



AS "Reģionālā investīciju banka"

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность за 2019 год

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

04.03.2020

Содержание

Сообщение Руководства	3 – 6
Сообщение Руководства – Совет и Правление Банка	7
Сообщение об ответственности Руководства	8
Отчет независимого аудитора	9 – 16
Консолидированная и Банковская финансовая отчетность:	
Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе	17
Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении	18
Консолидированный и Банковский отчет об изменениях в составе собственных средств	19-20
Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств	21
Примечания к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности	22 – 118

Сообщение Руководства

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее в тексте – «Банк») в 2019 году продолжило успешно развиваться согласно ранее утвержденной стратегии. Одним из основных элементов развития в 2019 году стал процесс трансформации бизнес-модели Банка, предусматривающий переориентирование бизнеса с обслуживания сегмента нерезидентов на новую нишу – обслуживание малых и средних предприятий («МСП») Латвии и ЕС с фокусом на основной продукт Банка – кредитование МСП. Чистая прибыль Банка за отчетный период достигла 2,99 миллионов евро, что на 39 % превышает запланированный в бюджете финансовый результат 2019 года. Показатели отдачи собственного капитала (ROE) и отдачи активов (ROA) в разрезе года составили 8,67 % и 1,15 % соответственно.

В начале 2019 года Комиссия рынка финансов и капитала («КРФК») установила для Группы требование достаточности капитала в размере 11,9 %. Банк соблюдает данное требование с запасом, показатель по состоянию на 31 декабря 2019 года достиг 26,95 %, что включает также сохранение резерва капитала в размере 2,5 %. Банк непрерывно поддерживает показатель ликвидности согласно установленному КРФК минимуму в размере 40 %, и на 31 декабря 2019 года показатель ликвидности Банка достиг 86,9 %

Общая экономическая ситуация

В 2019 году экономика Латвии продолжила расти уже десятый год подряд, однако вместе с замедлением развития мировой экономики замедлились и темы роста латвийской экономики. В целом, за первые три квартала 2019 года экономика Латвии выросла на 2,5 %. Прирост ВВП в 2019 году был ниже, чем годом ранее. Замедление темпов роста в значительной мере было обусловлено более медленным ростом отрасли инвестиций и строительства, а также торможением темпов роста мировой экономики. Показатели экономического роста Латвии в 2019 году частично были основаны на факторах краткосрочной деятельности. Более пессимистичные прогнозы роста следующего года в ряде стран-торговых партнеров Латвии тормозят более быстрое восстановление роста внешнего спроса Латвии в 2020 году.

Наибольший вклад в рост экономики Латвии за первые три квартала 2019 года внес рост, который продемонстрировали отрасли торговли (+4,8 %), сельского и лесного хозяйства (+11,5 %), а также профессиональных услуг (+6,0 %). Ослабление внешнего спроса продолжило оказывать негативное влияние на показатели почти всех основных отраслей обрабатывающей промышленности. В строительном секторе наблюдается замедление темпа роста (+3,8 % по сравнению с +20 % в предыдущем году), что прогнозировалось уже ранее с учетом более слабого качества инвестиций и достигнутого максимального объема в освоении средств фондов ЕС. Внутренний спрос имеет всё большее значение для роста ВВП, однако по сравнению с предыдущим годом его темпы роста стали умереннее, поскольку замедление внешнего спроса оказало более значительное влияние на внутренние экономические решения. Инвестиции, которые в 2018 году выросли на 15,8 %, за первые три квартала 2019 года продемонстрировали рост всего лишь в 5,1 %.

Основные показатели банковской системы Латвии в 2019 году в целом стабилизировались. По мере трансформации банковского сектора снижается удельный вес иностранных вкладов от общего числа – с 53,4 % в 2015 году до 19,5 % на конец сентября 2019 года. В географической структуре вкладов более 93 % составляли внутренние вклады и вклады стран ЕС. Общая тенденция 2019 года свидетельствует о неспособности показывать устойчивые темпы роста в кредитовании предприятий. Кредитные учреждения придерживаются осторожной политики кредитования, что

Сообщение Руководства (продолжение)

больше всего влияет на сотрудничество с потенциально более рискованными клиентами. За первые три квартала 2019 года банковский сектор Латвии в целом работал с прибылью в размере 203,3 млн евро, что на 20 % меньше, чем в соответствующий период годом ранее, тем не менее, показатель отдачи капитала (ROE) на конец сентября достиг 10,7 % (в среднем по ЕС – 7,0 %). Показатели капитала и ликвидности банков сохранились на высоком уровне, обеспечив достаточные резервы для покрытия возможных убытков.

Банк Латвии прогнозирует, что рост ВВП в 2019 и 2020 годах мог бы составить 2,3 % и 2,6 % соответственно. Внутренний спрос показал более умеренный рост, чем прогнозировалось, и ожидается, что особенно замедлится рост инвестиций. Прогноз Банка Латвии по инфляции на 2019 год составляет 2,8 %, на 2020 год – 2,4 %.

Деятельность Банка в отчетном году

В контексте стратегии развития Банка 2019 год был годом перехода от истории деятельности Банка за предыдущие 18 лет к новой бизнес-модели, которая изначально была изложена в утвержденной весной 2018 года Стратегии развития Банка на 2018-2021 годы. Принимая во внимание проведенные во второй половине 2018 года мероприятия по внедрению новой стратегии и их результаты, а также произошедшие в 2018 году и первом квартале 2019 года изменения в банковском секторе Латвии, Банком была пересмотрена и в апреле 2019 года утверждена новая Стратегия развития Банка на 2019-2022 годы с существенным уточнением ряда параметров, в т. ч. со сменой своего позиционирования на рынке с универсального в «нишевый» банк, специализирующийся на кредитных продуктах. Основной целью данной Стратегии является построение стабильного и эффективного специализированного европейского банка, предоставляющего квалифицированные консультации и актуальный для рынка набор продуктов в области кредитования и финансирования бизнеса. Продукты Банка ориентированы на юридических лиц – МСП Латвии и стран ЕС, а также на физических лиц – сотрудников, руководителей и собственников МСП, проживающих в Банке.

2019 год был посвящен достижению установленных новой стратегией целей, где главными задачами были: создание опытной команды по продажам, ориентированной на местный рынок, создание новых продуктов, ориентированных на местные МСП, их согласование с регулятором и выпуск на рынок, а также активная работа с базой потенциальных клиентов в сегменте продуктов кредитования МСП. Также продолжилась работа над достижением таких целей, как обеспечение приемлемого для Банка риска клиентской базы, развитие системы контроля в области ПЛСПППФТ, достижение оптимального размера административных расходов и сохранение высокого уровня развития во всех сферах деятельности.

Работая в новом для себя сегменте рынка, Банк в 2019 году придерживался осторожной политики кредитования, знакомясь со спецификой местного рынка кредитования МСП и накапливая опыт в данной области. В результате такой осторожной политики кредитования в течение 2019 года были выданы новые кредиты на сумму 29,4 млн евро, что на 41,3 % больше, чем в 2018 году (17,25 млн евро), и погашены кредитные обязательства в размере 70,5 млн евро (в 2018 году – 36,45 млн евро). В результате общий объем кредитного портфеля снизился на 36 %. Несмотря на такую общую динамику портфеля, Банк максимально сохранил доходность от своего основного продукта – в результате прироста эффективной годовой процентной ставки процентные доходы от выданных кредитов в отчетном году снизились всего на 10,2 % до 6,3 млн евро. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма кредитного портфеля составила 71,2 млн евро. Объем

Сообщение Руководства (продолжение)

Деятельность Банка в отчетном году (продолжение)

накоплений в отчетном году снизился на 47 %. В январе 2019 года Банк начал привлекать вклады в сотрудничестве с немецким депозитным брокером «Deposit Solutions». Цель сотрудничества – разнообразить источники финансирования Банка, обеспечить стабильную базу вкладчиков, а также сконцентрироваться на рынке резидентов ЕС. В конце 2019 года посредством депозитной платформы были привлечены вклады на сумму 34,8 млн евро с разными сроками возврата. Депозитный брокер «Deposit Solutions» в 2019 году показал себя в качестве эффективного и гибкого решения для привлечения вкладчиков Банка из ЕС, и Банк планирует продолжать сотрудничество с этим партнером также в 2020 году.

В 2019 году, соблюдая требования, установленные в новой редакции закона о ПЛСППФТП и новой Стратегии управления риском ЛСППФТ, Банк существенно сократил свою базу клиентов-«нерезидентов» – в общей сложности в 2019 году были закрыты счета 1 054 клиентов, а число shell-компаний было снижено до абсолютного минимума, который на конец 2019 года составил всего 178 клиентов. В результате мероприятий по снижению риска клиентской базы по состоянию на конец 2019 года средний уровень риска клиентской базы Банка был снижен с «высокого» до «среднего».

15 апреля 2019 года произошли изменения в составе Правления Банка – к команде руководства Банка присоединились Алда Одина, которая заняла должность члена Правления, ответственного за ПЛСППФТ, и Даце Гайгала, которая заняла должность члена Правления. В июне 2019 года должность члена Правления покинул Гинтс Гританс, продолжив исполнять функции CFO и руководителя Департамента финансов и казначейства Банка. В январе 2019 года была введена должность Директора по развитию бизнеса Банка, а также пересмотрена и оптимизирована внутренняя структура Банка. Изменения были внесены главным образом с целью укрепления структурных подразделений, ответственных за развитие направлений бизнеса Банка, в т. ч. был создан Департамент по обслуживанию предприятий, главной специализацией которого является обслуживание клиентов МСП Латвии и активная продажа продуктов кредитования.

Рекомендация Правления по распределению прибыли

Правление рекомендует не распределять прибыль за отчетный период.

Планы и перспективы

В 2020 году руководство Банка планирует продолжать активную работу по реализации утвержденной в прошлом году стратегии развития, сохраняя фокус нишевого банка на кредитование и обслуживание клиентов МСП. Главным стратегическим продуктом Банка является кредитование предприятий, которое в процессе сотрудничества дополняется другими продуктами из спектра предлагаемых Банком продуктов и услуг. Проведенные в 2019 году мероприятия и наработки по привлечению и кредитованию клиентов на местном рынке свидетельствуют о том, что выбранное Банком стратегическое направление имеет четкую перспективу продолжения деятельности.

Стабильное финансовое состояние Банка позволяет руководству в 2020 году планировать более активную работу над привлечением выбранных целевых клиентов, в случае необходимости

Сообщение Руководства (продолжение)

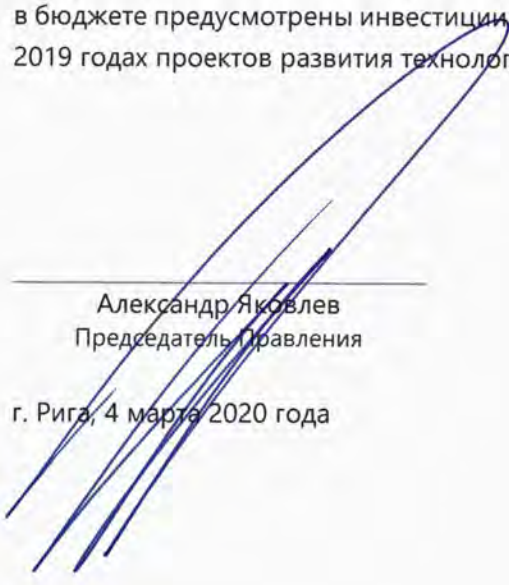
Планы и перспективы (продолжение)

наращивая необходимые ресурсы и компетенции для создания базы данных. Достижение поставленных целей Банка будет простимулировано точно направленными мероприятиями по маркетингу и поддержке продаж. Привлечение новых клиентов и увеличение объемов кредитования в целевых сегментах и отраслях установлены в качестве одних из важнейших приоритетов для руководства Банка в 2020 году. В рамках Стратегии маркетинга и коммуникации в 2020 году будет продолжена работа над формированием образа Банка на местном рынке, а также проведены целенаправленные действия для поддержки команды по продажам в целях привлечения новых клиентов и кредитных проектов.

В 2020 году Банк планирует продолжить развитие своей линейки продуктов и ее адаптацию к выбранным стратегическим целям с упором на усовершенствование и поддержание продуктов кредитования. Кроме того, планируется сократить спектр продуктов по тем направлениям бизнеса, которые не являются приоритетными в рамках новой стратегии Банка. В рамках новой Стратегии развития ИТ Банка, которая была полностью адаптирована к утвержденной в апреле 2019 года Стратегии Банка, в 2020 году планируется начать работу над изучением, созданием и внедрением нового решения Интернет-банка в ближайшие 3 года. Для Банка это важное решение, которое после полной реализации позволит существенно улучшить качество обслуживания клиентов и имидж Банка среди местных предпринимателей.


В результате проведенных в 2018 и 2019 годах мероприятий по оптимизации административных расходов Банк достиг оптимального числа сотрудников и объема связанных с ним расходов. В рамках данного процесса одной из целей на 2020 год является повышение квалификации персонала и усовершенствование профессиональных качеств.

Прогнозы прибыли в 2020 году достаточно консервативны – бюджет на 2020 год предусматривает, что Банк закроет год с чистой прибылью в размере 1,13 млн евро. Кроме того, в бюджете предусмотрены инвестиции в развитие ИТ-систем с завершением ряда начатых в 2018-2019 годах проектов развития технологий.



