохранение капитала (%)	2.5%	2.5%
- Резерв сохранения капитала	4,088,300	4,243,285

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Достаточность капитала (продолжение)

28 декабря 2021 года Регулятор произвел перерасчет требования к капиталу Группы и Банка как на индивидуальном уровне, так и на уровне консолидации и установила его в размере 11,10 %, что представляет собой требование в размере 8 % в соответствии со статьей 92(1) Регламента ЕС № 575/2013 плюс 3,1 %, установленные Регулятором для покрытия P2R, что должно обеспечиваться на постоянной основе как на индивидуальном уровне, так и на уровне консолидации. Согласно части 7 статьи 101¹⁶ закона «О кредитных учреждениях», требования собственного капитала для покрытия P2R должно составлять как минимум 56,25 %, чтобы соответствовать показателю основного капитала первого уровня, и 75 %, чтобы соответствовать показателю капитала первого уровня. Резерв сохранения капитала составляет 2,5 %. Группа и Банк соблюдают и выполняют установленное требование достаточности капитала на 2022 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 27,12 % и 27,12 % (на 31 декабря 2021 года 26,41 % и 26,31 %).

28. Анализ активов и обязательств по валютам

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств Группы и Банка на 31 декабря 2022 года:

	USD EUR	EUR EUR	Другие EUR	Итого EUR
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	695,409	140,442,904	-	141,138,313
По требованиям к кредитным учреждениям	995,590	145,179	18,243	1,159,012
Финансовые активы по ССПУ	64,650	125,351	-	190,001
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	125,705,520	-	-	125,705,520
Кредиты и авансы	12,089,325	97,265,210	-	109,354,535
Прочие финансовые активы	1,275,100	155,732	-	1,430,832
Расходы будущих периодов	2,161	197,090	349	199,600
Итого финансовые активы	140,827,755	238,331,466	18,592	379,177,813
Обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	4,001,730	-	4,001,730
Средства клиентов	142,526,123	200,946,762	49,825	343,522,710
Прочие финансовые обязательства	2,506	152,476	-	154,982
Накопления	73,058	445,934	-	518,992
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	1,051,455	27,418	1,078,873
Обязательства по подоходному налогу	-	4,059	-	4,059
Итого обязательства	142,601,687	206,602,416	77,243	349,281,346
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(1,773,932)</i>	<i>31,729,050</i>	<i>(58,651)</i>	<i>29,896,467</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	(1,773,932)	31,729,050	(58,651)	29,896,467

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

	USD EUR	EUR EUR	Другие EUR	Итого EUR
На 31 декабря 2021 года				
Итого финансовые активы	95,353,797	144,020,821	431,950	239,806,568
Итого обязательства	95,318,400	116,311,940	152,785	211,783,125
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	35,397	27,708,881	279,165	28,023,443
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	27,708,881	279,165	28,023,443
В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств Группы на 31 декабря 2021 года:				
	USD EUR	EUR EUR	Другие EUR	Итого EUR
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	506,779	82,393,452	-	82,900,231
По требованиям 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
Итого финансовые активы	95,353,797	144,036,747	431,950	239,822,494
Обязательства				
Средства клиентов	94,985,745	113,225,964	121,451	208,333,160
Прочие финансовые обязательства	199,182	206,008	260	405,450
Накопления	133,429	787,381	-	920,810
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	44	803,908	31,074	835,026
Обязательства по подоходному налогу	-	594,315	-	594,315
Итого обязательства	95,318,400	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
На 31 декабря 2020 года				
Итого финансовые активы	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	-	-	-	-
Чистая длинная / (короткая) позиция	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2021 года:

	USD EUR	EUR EUR	Другие EUR	Итого EUR
Активы				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	506,779	82,393,452	-	82,900,231
По требованиям 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
Итого финансовые активы	95,353,797	144,020,821	431,950	239,806,568
Обязательства				
Вклады	94,985,745	114,623,127	121,451	209,730,323
Прочие финансовые обязательства	199,182	95,879	260	295,321
Накопления	133,429	787,381	-	920,810
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
На 31 декабря 2020 года				
Итого финансовые активы	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	-	-	-	-
Чистая длинная / (короткая) позиция	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Анализ активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы и Банка на 31 декабря 2022 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просроченные	До одного	1-3	3-6	6-12	1-5	Более 5 лет	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	и бессрочные EUR	EUR
Активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	141,138,313	-	-	-	-	-	141,138,313
По требованиям к кредитным учреждениям	-	1,072,639	86,373	-	-	-	-	1,159,012
Финансовые активы по ССПУ	-	-	-	-	-	49,447	140,554	190,001
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	42,131,966	65,160,042	18,413,512	-	-	-	125,705,520
Кредиты и авансы	3,379,691	3,805,708	4,325,512	9,423,428	23,680,660	59,610,851	5,128,685	109,354,535
Прочие финансовые активы	-	155,694	15,549	-	-	-	1,259,589	1,430,832
Итого финансовые активы	3,379,691	188,304,320	69,587,476	27,836,940	23,680,660	59,660,298	6,528,828	378,978,213
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	4,001,730	-	-	-	-	-	4,001,730
Вклады	-	335,279,124	4,351,367	850,018	826,728	315,473	1,900,000	343,522,710
Прочие финансовые обязательства	-	90,417	1,120	4,671	23,687	34,892	195	154,982
Расходы по налогу на прибыль	-	4,059	-	-	-	-	-	4,059
Итого обязательства	-	339,375,330	4,352,487	854,689	850,415	350,365	1,900,195	347,683,481
Внебалансовые обязательства	-	-	1,581,461	1,472,755	11,046,136	9,625,649	2,207,653	25,933,654
Ликвидность	3,379,691	(151,071,010)	63,653,528	25,509,496	11,784,109	49,684,284	2,420,980	5,361,078
На 31 декабря 2021 года								
Итого активы	4,118,840	141,563,245	21,854,452	9,660,515	8,350,007	51,993,488	2,084,163	239,624,710
Итого пассивы	-	195,089,882	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,500	-	210,027,289
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	(55,874,252)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,457	(13,353,995)	(22,976,820)

Руководство Группы и Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Регулятора, по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 73,26 % (31 декабря 2021 года: 62,28 %). В соответствии с требованиями Регулятора, 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Анализ активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения
(продолжение)

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	1-3	3-6	6-12	1-5	Более 5 лет	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	82,900,231	-	-	-	-	-	82,900,231
По требованиям 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
Итого финансовые активы	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	-	347,235	-	8,190	-	50,025	-	405,450
Расходы по налогу на прибыль	-	594,315	-	-	-	-	-	594,315
Итого обязательства	-	194,395,518	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,500	-	209,332,925
Внебалансовые обязательства	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241
Ликвидность		(55,163,962)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,457	(13,353,995)	(22,266,530)
На 31 декабря 2020 года								
Итого активы	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 пассивы	-	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)

29. Анализ 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.

	Просроченные	До одного	1-3	3-6	6-12	1-5	Более 5 лет	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	и бессрочные EUR	EUR
Активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	82,900,231	-	-	-	-	-	82,900,231
По требованиям 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
Итого активы	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	-	237,106	-	8,190	-	50,025	-	295,321
Расходы по налогу на прибыль	-	1,645	-	-	-	-	-	1,645
Итого обязательства	-	195,089,882	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,500	-	210,027,289
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	(55,874,252)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,457	(13,353,995)	(22,976,820)
На 31 декабря 2020 года								
Итого активы	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 пассивы	-	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)

29. Анализ активов и обязательств по оставшемуся сроку возврата и погашения
(продолжение)

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Группы и Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2022 года:

	Просроченные	До одного месяца	1-3	3-6	6-12	1-5	Более 5 лет	Итого
		EUR	EUR	месяца	месяцев	месяцев	лет	
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	4,001,730	-	-	-	-	-	4,001,730
Вклады	-	335,310,535	4,379,660	874,678	898,903	336,015	1,900,000	343,699,791
Прочие финансовые обязательства	-	90,417	1,120	4,671	23,687	34,892	195	154,982
Итого обязательства	-	339,402,682	4,380,780	879,349	922,590	370,907	1,900,195	347,856,503
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	-	1,581,461	1,472,755	11,046,136	9,625,649	2,207,653	25,933,654