Александр Яковлев
Председатель Правления

г. Рига, 4 марта 2020 года



Юрий Родин
Председатель Совета

Сообщение Руководства (продолжение)

Совет и Правление Банка

На 31 декабря 2019 года и на дату подписания финансовой отчетности:

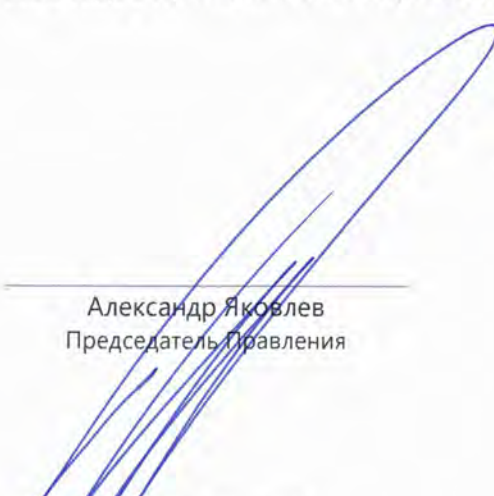
Совет Банка

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

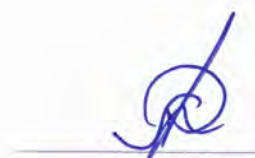
Правление Банка

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

В 2019 году в составе Правления AS "Reģionālā investīciju banka" произошли следующие изменения: 15 апреля 2019 года к Правлению присоединились Алда Одина и Даце Гайгала, а с 05 июня 2019 года от должности был освобожден Член Правления Банка Гинтс Гританс. 6 февраля 2020 года к Правлению Банка присоединился еще один новый член Правления – Вита Матвеева.



Александр Яковлев
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

г. Рига, 4 марта 2020 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 17 по 118, подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно отображает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год, а также финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 предотвращение мошенничества и других незаконных действий. Руководство несет ответственность за исполнение требований закона «О кредитных учреждениях», правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также других законодательных актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.



Александр Яковлев
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

г. Рига, 4 марта 2020 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам AS "Reģionālā investīciju banka"

Заключение об аудите финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности AS "Reģionālā investīciju banka" и его дочерней компании (Группа) и финансовой отчетности AS "Reģionālā investīciju banka" (Банк), которая представлена на стр. 17–118 прилагаемого годового отчета и включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания к финансовой отчетности, включающие краткий обзор существенных положений учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Группы и Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском союзе (МСФО/IFRS).

Основание для выражения мнения

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

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание № 37 к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности, в которой упомянуто, что в мае 2018 года вступили в силу изменения в законе «О противодействии легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», запрещающие предоставление услуг отдельным компаниям-«пустышкам». Группа и Банк пересмотрели свою бизнес-модель и начали внедрять новую стратегию развития. Принимая во внимание тот факт, что Группа и Банк находятся на ранней стадии внедрения новой бизнес-модели согласно стратегии развития, существует неопределенность в отношении того, смогут ли Группа и Банк успешно реализовать новую стратегию и каким образом это будет осуществлено. Данные события или обстоятельства свидетельствуют о наличии существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы и Банка продолжать свою деятельность. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным вопросом.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание № 37 к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности, в котором указывается, что в третьем квартале 2019 года Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) провела в Банке проверку на предмет управления риском легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и санкционным риском. На дату подписания данной финансовой отчетности результаты проверки КРФК еще не были получены.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
Резерв под обесценение кредитного портфеля (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)	
<p>Учетная стоимость кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2019 года была равна 59 298 тыс. евро и 54 755 тыс. евро согласно Консолидированной и Банковской финансовой отчетности соответственно; в Банковской и Консолидированной финансовой отчетности за 2019 год признано сторнирование резерва под обесценение в размере 1 117 тыс. евро и 1 144 тыс. евро соответственно. На 31 декабря 2019 года совокупный резерв под обесценение был равен 11 862 тыс. евро и 11 834 тыс. евро в Банковской и Консолидированной финансовой отчетности соответственно.</p> <p>С 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк и Группа ввели модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Политика, применяемая Банком и Группой для создания резервов под обесценение, изложена в примечаниях к финансовой отчетности, в пунктах 3(м) и 4(а). Ключевые бухгалтерские оценки и суждения, сведения о кредитах и гарантиях, а также порядок управления кредитным риском изложены в Примечаниях № 3(м), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.</p> <p>Сумма выданных кредитов является существенной по отношению к совокупным активам, отраженным в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности. Значительные кредиты выданы заемщикам из других стран, включая Украину.</p> <p>Мы определили, что данная область является значимой с точки зрения аудита, так как расчет и признание резерва под обесценение кредитного портфеля согласно принятой Группой и Банком модели ожидаемых кредитных убытков связано с существенной оценкой, т. е. руководство должно полагаться на свое суждение и применять сложные и субъективные</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы изучили и протестировали ключевые аспекты системы контроля в отношении выдачи, учета и мониторинга кредитов, а также создания резерва под их обесценение.</p> <p>Нам была предоставлена политика Группы и Банка о создании резервов под обесценение кредитного портфеля, основанная на МСФО (IFRS) 9, и мы ознакомились с ней, а также привлекли наших специалистов по МСФО (IFRS) 9, которые оценили ее соответствие требованиям данного стандарта.</p> <p>Помимо тестирования системы контроля, мы отобрали кредиты, которые подвержены более высокой степени риска, например: значимые кредиты, выданные группам связанных заемщиков; реструктурированные кредиты или заемщики из других стран; просроченные кредиты на отчетную дату. 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 (при содействии привлеченных нами специалистов), прогнозируемые показатели деятельности, а также, где необходимо, расходы на перенятие и продажу заложенного имущества и срок, требуемый для такой продажи. При рассмотрении выбранных кредитов мы проверили, были ли случаи обесценения выявлены также руководством Группы и Банка. Что касается благополучных кредитов, мы проверили, не повысился ли значительно уровень кредитного риска и не</p>

<p>допущения как о сроках признания, так и о сумме резервов. Основные суждения относятся к выявлению кредитов, качество которых значительно ухудшилось, и допущениям, использованным в рамках модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое положение контрагента, ожидаемые в будущем денежные потоки и макроэкономические прогнозы. 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 часто полагаясь на рассчитанную справедливую стоимость заложенного имущества, оценке клиентов на предмет возможного невыполнения обязательств и оценке будущих денежных потоков по кредитам.</p> <p>Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения кредитного портфеля является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>существует ли какой-либо риск невыполнения заемщиками своих обязательств по договорам кредита в установленные сроки.</p> <p>Мы ознакомились с учетной политикой Группы и Банка и использованными руководством допущениями в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков. В отношении выбранных кредитов мы проверили важнейшие компоненты модели ожидаемых кредитных убытков: разделение кредитов на этапы, 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 о создании резервов под обесценение.</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(м), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.</p>
<p>Противодействие легализации средств, полученных преступным путем (нормативные требования в этой области) (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)</p>	
<p>Как указано в Примечании № 37, 2018 году вступили в силу изменения в законе «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее – ПЛСППФТ). Латвийским банкам запрещено начинать сотрудничество и продолжать деловые отношения с компаниями-«пустышками». Поскольку Группа и Банк ранее сотрудничали с такими компаниями, они должны были пересмотреть свою политику по противодействию легализации средств, полученных преступным путем, и состав клиентов, принимая во внимание новые требования. В конце 2018 года КРФК провела проверку на предмет выполнения требований закона «О ПЛСППФТ» касательно запрета на сотрудничество с компаниями-«пустышками» и выдала отчет о полученных результатах проверки.</p> <p>Кроме того, в 2017 году Группа и Банк были вовлечены в административный процесс, возбужденный латвийским банковским регулятором – «КРФК» – в связи с невыполнением требований латвийского законодательства о противодействии легализации средств, полученных преступным путем. Как следствие, 26 июня 2017 года КРФК объявила о наложении на Банк штрафа в размере 570 тыс. евро. Группа и Банк признали нарушение и выплатили наложенный штраф в 2017 году. КРФК и Банк заключили административное соглашение, содержащее требования по</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились со стратегией Группы и Банка на 2019–2021 гг. по управлению риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и обсудили ход ее реализации.</p> <p>Мы обсудили данный вопрос с представителями Группы и Банка, ответственными за соблюдение требований в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, план мероприятий по усовершенствованию и его внедрение.</p> <p>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 изучили внутренние политики и процедуры Банка и привлекли наших внутренних специалистов в области ПЛСППФТ для оценки соответствия политики требованиям закона о ПЛСППФТ и нормативных актов Экономических Санкций.</p> <p>Мы изучили и протестировали ключевые аспекты системы контроля в отношении процессов онбординга клиентов, углубленного изучения, надзора за сделками и скрининга санкций, а также проверили их соответствие требованиям</p>

<p>усовершенствованию внутренней системы контроля Банка по противодействию легализации средств, полученных преступным путем, чтобы обеспечить ее соответствие требованиям КРФК, что является основной предпосылкой для успешного продолжения деятельности Группы и Банка.</p> <p>Как указано в Примечании № 37 к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности, в третьем квартале 2019 года КРФК провела в Банке проверку на предмет управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и санкционным риском. На дату подписания данной финансовой отчетности результаты проверки КРФК еще не были получены.</p> <p>Учитывая значимость данного вопроса с точки зрения репутационного риска Группы и Банка и его существенное влияние на продолжение их деятельности, мы заключили, что это является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>закона о ПЛСППФТ и нормативных актов Экономических Санкций.</p> <p>Мы обсудили с представителями Группы и Банка стратегию по прекращению отношений с клиентами, принятую Группой и Банком после вступления в силу изменений в законе «О ПЛСППФТ». Мы проверили выборку клиентов, чтобы удостовериться в том, что отношения с ними были прекращены.</p> <p>Мы изучили переписку с КРФК, чтобы убедиться в отсутствии каких-либо нераскрытых или неуказанных нарушений, выявленных надзорным органом.</p> <p>Мы оценили наши наблюдения и факты, выявленные в результате проведенных нами процедур аудита, а также их влияние на наше аудиторское заключение и представили их вместе с рекомендациями руководству и Ревизионному комитету Группы и Банка.</p> <p>Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых о данном вопросе в Примечании № 4(i) и Примечании № 37 к финансовой отчетности.</p>
---	---

Оценка перенятых активов (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)

<p>Как упомянуто в Примечании № 19 к финансовой отчетности, Группа и Банк переняли объекты недвижимости в счет погашения задолженности по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные объекты отражены в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности в размере 13 312 тыс. евро и 3 327 тыс. евро соответственно.</p> <p>Самый крупный перенятый таким образом объект, стоимость которого согласно Консолидированной финансовой отчетности равна 9 985 тыс. евро, расположен в Германии (Берлине), и на объект наложены некоторые юридические ограничения, которые необходимо устранить. Несколько перенятых объектов недвижимости (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность) находятся в Украине, и для их продажи может потребоваться длительный срок.</p> <p>Для определения того, требуется ли признать обесценение каких-либо из перенятых объектов недвижимости, руководство Группы и Банка должно принять существенные допущения и положиться на свое суждение. Согласно оценке руководства Группы и Банка, в 2019 году обесценение не было признано.</p> <p>Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения перенятых объектов недвижимости является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились с подходом, применяемым руководством при отражении в учете и определении возмещаемой стоимости перенятых активов.</p> <p>Мы проанализировали право собственности на перенятые объекты недвижимости, для чего мы изучили документы, выданные учреждениями соответствующих стран.</p> <p>Мы получили результаты оценки перенятых объектов недвижимости, проведенной независимыми сертифицированными оценщиками, и ознакомились с ними. Мы оценили независимость и компетентность/опыт привлеченных оценщиков.</p> <p>Мы привлекли своих специалистов по оценке, которые изучили отчеты о первоначальных и актуализированных результатах оценки нескольких крупнейших перенятых объектов недвижимости. Наши специалисты рассмотрели оценки и ключевые допущения, а также методы, примененные для определения возмещаемой стоимости перенятого недвижимого имущества.</p> <p>Сведения о дополнительной работе, проведенной в отношении крупнейшего перенятого объекта недвижимости в Германии, изложены в пункте «Возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd и выданного ей займа» ключевых вопросов аудита.</p> <p>Мы проанализировали классификацию и оценку активов согласно МСФО (IFRS).</p>
--	--

	<p>Мы также проанализировали, соответствует ли требованиям МСФО информация, раскрытая в Примечаниях № 3(p), 3(gg) и 19 к финансовой отчетности, а также отражают ли сведения о суждении, примененном при расчете возмещаемой стоимости и чувствительности результатов оценки, риски, связанные с обесценением перенятого недвижимого имущества.</p>
<p>Возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd и выданного ей займа (Банковская финансовая отчетность)</p>	
<p>Согласно Банковской финансовой отчетности учетная стоимость инвестиции в дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd на 31 декабря 2019 года была равна 6 100 тыс. евро. Заем, выданный дочерней компании, составлял 4 570 тыс. евро. Основным направлением деятельности дочерней компании является управление активом, находящимся в Германии, который был перенят в 2017 году.</p> <p>Согласно раскрытой в Примечании № 15 информации, конечная цель руководства Банка заключается в успешной продаже актива (на этапе разработки), как только будут решены вопросы, связанные с наложенными на актив юридическими ограничениями. Чтобы повысить стоимость актива и укрепить положение Grunewald Residence Ltd в суде, были привлечены германские архитекторы, которым было поручено разработать проект и получить разрешения на строительство для застройки земли после того, как будут сняты все юридические ограничения и старые здания будут снесены.</p> <p>Определение возмещаемой стоимости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа является достаточно сложным и требует принятия руководством субъективных суждений, в т.ч. касательно снятия юридических ограничений, а также будущих денежных потоков по операционной деятельности, темпов роста и ставок дисконтирования, связанных с застройкой перенятого актива.</p> <p>Учитывая вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что возмещаемость инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа представляет собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы изучили право собственности на дочернюю компанию Grunewald Residence Ltd и землю в Берлине (Германии), для чего мы получили учредительные документы дочерней компании, изучили документы о праве собственности на землю, выданные в Германии, а также договор купли-продажи земли с третьей стороной.</p> <p>Мы получили результаты оценки перенятого объекта недвижимости, проведенной независимым сертифицированным оценщиком, и ознакомились с ним как основным доказательством возмещаемости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа. Мы оценили независимость и компетентность/опыт привлеченного оценщика.</p> <p>Мы также изучили и оценили предложения, поступившие юристам и администратору неплатежеспособности на предмет покупки земельного участка. Предложения включали планы финансирования, утвержденные банками.</p> <p>Мы привлекли своих специалистов по оценке, которые изучили отчет об актуализированных результатах оценки. Наши специалисты рассмотрели оценки и ключевые допущения, а также методы, примененные для определения возмещаемой стоимости земельного участка.</p> <p>Мы ознакомились с заключением юристов о возможном исходе тяжбы, касающейся ограничений, и проанализировали, как руководство учло эту информацию в своих прогнозах возмещаемости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа. Мы обсудили факты, указанные в заключении юристов, с руководством Банка.</p> <p>Мы обсудили с руководством их намерения касательно перенятого актива и изучили договоры с юристами и архитекторами, которые были привлечены для решения вопроса, связанного с юридическими ограничениями, а также для будущей застройки актива.</p> <p>Мы проанализировали оценку активов согласно МСФО (IFRS).</p> <p>Мы также проанализировали, соответствует ли требованиям МСФО (IFRS) информация, раскрытая в Примечаниях № 3(gg), 15 и 19 к финансовой отчетности, а также отражают ли сведения о суждении, примененном Банком при расчете возмещаемой стоимости и чувствительности результатов оценки, риски, связанные с обесценением инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа.</p>

Прочая информация, включенная в отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию, которая включает следующее:

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

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

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

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

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

Прочие требования касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных управленческими функциями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом

или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

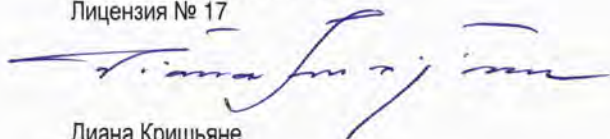
Акционеры Банка впервые назначили нас аудиторами Группы и Банка 29 сентября 2017 года. Наше назначение ежегодно автоматически продлевается решением акционеров, общий срок нашего непрерывного сотрудничества насчитывает 3 года.