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	1-3	3-6	6-12	1-5	Более 5 лет	Итого
		EUR	месяца	месяца	месяцев	месяцев	лет	
Вклады	-	193,485,378	2,707,569	2,711,347	7,270,930	2,335,017	-	208,510,241
Прочие финансовые обязательства	-	347,235	-	-	8,190	50,025	-	405,450
Итого обязательства	-	193,832,613	2,707,569	2,711,347	7,279,120	2,385,042	-	208,915,691
<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	1-3	3-6	6-12	1-5	Более 5 лет	Итого
		EUR	месяца	месяца	месяцев	месяцев	лет	
Вклады	-	194,882,541	2,707,569	2,711,347	7,270,930	2,335,017	-	209,907,404
Прочие финансовые обязательства	-	237,106	-	-	8,190	50,025	-	295,321
Итого обязательства	-	195,119,647	2,707,569	2,711,347	7,279,120	2,385,042	-	210,202,725
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы и Банка на 31 декабря 2022 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 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Позиции, нечувстви- тельные к рisku процентн- ых ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	139,807,532	-	-	-	-	-	1,330,781	141,138,313
По требованиям к кредитным учреждениям	1,057,242	101,770	-	-	-	-	-	1,159,012
Финансовые активы по ССПУ	-	-	-	-	49,446	-	140,555	190,001
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	42,131,965	65,160,043	18,413,512	-	-	-	-	125,705,520
Кредиты и авансы	21,329,184	43,559,993	9,139,362	18,777,503	16,548,293	-	200	109,354,535
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	1,430,832	1,430,832
Итого активы	204,325,923	108,821,806	27,552,874	18,777,503	16,597,739		2,902,368	378,978,213
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	4,001,730	-	-	-	-	-	-	4,001,730
Вклады	335,526,485	4,174,793	850,017	826,725	544,690	1,600,000	-	343,522,710
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	154,982	154,982
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	4,059	4,059
Итого обязательства	339,528,215	4,174,793	850,017	826,725	544,690	1,600,000	159,041	347,683,481
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>	<i>(135,202,292)</i>	<i>104,647,013</i>	<i>26,702,857</i>	<i>17,950,778</i>	<i>16,053,049</i>	<i>(1,600,000)</i>	<i>2,743,327</i>	<i>31,294,732</i>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Позиции, нечувстви тельные к рisku процентн ых ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	81,939,113	-	-	-	-	-	961,118	82,900,231
По требованиям 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
Итого активы	155,287,372	37,692,679	9,096,565	3,505,974	30,506,137	-	3,551,909	239,640,636
Обязательства								
Вклады	194,478,369	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	-	208,333,160
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	405,450	405,450
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	-	999,765	209,332,925
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>	(39,190,997)	35,013,402	7,095,499	(3,667,781)	28,505,444	-	2,552,144	30,307,711

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

30. 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 отчетной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Позиции, нечувстви- тельные к рisku процентн- ых ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	81,939,113	-	-	-	-	-	961,118	82,900,231
По требованиям 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
Итого активы	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	-	-	-	-	-	-	295,321	295,321
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	-	296,966	210,027,289
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>	(40,588,160)	35,013,402	7,095,499	(3,667,781)	28,505,444	-	3,239,017	29,597,421

31. 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года составили:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 20 %)	-	-	177
Корреспондентский счет	985,225	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0,1 %-0,0 %)	36,261,799	-	1,551,762

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2022 году были следующими:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	57,643	2,460	269
Процентные расходы	(486)	-	(3)
Дивиденды	-	556,399	-
Резерв под ОКУ	(105)	-	(311)
Комиссионные доходы	124,431	69	31,582
Прочие доходы	5,782	350	1,537
Комиссионные расходы	(4,404)	-	-
Административные и прочие операционные	(4,003)	-	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерние компании Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	-	7,600
Активы в доверительном управлении	2,363,604	-	-

Сделки со связанными сторонами в 2022 году:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, полученные от связанных сторон	20,649,378	-	193,756
Суммы, выплаченные связанным сторонам	20,449,864	-	193,756
Займы, выданные связанным сторонам	131	-	62,959
Займы, возвращенные связанными сторонами	131	-	64,076
Прочие сделки	7,138,076	-	1,172,390

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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 % до 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)	-	-
Дивиденды	-	-	10,000,000	-
Резерв под ОКУ	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 своими связанными сторонами приобрел кредитно-обесцененный актив (РОСИ) в качестве актива в доверительном управлении. Актив полностью обеспечен недвижимым имуществом (см. также Примечание № 13).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

31. 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
Ниже приведены суммы вознаграждения членам Совета и Правления Банка:				
	31.12.2022 Группа EUR	31.12.2022 Банк EUR	31.12.2021 Группа EUR	31.12.2021 Банк EUR
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
– заработные платы	699,991	697,991	825,368	812,917
– отчисления в Государственное агентство социального страхования	138,592	138,120	157,246	154,308
Итого	838,583	836,111	982,614	967,225

32. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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. 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.

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 котированной цены (bid цена, считываемая с системы Bloomberg).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 долевыми инструментами по ССПСД. Это инструменты, которые на данный момент не имеют активного рынка или связанных предложений, некотируемые долевыми инструментами и доли (акции) частного капитала.

Справедливая стоимость долевыми инструментами 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.

Далее представлена балансовая стоимость активов и обязательств Группы и Банка, оцененных по амортизированной себестоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Группа		Банк	
	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	141,138,313	141,138,313	141,138,313	141,138,313
Требования к кредитным учреждениям	1,159,012	1,159,012	1,159,012	1,159,012
Кредиты юридическим лицам	106,758,043	106,840,520	106,758,043	106,840,520
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	2,473,492	2,474,761	2,473,492	2,474,761
Ипотечные кредиты	123,000	123,063	123,000	123,063
Прочие финансовые активы	1,430,832	1,430,832	1,430,832	1,430,832
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	253,082,692	253,166,501	253,082,692	253,166,501
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Обязательства перед кредитными учреждениями	4,001,730	4,001,730	4,001,730	4,001,730
Вклады	343,522,710	343,650,032	343,522,710	343,650,032
Прочие финансовые обязательства	673,974	673,974	673,974	673,974
Итого обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости	348,198,414	348,325,736	348,198,414	348,325,736

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Далее представлена балансовая стоимость активов и обязательств Группы и Банка, оцененных по амортизированной себестоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Балансовая стоимость EUR	Группа Справедливая стоимость EUR	Балансовая стоимость EUR	Банк Справедливая стоимость EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	82,900,231	82,900,231	82,900,231	82,900,231
Требования к кредитным учреждениям	38,393,662	38,393,662	38,393,662	38,393,662
Кредиты юридическим лицам	82,153,973	82,252,760	82,153,973	82,252,760
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	980,155	980,671	980,155	980,671
Ипотечные кредиты	124,964	125,029	124,964	125,029
Прочие финансовые активы	2,383,901	2,383,901	2,367,975	2,367,975
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	206,936,886	207,036,254	206,920,960	207,020,328
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	208,333,160	208,421,211	209,730,323	209,818,376
Прочие финансовые обязательства	405,450	405,450	295,321	295,321
Итого обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости	208,738,610	208,826,661	210,025,644	210,113,697

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

	31.12.2022			31.12.2021		
	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	125,705,520	-	-	30,902,143	-	-
Финансовые активы по ССПУ	-	57,829	132,172	1,232,253	375,057	235,618
Итого активы по справедливой стоимости	125,705,520	57,829	132,172	32,134,396	375,057	235,618

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Активы в доверительном управлении

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

	31.12.2022 (неаудированные) Группа EUR	31.12.2022 (неаудированные) Банк EUR	31.12.2021 (неаудированные) Группа EUR	31.12.2021 (неаудированные) Банк EUR
Юридические лица:				
– резиденты	2,128,895	2,128,895	8,801,243	8,801,243
– нерезиденты	37,836,519	37,836,519	21,885,353	21,885,353
Физические лица:				
– резиденты	234,709	234,709	-	-
– нерезиденты	26,552,964	26,552,964	34,145,481	34,145,481
Итого	66,753,087	66,753,087	64,832,077	64,832,077

34. Отдача капитала и отдача активов

	31.12.2022 (неаудированные) Группа	31.12.2022 (неаудированные) Банк	31.12.2021 (неаудированные) Группа	31.12.2021 (неаудированные) Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	0.50%	0.50%	18.36%	22.28%
Отдача активов (ROA) (%)	0.06%	0.06%	3.39%	3.32%

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.

35. События после отчетной даты

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

Александрс Яковлевс
Председатель Правления

Рига, 9 марта 2023 года

Юрий Родин
Председатель Совета