Мы подтверждаем, что:

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

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

ERNST & YOUNG BALTIC SIA
Лицензия № 17



Диана Кришьяне
Председатель правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 124

Рига, 4 марта 2020 года

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность

Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе

	Примечан ия	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR
Процентные доходы	5	7,575,945	7,734,139	9,082,132	9,188,907
Процентные расходы	5	(2,747,097)	(2,747,097)	(3,508,867)	(3,508,867)
Чистые процентные доходы	5	4,828,848	4,987,042	5,573,265	5,680,040
Доходы от восстановления резервов под обесценение кредитного портфеля	12,13,19,27	1,144,377	1,117,346	890,288	889,592
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		5,973,225	6,104,388	6,463,553	6,569,632
Комиссионные доходы	6	4,197,457	4,197,670	6,404,352	6,404,638
Комиссионные расходы	6	(455,234)	(455,129)	(789,557)	(789,447)
Чистые комиссионные доходы	6	3,742,223	3,742,541	5,614,795	5,615,191
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(213)	(213)	3,569	3,569
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22,971	22,971	(4,310)	(4,310)
Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов		32,088	32,088	587,563	587,563
Доходы за вычетом расходов от сделок с иностранной валютой		854,677	854,677	1,988,672	1,988,672
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		170,330	170,330	(573,912)	(573,912)
Прочие операционные доходы	8	1,278,044	404,880	737,805	584,495
Итого операционные доходы		12,073,345	11,331,662	14,817,735	14,770,900
Административные расходы	7	(7,814,251)	(7,694,484)	(7,897,409)	(7,791,022)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	16,17	(519,574)	(519,574)	(532,930)	(532,930)
Прочие доходы		284,237	284,237	374,064	374,064
Прочие расходы	9	(255,263)	(255,263)	(913,083)	(899,276)
Прибыль до налогообложения		3,768,494	3,146,578	5,848,377	5,921,736
Расходы по налогу на прибыль	10	(149,521)	(149,521)	(216,521)	(216,521)
Прибыль отчетного года, приходящаяся на:		3,618,973	2,997,057	5,631,856	5,705,215
акционеров Банка		3,571,832	2,997,057	5,645,143	5,705,215
неконтролирующее участие		47,141	-	(13,287)	-
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Прибыль / (убыток) от инструментов собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		128,122	128,122	49,141	49,141
Итого прочие совокупные доходы		128,122	128,122	49,141	49,141
Совокупные доходы отчетного года, приходящиеся на:		3,747,095	3,125,179	5,680,997	5,754,356
акционеров Банка		3,699,954	3,125,179	5,694,284	5,754,356
неконтролирующее участие		47,141	-	(13,287)	-

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах с 17 по 118, и от их имени ее подписали:

Александр Яковлев
Председатель Правления

г. Рига, 4 марта 2020 года

Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах с 22 по 118 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении

	Примечания	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Активы					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	12	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371
Кредиты и авансы	13	54,754,717	59,297,802	85,498,479	88,260,454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	14	31,015,724	31,015,724	25,249,486	25,249,486
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	18	412,205	412,205	284,083	284,083
Производные финансовые инструменты	25	42,340	42,340	-	-
Нематериальные активы	16	450,545	450,545	502,886	502,886
Основные средства и право пользования	17	13,250,539	13,250,539	13,460,695	13,460,695
Инвестиции в дочернюю компанию	15	-	6,100,000	-	6,100,000
Переплаченный подоходный налог		-	-	278,648	278,648
Прочие активы	19	24,142,900	11,812,637	18,372,400	9,168,296
Расходы будущих периодов		229,801	229,801	221,050	221,050
Итого активы		287,997,449	286,310,271	283,088,843	282,746,714
Обязательства					
Средства клиентов	21	221,959,053	222,413,176	217,830,443	217,837,626
Производные финансовые инструменты	25	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	23	2,052,786	858,117	2,932,204	2,907,608
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	24	965,571	965,571	933,284	933,284
Эмитированные долговые ценные бумаги	22	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810
Субординированный долг	34	8,748,647	8,748,647	11,207,357	11,207,357
Подоходный налог		1,132	1,132	-	-
Итого обязательства		251,623,609	250,883,063	250,462,098	250,444,685
Капитал и резервы					
Уставный капитал	26	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Резервный капитал	6	6	6	6	6
Резерв переоценки инструментов собственного капитала по справедливой стоимости		223,233	223,233	95,111	95,111
Нераспределенная прибыль		3,281,991	2,869,213	(289,841)	(127,844)
Капитал, приходящийся на акционеров материнской компании		35,839,986	-	32,140,032	-
Неконтрольный пакет акций		533,854	-	486,713	-
Итого капитал и резервы		36,373,840	35,427,208	32,626,745	32,302,029
Итого пассивы		287,997,449	286,310,271	283,088,843	282,746,714
Внебалансовые статьи					
Условные обязательства	27	5,242,483	5,242,483	6,934,513	6,934,513
Внебалансовые обязательства перед клиентами	27	32,006,395	32,006,395	11,547,703	11,552,260
Активы в доверительном управлении	35	68,177,202	68,177,202	69,510,343	69,510,343

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах с 17 по 118, и от их имени ее подписали:

Александр Яковлев
Председатель Правления

г. Рига, 4 марта 2020 года

Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах с 22 по 118 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	<i>В отношении акционеров Банка</i>						Неконтрольный пакет акций	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки инструментов собственного капитала по справедливой стоимости	Итого		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2017 года	32,334,756	6	6,850,272	45,970	-	39,231,004	-	39,231,004
Влияние введения МСФО (IFRS) 9	-	-	(5,833,059)	(45,970)	45,970	(5,833,059)	-	(5,833,059)
Начальный баланс, пересчитанный в соответствии МСФО (IFRS) 9	32,334,756	6	1,017,213	-	45,970	33,397,945	-	33,397,945
Прибыль за отчетный год	-	-	5,645,143	-	-	5,645,143	(13,287)	5,631,856
Изменения резерва переоценки	-	-	-	-	49,141	49,141	-	49,141
Итого совокупный доход текущего года	-	-	5,645,143	-	49,141	5,694,284	(13,287)	5,680,997
Выплаченные дивиденды	-	-	(6,952,197)	-	-	(6,952,197)	-	(6,952,197)
Продажа инвестиций в дочернюю компанию	-	-	-	-	-	-	500,000	500,000
31 декабря 2018 года	32,334,756	6	(289,841)	-	95,111	32,140,032	486,713	32,626,745
Прибыль за отчетный год	-	-	3,571,832	-	-	3,571,832	47,141	3,618,973
Изменения резерва переоценки	-	-	-	-	128,122	128,122	-	128,122
Итого совокупный доход текущего года	-	-	3,571,832	-	128,122	3,699,954	47,141	3,747,095
31 декабря 2019 года	32,334,756	6	3,281,991	-	223,233	35,839,986	533,854	36,373,840

Примечания на страницах с 22 по 118 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет Банка об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки инструментов собственного капитала по справедливой стоимости	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2017 года	32,334,756	6	6,952,197	45,970	-	39,332,929
Влияние введения МСФО (IFRS) 9 Начальный баланс, пересчитанный в соответствии МСФО (IFRS) 9	-	-	(5,833,059)	(45,970)	45,970	(5,833,059)
31 декабря 2017 года	32,334,756	6	1,119,138	-	45,970	33,499,870
Прибыль за отчетный год	-	-	5,705,215	-	-	5,705,215
Изменения резерва переоценки	-	-	-	-	49,141	49,141
Итого совокупный доход текущего года	-	-	5,705,215	-	49,141	5,754,356
Выплаченные дивиденды	-	-	(6,952,197)	-	-	(6,952,197)
31 декабря 2018 года	32,334,756	6	(127,844)	-	95,111	32,302,029
Прибыль за отчетный год	-	-	2,997,057	-	-	2,997,057
Изменения резерва переоценки	-	-	-	-	128,122	128,122
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,997,057	-	128,122	3,125,179
31 декабря 2019 года	32,334,756	6	2,869,213	-	223,233	35,427,208

Примечания на страницах с 22 по 118 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств

	Примечание	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Полученные проценты		8,177,937	8,319,671	9,277,373	9,383,754
Выплаченные проценты		(2,671,667)	(2,671,576)	(3,542,393)	(3,542,393)
Полученные комиссии		4,197,457	4,197,670	6,404,352	6,404,638
Выплаченные комиссии		(455,234)	(455,129)	(789,557)	(789,447)
Доходы от продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31,875	31,875	3,157	3,157
Доходы от сделок с иностранной валютой		812,337	812,337	1,989,673	1,989,673
Прочие операционные доходы		1,265,084	404,880	735,913	584,043
Расходы на содержание персонала		(5,858,977)	(5,852,040)	(6,006,872)	(5,996,072)
Административные и прочие операционные расходы		(2,160,814)	(2,097,677)	(2,203,242)	(2,092,296)
Уплаченный налог на прибыль		(144,919)	(144,919)	(570,686)	(570,686)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		3,193,079	2,545,092	5,297,718	5,374,371
Изменения в операционных активах и обязательствах					
(Увеличение)/уменьшение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5,531,274)	(5,531,274)	36,649,804	36,649,804
(Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям		432,159	432,159	4,480,395	4,480,395
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и авансов		33,573,512	31,780,955	22,496,240	22,234,797
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(4,315,224)	(1,317,620)	(2,348,949)	(1,823,228)
Чистое увеличение/(уменьшение) вкладов		2,128,999	2,575,939	(84,866,578)	(85,207,509)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		1,957,937	953,937	(13,279,254)	(13,279,254)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		31,439,188	31,439,188	(31,570,624)	(31,570,624)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Доходы от частичной продажи участия в дочерней компании		-	-	503,788	503,788
Приобретение нематериальных активов		(99,034)	(99,034)	(91,548)	(91,548)
Приобретение основных средств		(30,190)	(30,190)	(10,155)	(10,155)
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(129,224)	(129,224)	402,085	402,085
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Выплаченные дивиденды		(2,656,244)	(2,656,244)	(4,295,953)	(4,295,953)
Возврат субординированного долга		(2,694,576)	(2,694,576)	-	-
Возврат основной суммы арендных обязательств		(35,038)	(35,038)	-	-
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности		(5,385,858)	(5,385,858)	(4,295,953)	(4,295,953)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(797,635)	(797,635)	(1,915,485)	(1,915,485)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		25,126,471	25,126,471	(37,379,977)	(37,379,977)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20	139,178,499	139,178,499	176,558,476	176,558,476
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20	164,304,970	164,304,970	139,178,499	139,178,499

Примечания на страницах с 22 по 118 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основание и основная деятельность

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

В августе 2016 года Банк основал 100 % принадлежащую ему дочернюю компанию – общество с ограниченной ответственностью "Grunewald Residence", рег. № 40203014344, чей основной капитал составляет 6 600 000 EUR. 19 декабря 2018 года 500 000 долей капитала общества были проданы третьему лицу, в результате чего участие Банка в данной дочерней компании на 31 декабря 2019 года составило 92,42 %.

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

Юридический адрес осуществления основной деятельности Банка:

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

Юридический адрес осуществления основной деятельности SIA "Grunewald Residence":

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

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

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 4 марта 2020 года.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сводка подверженных риску сделок Группы и Банка в Украине на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Балансовые активы, подверженные страновому риску Украины:				
Требования к кредитным учреждениям	5,487	5,487	3,309	3,309
Выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность	21,823	21,823	36,101	36,101
Итого	27,310	27,310	39,410	39,410
Внебалансовые статьи, подверженные страновому риску Украины:				
Внебалансовые обязательства перед клиентами	15,447	15,447	1,953	1,953
Итого	15,447	15,447	1,953	1,953

В 2019 году экономика Украины продолжила свое выздоровление. Центральный банк страны увеличил резервы валюты и сдержал инфляцию на уровне ниже 10 %, соотношение государственного долга и ВВП продолжило снижаться. Новое правительство обязалось улучшить бизнес-среду и отменить мораторий на продажу сельскохозяйственной земли. Данные меры могут поспособствовать большему притоку инвестиций крупнейших иностранных государств в Украину, что в свою очередь поддержит дальнейший рост экономики.

Структура украинской экономики продолжает трансформироваться. Отрасль промышленности за одиннадцать месяцев 2019 года пережила падение, в то же время наблюдался значительный рост выпуска сельскохозяйственной продукции, чему способствовал высокий урожай. До сих пор сравнительно хорошие результаты демонстрировала отрасль строительства, прирост наблюдался также в сфере финансов и страхования. Добавленная стоимость продолжила расти более стремительно в тех отраслях, в которых рост был главным образом обусловлен потребительским спросом. Объем розничной торговли продолжил расти за счет увеличения доходов населения.

Важным событием 2019 года стало утверждение стратегии управления государственным долгом до 2022 года, которая предусматривает снижение уровня госдолга с 52 % до 43 % от ВВП. При реализации стратегии правительство планирует не только снизить долг в абсолютных числах, но и значительно улучшить свой кредитный рейтинг и, таким образом, привлечь займы на более выгодных условиях и на более длительный срок. На данный момент Украина вынуждена повторно занимать деньги, поскольку экономика государства неспособна полностью удовлетворить потребности развития. В прошлом году правительство достигло соглашения по новой программе сотрудничества с главным кредитором – Международным валютным фондом, однако для ее запуска Украина должна выполнить ряд условий. Следующие переговоры по новой программе в размере около 5,5 млрд долларов США запланированы на первый квартал 2020 года.

Предварительные данные свидетельствуют о том, что по сравнению с предыдущим годом прирост ВВП в первом квартале составил 2,5 %, во втором квартале – 4,6 %, а в третьем квартале – 4,1 %. В то же время уровень инфляции по сравнению с предыдущим годом (9,8 %) постепенно снизился. Прогнозируемый уровень инфляции на конец 2019 года составил 6,3 %, прогнозы ВВП на 2019 год варьируются на уровне 3,2-3,6 %.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Банковский сектор Украины в 2019 году достиг высоких показателей прибыли, однако до сих пор остается актуальной проблема качества кредитного портфеля. В апреле 2019 года удельный вес проблематичных кредитов (NPL) достиг 51,7 % от общего объема займов. Проблематичные кредиты принадлежащих государству банков составляют около 70 % от NPL всего банковского сектора. Дальнейшая стратегия правительства в отношении этих банков включает постепенное приведение в порядок и частичную приватизацию как минимум двух из четырех банков – Ощадбанк и ПриватБанк.

Что касается будущих перспектив экономики, то ожидается, что темп роста ВВП в 2020 году сохранится на уровне около 3,6 %. Инфляция в 2020 году прогнозируется на уровне около 5,4 %. В сентябре 2019 года международные рейтинговые агентства “Fitch” и “Standard & Poor’s” повысили суверенный рейтинг Украины на одну ступень до уровня «В» со стабильным прогнозом.

Влияние на заемщиков

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

Влияние на залоговое обеспечение

Объем резервов под обесценение кредитного портфеля основан на оценке активов, произведенной Руководством на отчетную дату, принимая во внимание денежные потоки от будущей реализации залогового обеспечения за вычетом расходов по перенятию и продаже обеспечения. Вследствие возможного экономического спада, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения может отличаться от той, которая использовалась в прогнозе денежных потоков от будущей реализации при расчете резервов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

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

(а) Изменения в учетной политике

Группа и Банк впервые применили МСФО (IFRS) 16. Далее описан характер и влияние изменений в результате применения этого нового стандарта бухгалтерского учета.

Группа и Банк впервые применили установленные изменения стандартов, которые распространяются на периоды, начинающиеся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа и Банк не имеют ранее принятых стандартов, интерпретаций или поправок, которые были изданы, но еще не вступили в силу. Далее описаны характер и влияние каждой поправки:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

С 01 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Данный стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и предусматривает обязанность арендаторов признавать большую часть видов аренды на балансе. Учет арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 не имеет существенных отличий от учета в соответствии с МСФО (IAS) 17. Арендодатели до сих пор классифицируют аренду как операционную или финансовую аренду на основании аналогичных МСФО (IAS) 17 принципов. МСФО (IFRS) 16 не оказал влияния на аренду в случаях, когда Группа и Банк являются арендодателем.

Группа и Банк ввели МСФО (IFRS) 16 с использованием преобразованного ретроспективного подхода, начав его применять с 1 января 2019 года. Согласно данному методу, стандарт применяется ретроспективно, кумулятивное влияние первоначального применения стандарта признается в нераспределенной прибыли на дату первоначального применения, и сравнительная информация не оценивается повторно.

Группа и Банк придерживаются практического метода перехода, чтобы с 1 января 2019 года не пришлось бы повторно оценивать, есть ли договор и включает ли он аренду. Вместо этого Группа и Банк применяли стандарт только к тем договорам, которые изначально идентифицировались как аренда, применяя к ним МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 в день первоначального применения.

С 1 января 2019 года Группа и Банк признали актив в форме права пользования в размере 109 845 EUR и обязательства по аренде в размере 109 845 EUR. В результате на нераспределенные доходы Группы и Банка не было оказано никакого влияния.

Группа и Банк имеют договоры аренды помещений. Перед введением МСФО (IFRS) 16 Группа и Банк (как арендатор) в день заключения договора аренды классифицировали каждый свою аренду как операционную аренду. Информацию об учетной политике до 1 января 2019 года смотреть в примечании(-ях) «Аренда».

После введения МСФО (IFRS) 16 Группа и Банк применяли единый подход признания и оценки в отношении всех видов аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Информацию об учетной политике до 1 января 2019 года смотреть в примечании(-ях) «Аренда». Стандарт предусматривает особые требования перехода и практический подход, применяемый Группой и Банком.

Аренда, ранее классифицированная как операционная аренда

Группа и Банк признали активы в форме права пользования и обязательства по аренде арендой, ранее классифицированной как операционная, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Обязательства по аренде оценивались по текущей стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой и Банком в день первоначального признания, т. е. 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оценивались в размере, равном обязательствам по аренде, которые были скорректированы с любой ранее выплаченной или

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

накопленной суммой арендных платежей в отношении данной аренды, признанной в отчете о финансовом положении непосредственно до даты применения – Группа применяла данный подход ко всей аренде помещений.

Группа применяла также доступный практический подход и:

- использовала единую дисконтную ставку для портфеля договоров аренды с достаточно схожими признаками;
- применяла освобождение в отношении краткосрочной аренды для договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев со дня первоначального признания;
- использовала ранее происходящее при определении срока аренды, если договор предусматривал опцион на продление или прекращение аренды.

Обязательства по аренде на 1 января 2019 года могут быть согласованы с обязательствами по операционной аренде, используя в качестве основы установленные национальными банками Украины и Латвии средние процентные ставки по межбанковским кредитам на 31 декабря 2018 года следующим образом:

	EUR
Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	115,634
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на 1 января 2019 года:	
- арендный актив, расположенный в Украине	18%
- арендный актив, расположенный в Латвии	0%
Обязательства, связанные с краткосрочной арендой	5,788
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	109,846

(b) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

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

(c) Принципы подготовки финансовой отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена по принципу первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе, и производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

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 2018 год, при подготовке финансовой отчетности за 2019 год не менялись, за исключением МСФО (IFRS) 16.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(d) Консолидация

В консолидированную финансовую отчетность включаются дочерние компании, представляющие собой такие объекты инвестиций, которые Банк прямо или косвенно контролирует в отношении осуществления финансовой и операционной деятельности, а также в отношении распределения доходов. В финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании представляются по справедливой стоимости за вычетом обесценения (если оно установлено). Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается, учитывая справедливую стоимость переданных активов, выпущенных акций или принятых обязательств на дату приобретения, 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.

(e) Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

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 оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приведена более подробная информация об этих условиях.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

- 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.

Финансовые активы по ССПУ

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) Признание доходов и расходов

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

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

Группа и Банк рассчитывают процентные доходы от долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя EIR (эффективную процентную ставку) к брутто-балансовой стоимости финансовых активов, за исключением кредитно-обесцененных активов. Если финансовый инструмент становится кредитно-обесцененным, Группа и Банк рассчитывают процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой 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.

(h) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Операции и остатки

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

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

Дата окончания отчетного периода	USD
31 декабря 2019 года	1,1234
31 декабря 2018 года	1,1450

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(i) Расходы по налогу на прибыль

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

С 1 января 2018 года юридические лица не обязаны платить подходный налог на прибыль в соответствии с поправками к закону Латвийской Республики «О подходном налоге с предприятий». Подходный налог платится на распределенную прибыль и условно распределенную прибыль. Таким образом, активы и обязательства по отложенному налогу отчетного периода оцениваются с использованием ставки налога, которая применяется к нераспределенной прибыли.

Начиная с 1 января 2018 года распределенная и условно распределенная прибыль будет облагаться налогом в размере 20 % от распределяемой прибыли (брутто) или 20/80 от выплаченной суммы (нетто). Подходный налог предприятий, взимаемый при выплате дивидендов, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расходы того отчетного периода, в течение которого дивиденды были объявлены, а в отношении остальных статей условной прибыли – в тот момент, когда расходы возникли в течение отчетного года. Резервы не признаются для подходного налога на распределение дивидендов до их выплаты, а информация о возможных обязательствах предоставляется в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

(j) Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

(k) Денежные средства и их эквиваленты

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

(l) Требования к кредитным учреждениям

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(l) Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

погашению на установленную или определяемую дату. Требования к кредитным учреждениям признаются по амортизированной себестоимости.

(m) Кредиты и резерв под обесценение кредитов

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

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

Реструктуризация кредитов

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. 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.

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(н) Продажа активов с дальнейшим выкупом (РЕПО)

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

(о) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(р) Перенятая недвижимость

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(q) 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.

(r) Основные средства

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

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

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

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

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

Для группы основных средств «здания и земля» используется метод оценки по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость – это справедливая стоимость актива на дату переоценки за 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 № 17).

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) Аренда

Группа и Банк в качестве арендатора

С 1 января 2019 года в момент заключения договора Группа и Банк оценивают, касается ли договор аренды и включает ли аренду. То есть, предусмотрено ли договором право временно контролировать использование определенного актива с получением вознаграждения.

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

Актив в форме права пользования

С 1 января 2019 года 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 № 17).

Обязательства по аренде

С 1 января 2019 года 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 прироста процентной ставки 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) Аренда (продолжение)

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

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.

До 1 января 2019 года Группа и Банк в качестве арендатора классифицировали аренду как финансовую аренду, если она подразумевала передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, и любой другой вид аренды – как операционную. В случае финансовой аренды после первоначального признания актива, сдаваемого в аренду, оценивались в объеме, равном самой низкой их справедливой стоимости и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Затем активы учитывались в соответствии с учетной политикой, применяемой к конкретному активу. Активы, которые удерживались в соответствии с операционной арендой, не признавались в отчете о финансовом положении Группы и Банка. Вместо этого платежи, которые совершались в соответствии с данным типом аренды, признавались через прибыль или убытки 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.

Учетная политика, применяемая Группой и Банком в качестве арендатора в сравниваемый период, не отличается от МСФО (IFRS) 16.

(t) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы списываются частично или полностью, только если Группа и Банк прекратили возврат. Если списываемая сумма превышает сумму накопленных убытков, разница в первую очередь считается дополнением для резерва, который затем применяется по отношению к брутто учетной стоимости. Любое дальнейшее взыскание зачисляется в расходы на кредитные убытки. Списание является событием прекращения признания. Признание финансовых обязательств прекращается при выполнении, отмене или истечении обязанностей, следующих из обязательств. Если текущее финансовое обязательство заменяется другим от того же заимодателя с существенно разными условиями, или текущие условия обязательства существенно изменяются, такая замена или изменения считаются прекращением первоначального признания обязательства и признанием нового обязательства, и разница соответствующей учетной стоимости признается через прибыль или убыток (см. Примечание № 3(m)).

(u) Вклады

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

(v) Займы

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

(w) Эмитированные долговые ценные бумаги

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

(aa) Резервы

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.

(bb) Дивиденды

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(сс) 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.

(dd) Внебалансовые обязательства

В повседневной хозяйственной деятельности Группа и Банк участвуют во внебалансовых сделках, связанных с неиспользованными кредитными линиями, аккредитивами и финансовыми гарантиями. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Финансовые гарантии подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Для таких договоров Группа и Банк применяют модель ОКУ. Методика создания накоплений под внебалансовые финансовые сделки соответствует принципам, описанным в параграфе «Резервы» Примечания № 3(f).

(ee) 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.

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

(ff) 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.

(gg) 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(е)).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения финансовых активов

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Обесценение инвестиций в дочерние компании (финансовая отчетность Банка)

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Ранее признанные потери, связанные с обесценением, возвращаются только в случае, если после последнего признания потерь произошли изменения в оценке, на основании которой была определена возмещаемая стоимость актива. Если изменения были произведены, балансовая стоимость нефинансового актива увеличивается до возмещаемой стоимости. Сумма увеличения учитывается как реверсированные (восстановленные) убытки от обесценения. Информация о убытках от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 отображена в Приложении 4.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

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

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

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

Аренда. Определение ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором

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

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

(hh) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Применяемая учетная политика соответствует применяемой в предыдущем финансовом году политике, за исключением следующих измененных МСФО, которые были введены Группой и Банком 1 января 2019 года:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 определяет принципы признания, оценки, отражения и раскрытия информации в отношении аренды, которые являются обязательными для обеих сторон арендного договора, т. е.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

клиента («арендатора») и поставщика («арендодателя»). Согласно новому стандарту арендаторы обязаны указывать большую часть договоров аренды в своей финансовой отчетности. Арендаторы обязаны использовать одинаковую модель учета в отношении всех договоров аренды с некоторыми исключениями. Учет со стороны арендодателя остается практически без изменений. Руководством была проведена оценка влияния стандарта, описанная в примечании 3 (а) «Изменение в учетной политике».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Особенности досрочного погашения с отрицательной компенсацией (поправки)

Поправки предусматривают возможность оценки финансовых инструментов с опционом на досрочное погашение, предусматривающим получение или выплату одной из сторон договора компенсации за досрочное расторжение договора (соответственно, с точки зрения держателя актива может возникнуть «отрицательная компенсация»), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без отражения в отчете о прибылях или убытках. Руководством было оценено, что применение данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»: Долгосрочные инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия (поправки)

Поправки рассматривают вопрос, должна ли оценка долгосрочных инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые, по существу, являются «нетто инвестициями» в ассоциированные организации и совместные предприятия, особенно при учете обесценения, производиться в соответствии с МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 28 или обоими этими стандартами. Поправки поясняют, что в отношении долгосрочных инвестиций, для учета которых не применяется метод долевого участия, еще до того, как применяется МСФО (IAS) 28, первоначально применяется МСФО (IFRS) 9. При применении МСФО (IFRS) 9 не учитывается коррекция стоимости долгосрочных инвестиций, образовавшаяся вследствие применения МСФО (IAS) 28. Руководством было оценено, что применение данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23: «Неопределенность при отражении налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение также содержит указания в отношении того, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, проверок, проведенных налоговыми органами, а также выбора подхода для отражения неопределенности и учета изменений в фактах и обстоятельствах. Руководством было оценено, что применение данного стандарта не оказывает значительного влияния на финансовую отчетность Группы и Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе (поправки)

Поправки обязывают компании использовать обновленные актуарные допущения для определения стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов применительно к оставшейся части годового отчетного периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Поправки также разъясняют, как

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(hh) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

(продолжение)

учет внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе влияет на требования к предельной величине активов. Данные поправки не применимы к финансовой отчетности Группы и Банка.

МСФО выпустил ежегодные усовершенствования к МСФО: цикл 2015–2017 гг., обобщающие поправки к МСФО. Данные поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»: Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» разъясняют, в каких случаях при получении контроля над совместным предприятием сторона соглашения о совместном предпринимательстве должна произвести переоценку ранее имевшихся долей участия в данном предприятии. Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, в каких случаях при получении контроля над совместным предприятием сторона соглашения о совместном предпринимательстве не должна производить переоценку ранее имевшихся долей участия в данном предприятии.

МСФО (IAS) 12 «Подходные налоги»: В данных поправках разъясняется, что налог на прибыль в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты, должен быть признан в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»: В данных поправках разъясняется применение 14-го пункта стандарта, а именно, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Концептуальные основы МСФО

СМСФО выпустил пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности 29 марта 2018 года. Концептуальные основы содержат всеобъемлющий набор концепций для составления финансовой отчетности, создания стандартов МСФО, руководящие указания для разработки последовательной учетной политики, а также они помогают в понимании и толковании стандартов. Кроме того, СМСФО выпустил отдельный сопроводительный документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», в котором изложены поправки к затронутым стандартам для обновления ссылок на пересмотренные Концептуальные основы. Цель данного документа – поддержать переход на пересмотренные Концептуальные основы, когда ни один стандарт не применим к конкретной операции или событию. Для тех, кто разрабатывает учетную политику на основе Концептуальных основ, они вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

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

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

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

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

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Поправки должны применяться ретроспективно. Допускается досрочное применение. В сентябре 2019 года СМСФО издал поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, чем завершился первый этап работы совета, для учета последствий реформы IBOR (Interbank Offered Rates) в финансовой отчетности. На втором этапе работы основное внимание уделялось аспектам, которые могли бы оказать влияние на финансовую отчетность после замены текущей эталонной процентной ставки безрисковой процентной ставкой. В опубликованных поправках рассмотрены вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих эталонных процентных ставок альтернативной процентной ставкой, а также

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

разъясняется влияние на установленные в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» требования учета ограничения риска по проведению прогностического анализа. Поправки предусматривают временные исключения в отношении всех соотношений ограничений риска, на которые напрямую влияет реформа эталонных процентных ставок, тем самым позволяя продолжать учет ограничения рисков в период до замены существующей эталонной процентной ставки почти безрисковой процентной ставкой. Поправки были внесены также в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые предусматривают раскрытие дополнительной информации о неопределенности, вызванной реформой эталонных процентных ставок.

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Целью поправок является способствование последовательному применению требований, помогая компаниям определить, следует ли классифицировать указанные в финансовой отчетности долговые обязательства и другую кредиторскую задолженность с неопределенной датой расчетов как краткосрочные или долгосрочные обязательства. Поправки влияют на отражение обязательств в отчете о финансовом положении и не влияют на текущие обязательства в отношении времени оценки или признания активов, обязательств, доходов или расходов. Упомянутые поправки не влияют на объем разглашаемой по этим статьям информации. Поправки разъясняют требования классификации в отношении долговых обязательств, которые могут быть погашены путем выпуска долевых инструментов. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

4. Управление финансовыми и другими рисками

Управление рисками

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

независимое структурное подразделение, функции которого отделены от функций бизнес-подразделений.

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

(а) Кредитный риск

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

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

Группа и Банк разделяют и контролируют свой кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и разреза: лимит допустимого риска каждому заемщику, группам связанных заемщиков, по географическим регионам, по отраслям предпринимательской деятельности, по видам и объемам обеспечения, по валютам, по срокам и присвоенным международными агентствами рейтингам. Кредитный риск регулярно контролируется также индивидуально по каждому заемщику, оценивается возможность заемщиков выплатить основную сумму и процентную часть, а также, в случаях необходимости, меняются установленные лимиты. Подверженность Группы и Банка кредитному риску также контролируется и уменьшается за счет обеспечения кредитов соответствующей регистрацией залогов и гарантий на имя Банка. Справедливая стоимость данных гарантий и залогов регулярно пересматривается.

Риск обязательств кредитного характера

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

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Активы баланса, подверженные кредитному риску:				
Требования до востребования к Банку Латвии	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371
Кредиты и авансы	54,754,717	59,297,802	85,498,479	88,260,454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	31,015,724	31,015,724	25,249,486	25,249,486
Производные финансовые инструменты	42,340	42,340	-	-
Прочие финансовые активы	9,366,209	7,021,120	5,885,247	5,869,670
Итого	258,877,668	261,075,664	255,854,328	258,600,726
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:				
Условные обязательства	5,242,483	5,242,483	6,934,513	6,934,513
Внебалансовые обязательства перед клиентами	32,006,395	32,006,395	11,547,703	11,552,260
Итого	37,248,878	37,248,878	18,482,216	18,486,773

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении 12 месяцев (12-месячные ОКУ), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ОКУ за весь срок). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Банк отображает использование невыполненных обязательств по предоставлению кредита и кредитных карт, применяя коэффициент кредитной конверсии в 75 %, который отражает размер текущих неисполненных обязательств, которые будут использованы в течение определенного срока. Коэффициент кредитной конверсии определяется, используя соответствующую историческую информацию и прогнозируемую информацию.

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

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

В каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, связанного с рисковыми сделками, с момента первоначального признания. Значительное увеличение кредитного риска Банка оценивается на основании следующих элементов:

- ▶ количественный элемент;
- ▶ качественный элемент.

Основным количественным элементом является число дней просрочки (максимальная просрочка составляет 30 дней) и значительное ухудшение внутренней кредитоспособности Клиента/заемщика.

Прочие количественные критерии, сигнализирующие об увеличении кредитного риска, можно использовать, если таковые применимы и актуальны для заемщика.

Банк использует количественную информацию в моделях расчета PD и включает ее в количественные расчеты. В случаях, когда количественная информация не может быть включена в количественные расчеты, отдельно оцениваются качественные факторы с целью выявить значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Список признаков и показателей, ухудшение которых сигнализирует об увеличении кредитного риска, если применимо и актуально для заемщика:

- ▶ рисковая сделка включена в «Список ранних признаков ухудшения качества займов» (Watch List);
- ▶ изменения в условиях договоров в целях улучшения возможностей взыскания долгов, которые значительно не снизят объем финансовых обязательств;
- ▶ Банк оценивает факторы, которые могут свидетельствовать о потенциальных нарушениях условий, даже если данные условия формально соблюдаются заемщиком;
- ▶ 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/виде основной деятельности заемщика/поставщиках.

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, которые превышают порог существенности (т.е. размер риска превышает 1 млн евро) независимо от класса финансовых активов и по которым дефолт произошел до 2018 года;
- ▶ Причитающиеся от других кредитных учреждений суммы;

Классы активов при расчете ОКУ на групповой основе:

- ▶ Все активы Этапа 1 и Этапа 2;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

- ▶ Активы Этапа 3, по которым дефолт произошел в 2018 году и которые не превышают порог существенности (1 млн евро), оцениваются в рамках группы.

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

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

Определение дефолта и восстановления

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Внутренний рейтинг и оценка PD

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

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

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

Величина, подверженная риску в случае дефолта

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

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

Убытки от дефолта

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

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

Прогностическая информация

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

- каждую отрасль экономики, в которой Банк подвержен существенному кредитному риску;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Прогностическая информация (продолжение)

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

Если Банк обнаруживает соответствующие корреляции с доступными макроэкономическими данными, он использует эти корреляции для корректировки вводных данных и расчетов, используемых для расчета ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на конец 2019 года таких корреляций выявлено не было.

При оценке ОКУ Банк оценивает ряд возможных сценариев. Банк устанавливает ОКУ базового сценария. В качестве базового сценария принимается LGD за весь срок и 36-месячный PD, раз в год (как правило по окончании финансового года) устанавливаются и рассчитываются два дополнительных сценария:

- с определением показателя LGD базового сценария и четырехлетнего показателя PD;
- с определением показателя LGD за последние пять лет и показателя PD базового сценария.

Рассчитывается средний арифметический объем ОКУ базового и двух дополнительных сценариев. В случае, если полученный в базовом сценарии объем ОКУ превышает средний арифметический объем 3 сценариев, полученный результат базового сценария ОКУ не корректируется; в случае, если средние арифметические результаты объема ОКУ 3 сценариев превышают объем ОКУ базового сценария, для определения объема накоплений Банк использует средние арифметические результаты ОКУ сценариев.

В таблице ниже приведена чувствительность ОКУ для изменений вероятности дефолта (PD) и уровня потерь при дефолте (LGD) по состоянию на конец отчетного периода, с сохранением всех остальных переменных (в тысячах EUR):

4-летний PD	Влияние на ОКУ	5-летний LGD	Влияние на ОКУ
	(460)		(1022)
Итого	(460)	Итого	(1022)

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

31.12.2019	Влияние на ОКУ	
	+10%	-10%
ОКУ	(340)	220
Итого	(340)	220

(б) Рыночный риск

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(b) Рыночный риск (продолжение)

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 2019 и 2018 годов у Группы и Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. также Примечание № 29). У Группы и Банка нет существенных открытых валютных позиций в «экзотических» валютах.

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

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

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

31.12.2019	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2018	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(55)	55	USD	40	(40)
Итого	(55)	55	Итого	40	(40)

(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 № 31).

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

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

31.12.2019	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2018	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
USD	(117)	117	USD	(143)	143
EUR	65	(65)	EUR	(194)	194
Итого	(52)	52	Итого	(337)	337

(e) Риск ликвидности

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

Группа и Банк не держат резервов наличных денежных средств для выполнения всех этих обязательств, поскольку опыт показывает, что минимальный объем замещающих инвестиций, для которых приближается срок выплаты, можно определить с высокой степенью точности.

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 № 30). 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.

В соответствии с индивидуально установленными требованиями КРФК, Банк держит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, который составляет не менее 60% от имеющегося объема текущих обязательств Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(f) Достаточность капитала

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

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

- требования капитала на покрытие кредитного риска рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- «обычный метод финансового обеспечения» используется для уменьшения кредитного риска;
- для расчета размера капитала, необходимого для покрытия риска CVA, Банк использует стандартизированный метод в соответствии со статьей 384 Регулы ЕС № 575/2013;
- требования капитала на покрытие риска иностранной валюты, товарного риска, риска позиций собственного капитала и долговых ценных бумаг рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- требования капитала на покрытие общего риска долговых ценных бумаг рассчитываются, используя метод погашения и остаточного срока;
- требования капитала на покрытие риска основной деятельности рассчитываются, используя подход базового индикатора.

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

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

Рассчитанный показатель достаточности капитала Группы и Банка на 31 декабря 2019 года составил 27,58 % и 26,95 % (31 декабря 2018 года 26,96 % и 27,21 %), что превышает минимум, установленный Регламентом Европейского парламента и Совета (ЕС) 575/2013, определяющей минимальную сумму резерва на сохранение капитала (10,5 %), а также то, что соотношение собственного капитала к активам и внебалансовым статьям, взвешенным по степени риска, должно составлять не меньше 8 %, а резерв на сохранение капитала – не меньше 2,5 % (см. также Примечание № 28). 26 февраля 2019 года Комиссия рынка финансов и капитала произвела перерасчет требования к капиталу Группы и Банка как на индивидуальном уровне, так и на уровне консолидации и установила его в размере 11,90 %. Группа и Банк соблюдают и выполняют установленное требование достаточности капитала на 2019 год.

(g) Операционный риск

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(g) Операционный риск (продолжение)

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».

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;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

- контроль соблюдения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг страновых рисков;
- пересмотр внутренних лимитов.

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

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

В таблице ниже приведены композитные рейтинги Латвии, ТОП3 стран ОЭСР и ТОП3 стран не-ОЭСР. ТОП страны были отобраны с учетом объема перенесенных рисков сделок.

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

В таблице ниже приведено разбивка активов и обязательств по группам стран.

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы								
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	113,348,256	113,348,256	-	-	-	-	113,348,256	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	71	71	28,138,850	28,138,850	22,211,501	22,211,501	50,350,422	50,350,422
Кредиты и авансы	11,111,361	15,654,446	15,762,766	15,762,766	27,880,590	27,880,590	54,754,717	59,297,802
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	1,216,687	1,216,687	29,610,939	29,610,939	188,098	188,098	31,015,724	31,015,724
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	412,205	412,205	-	-	412,205	412,205
Производные финансовые инструменты	-	-	42,340	42,340	-	-	42,340	42,340

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2019	31.12.2019
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Прочие финансовые активы	108,287	108,287	9,234,041	6,888,951	4,901	4,901	9,347,229	7,002,139
Итого активы	125,784,662	130,327,747	83,201,141	80,856,051	50,285,090	50,285,090	259,270,893	261,468,888
Обязательства								
Вклады	45,994,255	46,448,378	82,048,140	82,048,140	93,916,658	93,916,658	221,959,053	222,413,176
Прочие финансовые обязательства	1,848,501	847,718	204,285	10,399	-	-	2,052,786	858,117
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	938,238	938,238	9,174	9,174	19,291	19,291	966,703	966,703
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	17,017,479	17,017,479	878,941	878,941	17,896,420	17,896,420
Субординированный долг	-	-	5,706,141	5,706,141	3,042,506	3,042,506	8,748,647	8,748,647
Итого обязательства	48,780,994	48,234,334	104,985,219	104,791,333	97,857,396	97,857,396	251,623,609	250,883,063

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

	Латвия		ОЭСР		Не-ОЭСР		31.12.2018	31.12.2018
	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	95,088,745	95,088,745	-	-	-	-	95,088,745	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	688	688	21,908,739	21,908,739	22,222,944	22,222,944	44,132,371	44,132,371
Кредиты и авансы	19,134,227	21,896,202	17,572,917	17,572,917	48,791,335	48,791,335	85,498,479	88,260,454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	1,273,368	1,273,368	23,443,610	23,443,610	532,508	532,508	25,249,486	25,249,486
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	284,083	284,083	-	-	284,083	284,083
Прочие финансовые активы	1,147,633	1,147,633	4,653,398	4,637,821	84,216	84,216	5,885,247	5,869,670
Итого активы	116,644,661	119,406,636	67,862,747	67,847,170	71,631,003	71,631,003	256,138,411	258,884,809
Обязательства								
Вклады	51,069,820	51,077,003	57,391,149	57,391,149	109,369,474	109,369,474	217,830,443	217,837,626
Прочие финансовые обязательства	2,824,170	2,824,170	53,458	28,862	54,576	54,576	2,932,204	2,907,608
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	916,982	916,982	16,254	16,254	48	48	933,284	933,284
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	16,784,496	16,784,496	774,314	774,314	17,558,810	17,558,810
Субординированный долг	366,899	366,899	370,562	370,562	10,469,896	10,469,896	11,207,357	11,207,357
Итого обязательства	55,177,871	55,185,054	74,615,919	74,591,323	120,668,308	120,668,308	250,462,098	250,444,685

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

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

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

Нормативные документы Группы и Банка содержат следующие программы:

- Стратегия управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 2019-2021;
- Политика управления санкционным риском;
- программа идентификации и изучения клиента, установления и идентификации истинного выгодоприобретателя;
- программа обязательного мониторинга клиентских операций и выявления подозрительных сделок и деятельности;
- программа проверки клиентской информации;
- программа документирования требуемой информации;
- программа сохранения информации и документов;
- программа подготовки и обучения сотрудников Банка в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и пролиферации, а также соблюдения санкций;
- программа, регламентирующая прекращение работы в связи с операциями с денежными средствами или иным имуществом;
- программа сообщения о пороговых декларациях и подозрительных сделках.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

Банк постоянно совершенствует свою внутреннюю нормативную базу, соблюдая изменения в нормативных актах, которые вступили в силу в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, а также соблюдения требований санкций в 2019 году.

В соответствии с Нормативными правилами КРФК № 13 «Нормативные правила управления санкционным риском» Банк в своих процедурах установил и соответствующим образом провел как общую оценку санкционного риска Банка, так и индивидуальную оценку каждого клиента (скоринг) в отношении санкционного риска.

После вступления в силу Нормативных правил КРФК № 135 «Нормативные правила создания системы изучения клиентов, углубленного изучения клиентов и количественной оценки риска» Банком были разработаны новые процессы и внесены существенные изменения в существующие процессы:

- создана новая модель скоринга клиентов с установлением обязательно включаемых факторов, которые инициируют незамедлительное углубленное изучение клиентов, и факторов, которые констатируются в ходе изучения для проведения целевого углубленного изучения клиента;
- создан новый процесс для своевременной идентификации новых факторов риска ЛСПППФТП;
- усовершенствованы внутренние процедуры в области углубленного изучения клиента и осуществления надзора, а также количественной оценки риска ЛСПППФТП и санкционного риска клиента;

С 17.12.2019 в связи со вступлением в силу последних поправок к закону о ПЛСПППФТП Банком был внедрен новый процесс – подача пороговой декларации Службе финансовой разведки, одновременно было прекращено сообщение о необычных сделках.

Банком была пересмотрена и обновлена Стратегия управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 2019-2021, цель которой – формировать культуру управления риском ЛСПППФТП в Банке, поддерживать хорошую репутацию Банка, определить предельные величины показателей экспозиции риска ЛСПППФТП Банка и основные принципы и методы управления риском ЛСПППФТП, обеспечивая четкую и понятную базу для управления риском ЛСПППФТП.

Банком были внедрены требования норм ПЛСПППФТП в свои процедуры, инструкции и тематические методик, в которых такие дополнительные критерии как получение и анализ финансовой отчетности, налоговой отчетности и годовых отчетов о доходах рассматриваются в рамках первоначального изучения.

Банк продолжает совершенствовать свои ИТ-системы, обеспечивая автоматизированный процесс управления риском ЛСПППФТП и санкционным риском (обработку и управление данными о клиентах; количественную оценку (скоринг) уровня риска ЛСПППФТП и санкционного риска клиентов; проверку соблюдения санкций; надзор за сделками; идентификацию подозрительных сделок и др.).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

Банк постоянно вкладывает ресурсы в создание эффективной системы управления риском ЛСППФТП и внутреннего контроля, а также в ее постоянное улучшение – повышение компетентности сотрудников и усовершенствование систем, в результате чего Банк способен принимать на себя присущие ему риски и управлять ими.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

5. Процентные доходы и расходы

	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR
Процентные доходы:				
По кредитам и авансам юридическим лицам	5,961,255	6,119,449	6,336,507	6,443,282
По кредитам и авансам физическим лицам	510,341	510,341	789,894	789,894
По требованиям к кредитным учреждениям	598,775	598,775	1,311,174	1,311,174
По долговым торговым ценным бумагам	505,574	505,574	624,119	624,119
Прочие процентные доходы	-	-	20,438	20,438
Итого процентные доходы	7,575,945	7,734,139	9,082,132	9,188,907
Процентные расходы:				
По вкладам физических лиц	(142,208)	(142,208)	(64,996)	(64,996)
По вкладам юридических лиц	(240,022)	(240,022)	(1,058,098)	(1,058,098)
По субординированному долгу	(846,400)	(846,400)	(998,741)	(998,741)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(803,970)	(803,970)	(762,614)	(762,614)
Другие процентные и связанные расходы	(710,877)	(710,877)	(624,418)	(624,418)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3,620)	(3,620)	-	-
(см. также Примечание № 17)				
Итого процентные расходы	(2,747,097)	(2,747,097)	(3,508,867)	(3,508,867)
Чистые процентные доходы	4,828,848	4,987,042	5,573,265	5,680,040

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов в размере 131 288 EUR (в 2018 году: 149 048 EUR), которые рассчитаны и признаются в период, за который выполняется расчет в соответствии с законом «О гарантировании вкладов» и Нормативными правилами КРФК «Нормативные правила подготовки отчета о покрытых вкладах и платежах в фонд гарантий вкладов и установления применяемых коэффициентов корректировки», а также пошлина на финансовую стабильность в размере 113 932 EUR (в 2018 году: 43 855 EUR) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 395 717 EUR (в 2018 году: 431 515 EUR), а также плата за привлечение вкладов 69 940 EUR (в 2018 году: 0 EUR).

6. Комиссионные доходы и расходы

	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR
Комиссионные доходы от:				
Денежных перечислений	835,876	836,089	1,769,745	1,770,031
Внесения изменений в кредитные договоры	5,027	5,027	4,315	4,315
Комиссий за доверительное управление активами	636,230	636,230	510,375	510,375
Обслуживания счетов	1,969,553	1,969,553	2,575,193	2,575,193
Аккредитивов	205,193	205,193	428,467	428,467
Операций с ценными бумагами	67,780	67,780	91,493	91,493
Обслуживания счетов сделок	2,178	2,178	5,405	5,405
Общих услуг	69,203	69,203	71,478	71,478
Прочие комиссии (DIGIPAS)	12,398	12,398	34,271	34,271
Межбанковские комиссионные доходы	133,604	133,604	239,910	239,910
Операции с расчетными картами	251,117	251,117	656,926	656,926
Доходы от обмена валют	1,477	1,477	292	292
Прочие комиссии	7,821	7,821	16,482	16,482
Итого комиссионные доходы	4,197,457	4,197,670	6,404,352	6,404,638
Комиссионные расходы:				
На денежные перечисления	(402,585)	(402,480)	(768,908)	(768,798)
Прочие расходы	(52,649)	(52,649)	(20,649)	(20,649)
Итого комиссионные расходы	(455,234)	(455,129)	(789,557)	(789,447)
Чистые комиссионные доходы	3,742,223	3,742,541	5,614,795	5,615,191

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

7. Административные расходы

	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR
Вознаграждение персонала	(3,894,320)	(3,894,320)	(4,189,453)	(4,189,453)
Обязательные взносы государственного социального страхования	(1,162,072)	(1,160,829)	(1,198,426)	(1,196,400)
Вознаграждение членам Правления и Совета	(802,051)	(796,891)	(618,631)	(610,220)
Коммуникационные расходы	(460,770)	(460,770)	(519,350)	(519,350)
Консультации и профессиональные услуги	(280,182)	(280,182)	(258,005)	(258,005)
Вознаграждение присяжному ревизору*	(239,240)	(239,240)	(111,010)	(111,010)
Неотчисляемый НДС	(135,729)	(135,729)	(153,601)	(153,601)
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	(194,359)	(131,568)	(262,385)	(196,528)
Коммунальные услуги	(89,739)	(89,739)	(96,348)	(96,348)
Налог на недвижимое имущество	(98,534)	(84,761)	(67,399)	(67,399)
Командировочные расходы	(61,309)	(57,056)	(74,766)	(74,053)
Страхование здоровья	(38,336)	(38,336)	(36,045)	(36,045)
Почтовые расходы	(28,173)	(28,173)	(38,349)	(38,349)
Обслуживание помещений и оборудования	(26,416)	(26,416)	(20,279)	(20,279)
Канцелярские расходы	(19,172)	(19,172)	(19,400)	(19,400)
Реклама и маркетинг	(7,641)	(7,641)	(12,037)	(12,037)
Расходы на операционную аренду	-	-	(28,361)	(28,361)
Расходы, связанные с краткосрочной арендой (см. также Примечание № 17)	(9,297)	(9,297)	-	-
Транспортные расходы	(5,839)	(5,839)	(10,801)	(10,801)
Охрана	(1,202)	(1,202)	(1,487)	(1,487)
Прочие административные расходы	(259,870)	(227,323)	(181,276)	(151,896)
Итого административные расходы	(7,814,251)	(7,694,484)	(7,897,409)	(7,791,022)

В 2019 году в Группе и Банке в среднем работало 159 сотрудников, в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 150 прочих сотрудников (в 2018 году: 191, в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 182 прочих сотрудника). Вознаграждение Совета и Правления Группы и Банка отображено в Примечании № 32.

* Вознаграждение присяжному ревизору, распределенное по каждой из предоставленных услуг, включает вознаграждение за аудит консолидированного и годового отчета в размере 216 140 EUR (в 2018 году: 82 810 EUR), за предоставление других ревизионных услуг в размере 6 000 EUR (в 2018 году: 7 500 EUR), за предоставление других экспертных услуг в размере 17 100 EUR (в 2018 году: 20 700 EUR).

8. Прочие операционные доходы

	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR
Доходы от аренды помещений	319,662	284,142	209,533	167,773
Полученные штрафы	109,957	109,957	381,500	381,500
Прочие доходы	848,425	10,781	146,772	35,222
Итого прочие операционные доходы	1,278,044	404,880	737,805	584,495

Прирост доходов Группы в 2019 году по сравнению с 2018 годом связан с получением дочерней компанией Банка разовой отступной платы за освобождение вклада обеспечения.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

9. Прочие расходы

	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR
Взносы в фонды и членские взносы	(253,915)	(253,915)	(296,799)	(296,799)
Чистый убыток от реализации перенятых кредитов	-	-	(214,581)	(214,581)
Чистый убыток от реализации перенятых объектов недвижимости	-	-	(387,002)	(387,002)
Прочие расходы	-	-	(13,807)	-
Штрафы	(1,348)	(1,348)	(894)	(894)
Итого прочие расходы	(255,263)	(255,263)	(913,083)	(899,276)

10. Налог на прибыль

	2019 Группа EUR	2019 Банк EUR	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль	(7,531)	(7,531)	(2,098)	(2,098)
Налог, удержанный за границей*	(141,990)	(141,990)	(214,423)	(214,423)
Изменения по отложенному налогу (также см. Примечание № 25)	-	-	-	-
Итого налог на прибыль	(149,521)	(149,521)	(216,521)	(216,521)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

11. Касса и требования до востребования к Банку Латвии

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Касса	729,668	729,668	925,139	925,139
Требования до востребования к Банку Латвии	112,629,851	112,629,851	94,173,023	94,173,023
Резерв под ОКУ	(11,263)	(11,263)	(9,417)	(9,417)
	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745

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:

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года.	9,417	9,417	8,961	8,961
Увеличение/ (уменьшение) в отчетном году	1,846	1,846	(456)	(456)
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года.	11,263	11,263	9,417	9,417

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 18 декабря 2019 года по 28 января 2020 года был установлен в размере 1 850 969 EUR (в 2018 году 1 924 768 EUR). В 2019 и 2018 годах Банк выполнил требования Банка Латвии в отношении обязательных резервов.

12. Требования к кредитным учреждениям

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвийской Республике	71	71	688	688
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным вне стран ОЭСР	22,216,967	22,216,967	22,224,467	22,224,467
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР	28,774,383	28,774,383	21,957,351	21,957,351
Брутто требования к кредитным учреждениям	50,991,421	50,991,421	44,182,506	44,182,506
Резерв под ОКУ	(640,999)	(640,999)	(50,135)	(50,135)
Итого требования к кредитным учреждениям	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Вклады до востребования	21,100,270	21,100,270	22,485,598	22,485,598
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	29,876,531	29,876,531	21,638,998	21,638,998
Прочие требования	14,620	14,620	57,910	57,910
Брутто требования к кредитным учреждениям	50,991,421	50,991,421	44,182,506	44,182,506
Резерв под ОКУ	(640,999)	(640,999)	(50,135)	(50,135)
Итого требования к кредитным учреждениям	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371

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

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	44,182,506	-	-	44,182,506
Новые созданные или приобретенные активы	121,988,504	-	-	121,988,504
Погашенные активы	(115,548,575)	-	-	(115,548,575)
Корректировки по валютному курсу	368,986	-	-	368,986
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	50,991,421	-	-	50,991,421
Резервы на 01.01.2019	50,135	-	-	50,135
Новые созданные или приобретенные активы	3,109,816	-	-	3,109,816
Погашенные активы	(2,519,493)	-	-	(2,519,493)
Корректировки по валютному курсу	541	-	-	541
Резервы на 31.12.2019	640,999	-	-	640,999

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2018	89,439,452	-	-	89,439,452
Новые созданные или приобретенные активы	329,856,801	-	-	329,856,801
Погашенные активы	(375,717,898)	-	-	(375,717,898)
Реклассификация*	(1,428,736)	-	-	(1,428,736)
Корректировки по валютному курсу	2,032,887	-	-	2,032,887
Брутто учетная стоимость на 31.12.2018	44,182,506	-	-	44,182,506

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2018	71,047	-	-	71,047
Новые созданные или приобретенные активы	943,812	-	-	943,812
Погашенные активы	(748,327)	-	-	(748,327)
Реклассификация*	(214,257)	-	-	(214,257)
Корректировки по валютному курсу	(2,140)	-	-	(2,140)
Резервы на 31.12.2018	50,135	-	-	50,135

* Из-за аннулирования лицензии ABLV Bank AS на ведение деятельности кредитного учреждения в июле 2018 года задолженность Группы и Банка перед ABLV Bank AS в размере 1 428 736 EUR была реклассифицирована из задолженности перед кредитными учреждениями в кредиты и авансы как кредиты юридическим лицам.

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

Группа кредитных рейтингов	31.12.2019		31.12.2018	
	Требования к кредитным учреждениям		Требования к кредитным учреждениям	
	EUR	%	EUR	%
A1 до A3	1,656,517	3,25%	817,694	1,85%
Ваа1 до Ваа3	37,927,029	74,38%	21,413,392	48,47%
Ва1 до Ва3	1,422	0,00%	11,323,182	25,63%
B1 до B3	579,974	1,14%	91,573	0,21%
Ниже B3	10,811,787	21,20%	10,478,067	23,71%
	50,976,729	99,97%	44,123,908	99,87%
Без рейтинга	14,692	0,03%	58,598	0,13%
Резерв под ОКУ	(640,999)	-	(50,135)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	50,350,422	100%	44,132,371	100%

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Кредиты юридическим лицам	62,943,049	67,513,861	101,322,199	104,084,869
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	3,537,150	3,537,150	6,237,636	6,237,636
Ипотечные кредиты	108,763	108,763	165,656	165,656
Брутто кредиты и авансы	66,588,962	71,159,774	107,725,491	110,488,161
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(11,834,245)	(11,861,972)	(22,227,012)	(22,227,707)
Итого кредиты и авансы	54,754,717	59,297,802	85,498,479	88,260,454

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

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	58,392,313	18,252,004	24,677,882	101,322,199
Новые созданные или приобретенные активы	103,122,471	3,498,247	62,472	106,683,190
Погашенные активы	(116,475,060)	(14,561,948)	(4,578,960)	(135,615,968)
Проданные активы	-	(3,271,242)	-	(3,271,242)
Переводы в Этап 2	(2,637,319)	2,637,319	-	-
Переводы в Этап 3	(101)	(401,510)	401,611	-
Списанные суммы	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Корректировки по валютному курсу	1,070,640	333,493	104,983	1,509,116
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	43,472,944	6,486,363	12,983,742	62,943,049
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	824,935	2,318,224	15,874,385	19,017,544
Новые созданные или приобретенные активы	2,336,185	1,221,374	180,314	3,737,873
Погашенные активы	(1,951,367)	(2,808,085)	(548,276)	(5,703,728)
Проданные активы	-	(97596)	-	(97,596)
Переводы в Этап 2	(11,439)	11,439	-	-
Переводы в Этап 3	-	(93,899)	93,899	-
Списанные суммы	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Корректировки по валютному курсу	12,103	53,162	71,553	136,818
Резервы на 31.12.2019	1,210,417	604,619	7,987,629	9,802,665
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	45,723	5,442,833	749,080	6,237,636
Новые созданные или приобретенные активы	554,077	489,018	422	1,043,517
Погашенные активы	(585,968)	(2,601,411)	(17,975)	(3,205,354)
Переводы в Этап 2	(18)	18	-	-
Переводы в Этап 3	(376)	-	376	-
Списанные суммы	-	-	(538,806)	(538,806)
Корректировки по валютному курсу	157	-	-	157
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	1,158	2,447,866	749,081	3,198,105
Новые созданные или приобретенные активы	12,904	708,374	373	721,651
Погашенные активы	(13,594)	(1,332,681)	(17,381)	(1,363,656)
Списанные суммы	-	-	(538,977)	(538,977)
Резервы на 31.12.2019	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	154,972	-	10,684	165,656
Новые созданные или приобретенные активы	9,607	-	3,143	12,750
Погашенные активы	(72,153)	-	(18)	(72,171)
Корректировки по валютному курсу	2,528	-	-	2,528
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	94,954	-	13,809	108,763
Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	679	-	10,684	11,363
Новые созданные или приобретенные активы	491	-	3,143	3,634
Погашенные активы	(536)	-	(18)	(554)
Корректировки по валютному курсу	14	-	-	14
Резервы на 31.12.2019	648	-	13,809	14,457

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

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	61,154,983	18,252,004	24,677,882	104,084,869
Новые созданные или приобретенные активы	106,307,282	3,498,247	62,472	109,868,001
Погашенные активы	(117,851,729)	(14,561,948)	(4,578,960)	(136,992,637)
Проданные активы	-	(3,271,242)	-	(3,271,242)
Переводы в Этап 2	(2,637,319)	2,637,319	-	-
Переводы в Этап 3	(101)	(401,510)	401,611	-
Списанные суммы	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Корректировки по валютному курсу	1,070,640	333,493	104,983	1,509,116
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	48,043,756	6,486,363	12,983,742	67,513,861
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2019	825,630	2,318,224	15,874,385	19,018,239
Новые созданные или приобретенные активы	2,434,120	1,221,374	180,314	3,835,808
Погашенные активы	(2,022,270)	(2,808,085)	(548,276)	(5,378,631)
Проданные активы	-	(97,596)	-	(97,596)
Переводы в Этап 2	(11,439)	11,439	-	-
Переводы в Этап 3	-	(93,899)	93,899	-
Списанные суммы	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Корректировки по валютному курсу	12,103	53,162	71,553	136,818
Резервы на 31.12.2019	1,238,144	604,619	7,987,629	9,830,392

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	45,723	5,442,833	749,080	6,237,636
Новые созданные или приобретенные активы	554,077	489,018	422	1,043,517
Погашенные активы	(585,968)	(2,601,411)	(17,975)	(3,205,354)
Переводы в Этап 2	(18)	18	-	-
Переводы в Этап 3	(376)	-	376	-
Списанные суммы	-	-	(538,806)	(538,806)
Корректировки по валютному курсу	157	-	-	157
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Резервы на 01.01.2019	1,158	2,447,866	749,081	3,198,105
Новые созданные или приобретенные активы	12,904	708,374	373	721,651
Погашенные активы	(13,594)	(1,332,981)	(17,381)	(1,363,656)
Списанные суммы	-	-	(538,977)	(538,977)
Резервы на 31.12.2019	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Брутто учетная стоимость на 01.01.2019	154,972	-	10,684	165,656
Новые созданные или приобретенные активы	9,607	-	3,143	12,750
Погашенные активы	(72,153)	-	(18)	(72,171)
Корректировки по валютному курсу	2,528	-	-	2,528
Брутто учетная стоимость на 31.12.2019	94,954	-	13,809	108,763
Резервы на 01.01.2019	679	-	10,684	11,363
Новые созданные или приобретенные активы	491	-	3,143	3,634
Погашенные активы	(536)	-	(18)	(554)
Корректировки по валютному курсу	14	-	-	14
Резервы на 31.12.2019	648	-	13,809	14,457

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 2018 года:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2018	58,226,142	20,258,440	33,823,607	112,308,189
Новые созданные или приобретенные активы	106,790,297	10,838,046	419,776	118,048,119
Погашенные активы	(90,175,110)	(31,078,330)	(2,698,299)	(123,951,739)
Реклассификация*	1,428,736	-	-	1,428,736
Проданные активы	-	-	(9,952,684)	(9,952,684)
Переводы в Этап 1	906,377	(906,377)	-	-
Переводы в Этап 2	(20,961,305)	20,961,305	-	-
Переводы в Этап 3	(62,130)	(2,655,476)	2,717,606	-
Списанные суммы	-	-	(172,219)	(172,219)
Корректировки по валютному курсу	2,239,306	834,396	540,095	3,613,797
Брутто учетная стоимость на 31.12.2018	58,392,313	18,252,004	24,677,882	101,322,199
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2018	1,248,482	2,494,253	24,078,733	27,821,468
Новые созданные или приобретенные активы	1,922,318	4,985,556	1,860,747	8,768,621
Погашенные активы	(2,228,461)	(5,155,523)	(3,084,213)	(10,468,197)
Реклассификация*	214,257	-	-	214,257
Проданные активы	-	-	(7,734,827)	(7,734,827)
Переводы в Этап 1	138,228	(138,228)	-	-
Переводы в Этап 2	(512,812)	512,812	-	-
Переводы в Этап 3	(2,195)	(457,851)	460,046	-
Списанные суммы	-	-	(172,219)	(172,219)
Корректировки по валютному курсу	45,118	77,205	466,118	588,441
Резервы на 31.12.2018	824,935	2,318,224	15,874,385	19,017,544

* Из-за аннулирования лицензии ABLV Bank AS на ведение деятельности кредитного учреждения в июле 2018 года задолженность Группы перед ABLV Bank AS в размере 1 428 736 EUR была реклассифицирована из задолженности перед кредитными учреждениями в кредиты и авансы как кредиты юридическим лицам.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2018	195,943	7,535,734	3,047,105	10,778,782
Новые созданные или приобретенные активы	420,032	775,806	564	1,196,402
Погашенные активы	(429,009)	(3,015,739)	(15,389)	(3,460,137)
Проданные активы	-	-	(2,294,372)	(2,294,372)
Переводы в Этап 1	12,254	(12,254)	-	-
Переводы в Этап 2	(149,332)	149,332	-	-
Переводы в Этап 3	(1,219)	(11)	1,230	-
Списанные суммы	-	-	(21,796)	(21,796)
Корректировки по валютному курсу	(2,946)	9,965	31,738	38,757
Брутто учетная стоимость на 31.12.2018	45,723	5,442,833	749,080	6,237,636

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2018	9,598	1,688,840	2,935,527	4,633,965
Новые созданные или приобретенные активы	10,417	1,962,218	58,359	2,030,994
Погашенные активы	(13,130)	(1,210,038)	(71,961)	(1,295,129)
Проданные активы	-	-	(2,185,307)	(2,185,307)
Переводы в Этап 1	2,446	(2,446)	-	-
Переводы в Этап 2	(8,265)	8,265	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	-	7	-
Списанные суммы	-	-	(21,796)	(21,796)
Корректировки по валютному курсу	99	1,027	34,252	35,378
Резервы на 31.12.2018	1,158	2,447,866	749,081	3,198,105

Ипотечные кредиты

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2018	208,195	-	10,684	218,879
Новые созданные или приобретенные активы	11,678	2,950	-	14,628
Погашенные активы	(56,110)	(17,751)	-	(73,861)
Переводы в Этап 1	115,092	(115,092)	-	-
Переводы в Этап 2	(128,429)	128,429	-	-
Корректировки по валютному курсу	4,546	1,464	-	6,010
Брутто учетная стоимость на 31.12.2018	154,972	-	10,684	165,656

Ипотечные кредиты

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2018	2,135	-	10,684	12,819
Новые созданные или приобретенные активы	641	6,608	-	7,249
Погашенные активы	(7,739)	(1,122)	-	(8,861)
Переводы в Этап 1	7,313	(7,313)	-	-
Переводы в Этап 2	(1,733)	1,733	-	-
Корректировки по валютному курсу	62	94	-	156
Резервы на 31.12.2018	679	-	10,684	11,363

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2018	60,726,975	20,258,440	33,823,607	114,809,022
Новые созданные или приобретенные активы	107,158,591	10,838,046	419,776	118,416,413
Погашенные активы	(90,281,567)	(31,078,330)	(2,698,299)	(124,058,196)
Реклассификация*	1,428,736	-	-	1,428,736
Проданные активы	-	-	(9,952,684)	(9,952,684)
Переводы в Этап 1	906,377	(906,377)	-	-
Переводы в Этап 2	(20,961,305)	20,961,305	-	-
Переводы в Этап 3	(62,130)	(2,655,476)	2,717,606	-
Списанные суммы	-	-	(172,220)	(172,220)
Корректировки по валютному курсу	2,239,306	834,396	540,096	3,613,798
Брутто учетная стоимость на 31.12.2018	61,154,983	18,252,004	24,677,882	104,084,869

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2018	1,248,482	2,494,253	24,078,733	27,821,468
Новые созданные или приобретенные активы	1,936,042	4,985,556	1,860,747	8,782,345
Погашенные активы	(2,241,490)	(5,155,523)	(3,084,213)	(10,481,226)
Реклассификация*	214,257	-	-	214,257
Проданные активы	-	-	(7,734,827)	(7,734,827)
Переводы в Этап 1	138,228	(138,228)	-	-
Переводы в Этап 2	(512,812)	512,812	-	-
Переводы в Этап 3	(2,195)	(457,851)	460,046	-
Списанные суммы	-	-	(172,219)	(172,219)
Корректировки по валютному курсу	45,118	77,205	466,118	588,441
Резервы на 31.12.2018	825,630	2,318,224	15,874,385	19,018,239

* Из-за аннулирования лицензии ABLV Bank AS на ведение деятельности кредитного учреждения в июле 2018 года задолженность Банка перед ABLV Bank AS в размере 1 428 736 EUR была реклассифицирована из задолженности перед кредитными учреждениями в кредиты и авансы как кредиты юридическим лицам.

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2018	195,943	7,535,734	3,047,105	10,778,782
Новые созданные или приобретенные активы	420,032	775,806	564	1,196,402
Погашенные активы	(429,009)	(3,015,739)	(15,389)	(3,460,137)
Проданные активы	-	-	(2,294,372)	(2,294,372)
Переводы в Этап 1	12,254	(12,254)	-	-
Переводы в Этап 2	(149,332)	149,332	-	-
Переводы в Этап 3	(1,219)	(11)	1,230	-
Списанные суммы	-	-	(21,796)	(21,796)
Корректировки по валютному курсу	(2,946)	9,965	31,738	38,757
Брутто учетная стоимость на 31.12.2018	45,723	5,442,833	749,080	6,237,636

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2018	9,598	1,688,840	2,935,527	4,633,965
Новые созданные или приобретенные активы	10,417	1,962,218	58,359	2,030,994
Погашенные активы	(13,130)	(1,210,038)	(71,961)	(1,295,129)
Проданные активы	-	-	(2,185,307)	(2,185,307)
Переводы в Этап 1	2,446	(2,446)	-	-
Переводы в Этап 2	(8,265)	8,265	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	-	7	-
Списанные суммы	-	-	(21,796)	(21,796)
Корректировки по валютному курсу	99	1,027	34,252	35,378
Резервы на 31.12.2018	1,158	2,447,866	749,081	3,198,105

Ипотечные кредиты

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2018	208,195	-	10,684	218,879
Новые созданные или приобретенные активы	11,678	2,950	-	14,628
Погашенные активы	(56,110)	(17,751)	-	(73,861)
Переводы в Этап 1	115,092	(115,092)	-	-
Переводы в Этап 2	(128,429)	128,429	-	-
Корректировки по валютному курсу	4,546	1,464	-	6,010
Брутто учетная стоимость на 31.12.2018	154,972	-	10,684	165,656

Ипотечные кредиты

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 01.01.2018	2,135	-	10,684	12,819
Новые созданные или приобретенные активы	641	6,608	-	7,249
Погашенные активы	(7,739)	(1,122)	-	(8,861)
Переводы в Этап 1	7,313	(7,313)	-	-
Переводы в Этап 2	(1,733)	1,733	-	-
Корректировки по валютному курсу	62	94	-	156
Резервы на 31.12.2018	679	-	10,684	11,363

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже приведена концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики:

	31.12.2019		31.12.2019		31.12.2018		31.12.2018		
	Группа	%	Банк	%	Группа	%	Банк	%	
	EUR		EUR		EUR		EUR		
Торговля и коммерческая деятельность	21,433,557	32,19	21,433,557	30,12	37,535,022	34,84	37,535,022	33,97	
Транспорт и связь	20,253,885	30,42	20,253,885	28,46	32,039,854	29,74	32,039,854	29,00	
Строительство и сделки с недвижимостью	8,377,738	12,58	12,948,550	18,20	16,633,959	15,44	19,396,629	17,56	
Промышленность	3,823,132	5,74	3,823,132	5,37	5,488,419	5,10	5,488,419	4,97	
Физические лица	3,645,913	5,48	3,645,913	5,12	6,403,292	5,94	6,403,292	5,80	
Финансовые услуги	2,981,978	4,48	2,981,978	4,19	4,004,905	3,72	4,004,905	3,62	
Информационные и коммуникационные услуги	2,020,385	3,03	2,020,385	2,84	-	-	-	-	
Электроснабжение, газоснабжение или теплоснабжение	1,453,953	2,18	1,453,953	2,04	-	-	-	-	
Прочие	903,491	1,36	903,491	1,27	919,817	0,85	919,817	0,83	
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	858,372	1,29	858,372	1,21	4,066,677	3,78	4,066,677	3,68	
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	424,435	0,64	424,435	0,60	633,546	0,59	633,546	0,57	
Лесное хозяйство и лесоразработка	412,123	0,62	412,123	0,58	-	-	-	-	
Прочие									
Итого кредиты и авансы (до отчислений в резерв под обесценение)	66,588,962	100.00	71,159,774	100.00	107,725,491	100.00	110,488,161	100.00	

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам Группы и Банка составила 44 558 037 EUR (в 2018 году 63 271 497 EUR), или 62,62 % от общей суммы кредитного портфеля (в 2018 году: 57,27 %).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

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

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

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

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

Анализ эффекта обеспечения кредитов Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	68,323,101	138,073,570	32,854,170	10,267,736
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5,452,395	12,413,009	471,668	-
Ипотечные кредиты	154,973	583,349	323,046	-
Итого	73,930,469	151,069,928	33,648,884	10,267,736

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	68,323,101	138,073,570	35,616,766	12,935,799
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5,452,395	12,413,009	471,668	-
Ипотечные кредиты	154,973	583,349	323,046	-
Итого	73,930,469	151,069,928	36,411,480	12,935,799

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

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	1,216,687	1,216,687	1,273,368	1,273,368
Государственные долговые ценные бумаги стран-членов ОЭСР	24,461,073	24,461,073	21,153,385	21,153,385
Долговые ценные бумаги предприятий стран-членов ОЭСР	5,149,866	5,149,866	2,290,225	2,290,225
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членами ОЭСР	180,139	180,139	524,700	524,700
Некотируемые акции	7,959	7,959	7,808	7,808
	31,015,724	31,015,724	25,249,486	25,249,486

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

Рейтинг	31.12.2019 Ценные бумаги		31.12.2018 Ценные бумаги	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	24,772,972	79,87%	12,903,680	51,10%
А1 до А3	5,559,015	17,92%	11,331,446	44,88%
Ваа1 до Ваа3	675,779	2,18%	1,006,552	3,99%
Ниже В3	7,959	0,03%	7,808	0,03%
	31,015,725	100%	25,249,486	100%
Без рейтинга	-	-	-	-
	31,015,725	100%	25,249,486	100%

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

15. Инвестиции в дочернюю компанию

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

Предприятие	Адрес	Уставный капитал	Доля участия Банка	Собственный капитал	Стоимость активов 31.12.2019	Прибыль за отчетный год
Grunewald Residence SIA	ул. Юра Алунана 2, г. Рига, Латвия, LV-1010	6,600,000	92,42%	7,018,905	12,784,387	594,885

В таблице ниже приведены инвестиции Банка в дочернюю компании по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Предприятие	Адрес	Уставный капитал	Доля участия Банка	Собственный капитал	Стоимость активов 31.12.2018	(Убыток) за отчетный год
Grunewald Residence SIA	ул. Юра Алунана 2, г. Рига, Латвия, LV-1010	6,600,000	92,42%	6,424,020	9,211,287	(74,055)

В конце 2017 года, в процессе взыскания долга с заемщика Банка дочерняя компания приобрела объект недвижимости – застроенный земельный участок в эксклюзивном районе Берлина, Германии, с целью его развития и дальнейшей реализации. Объект недвижимости был обременен договорами аренды, которые на данный момент расторгнуты, во владение дочерней компании было перенято более половины зданий. Отельные арендаторы заключили договоры субаренды, для расторжения которых и для окончательного освобождения объекта недвижимости, а также для получения юридической помощи в отношении объекта недвижимости в целом, дочерняя компания наняла одну из ведущих адвокатских компаний Берлина. По мнению юридических советников, возможности расторгнуть договоры субаренды в течение 2020 года, а также подготовить объект недвижимости для реализации строительного проекта оцениваются положительно. Соответственно дочерняя компания продолжает работу над строительным проектом на объекте недвижимости, который был разработан одним из ведущих архитектурных бюро Берлина и для которого было получено разрешение на строительство, а также над следующим этапом реализации – вырубка необходимых деревьев и снос зданий.

Согласно оценке, произведенной независимым оценщиком, стоимость объекта недвижимости на конец 2019 года составила 24,6 млн EUR (методика расчетов, примененная при оценке, изложена в Примечании № 19).

Учитывая тенденцию роста на рынке недвижимости Берлина, можно ожидать, что в будущем стоимость объекта недвижимости, принадлежащего дочерней компании, только вырастет. 18 декабря 2018 года 500 000 долей компании были проданы третьему лицу, в результате чего общий размер прямых инвестиций Банка в данную дочернюю компании по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 92,42 %.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

16. Нематериальные активы

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

	Программное обеспечение	Аванс	Итого программное обеспечение	Программное обеспечение	Аванс	Итого программное обеспечение
	2019	2019	2019	2018	2018	2018
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость						
На начало года	2,149,643	70,134	2,219,777	2,100,907	27,323	2,128,230
Поступления	39,676	59,359	99,035	48,736	42,811	91,547
Списано	-	-	-	-	-	-
На конец года	2,189,319	129,493	2,318,812	2,149,643	70,134	2,219,777
Амортизация						
На начало года	1,716,891	-	1,716,891	1,555,082	-	1,555,082
Отчисления по амортизации	151,376	-	151,376	161,809	-	161,809
По списанным активам	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на конец года	1,868,267	-	1,868,267	1,716,891	-	1,716,891
Балансовая стоимость на начало отчетного года	432,752	70,134	502,886	545,825	27,323	573,148
Балансовая стоимость на конец отчетного года	321,052	129,493	450,545	432,752	70,134	502,886

По состоянию на 31 декабря 2019 года, остаточная балансовая стоимость нематериальных активов Группы и Банка составила 0 при себестоимости 1 490 306 EUR (остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года: 1 375 886 EUR).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17. Основные средства и право пользования

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

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

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

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

В конце 2019 года Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была определена по методу сравнения рыночных данных и доходной модели. В доходной модели применяется прямая капитализация, ставка капитализации – 6%. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки стоимость здания Банка была установлена в размере 13,140 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 № 23). 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)

17. 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 1 января 2019 года	109,846	109,846
Увеличение в отчетном году	15,239	15,239
Расходы на износ	(36,008)	(36,008)
Корректировки по валютному курсу	2,803	2,803
Право пользования на 31 декабря 2019 года	91,880	91,880

В 2019 году в Отчете о совокупном доходе были признаны следующие суммы:

	EUR
Расходы по износу активов в форме права пользования	(36,008)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3,620)
Затраты, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью (включены в административные расходы)	(9,297)
Общая признанная через прочий совокупный доход сумма	(48,925)

Общие исходящие денежные потоки Группы и Банка по аренде в 2019 году составили 38 686 EUR.

В 2018 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы и Банка:

	Земля и здание EUR	Транспорт EUR	Компьютеры EUR	Офисное оборудование EUR	Прочие основные средства EUR	Аванс EUR	Итого EUR
Начальная стоимость							
31.12.2017	13,335,313	89,012	1,195,212	602,596	100,927	9,548	15,332,608
Поступления	-	-	6,208	1,972	-	1,973	10,153
Списано	-	(23,833)	(112,659)	(322)	-	-	(136,814)
Перегруппировано	(313)	-	-	313	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2018	13,335,000	65,179	1,088,761	604,559	100,927	11,521	15,205,947
Износ							
31.12.2017	-	73,097	835,055	547,401	55,048	-	1,510,601
По списанным активам	-	(23,833)	(112,315)	(322)	-	-	(136,470)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за 2018 год	150,899	11,782	182,479	19,845	6,116	-	371,121
31.12.2018	150,899	61,046	905,219	566,924	61,164	-	1,745,252
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2017	13,335,313	15,915	360,157	55,195	45,879	9,548	13,822,007
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2018	13,184,101	4,133	183,542	37,635	39,763	11,521	13,460,695

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17. Основные средства и право пользования (продолжение)

На 31 декабря 2018 года часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Общая стоимость первоначального приобретения данных активов на конец года составила 1 123 567 EUR (на 31 декабря 2017 года: 1 258 363 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 2018 года Банк произвел переоценку здания на основании оценки, подготовленной сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была определена по доходной модели. Ожидаемые в течение двух лет денежные потоки были дисконтированы по ставке дисконта 7 %, ставка возмещения капитала 6 %. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки Банк признал обесценение в размере 13,410 млн. EUR.

Если ставка дисконта, примененная для определения стоимости, повышается или понижается на 1 %, стоимость здания Банка соответственно увеличивается на 250 000 EUR или уменьшается на 240 000 EUR.

18. Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода

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

19. Прочие активы

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

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы, в т. ч.:	9,366,209	7,021,120	5,885,247	5,869,670
- страховые депозиты	3,613,340	1,293,340	1,259,501	1,259,501
- дебиторская задолженность	51,933	29,379	256,613	246,036
- незавершенные межбанковские расчеты	556,401	556,400	102,865	102,865
- прочие финансовые активы	5,144,535	5,142,001	4,266,268	4,261,268
Нефинансовые активы	14,795,673	4,810,499	12,579,140	3,390,613
- перенятое залоговое имущество	13,312,078	3,326,904	11,354,969	2,166,442
- инвестиционное золото	1,483,595	1,483,595	1,224,171	1,224,171
Итого прочие активы, брутто	24,161,882	11,831,619	18,464,387	9,260,283
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(18,982)	(18,982)	(91,987)	(91,987)
Итого прочие активы, нетто:	24,142,900	11,812,637	18,372,400	9,168,296

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений накоплений для остальных финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 1 января 2018 года	361	-	17,285	17,646
Новые созданные или приобретенные активы	5,491	-	78,247	83,738
Переводы в Этап 3	(187)	-	187	-
Списанные суммы	(38)	-	(9,359)	(9,397)
Резервы на 31 декабря 2018 года	5,627	-	86,360	91,987

В статье «Нефинансовые активы» Группа и Банк отражают активы, которые были приобретены путем перенятия заложенного имущества, предоставленного в качестве обеспечения, с целью дальнейшей реализации. Перенятые активы включают частную собственность и земельные участки в Латвии и Украине, а на уровне Группы также и в Германии (см. Примечание № 15). Нефинансовые активы оцениваются как запасы по самой низкой из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации, которая определяется на основании оценки, произведенной независимым оценщиком в соответствии с международными стандартами.

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

Порядковый №	Тип имущества	Область	Город/ волость	Балансовая стоимость EUR	Методы определения справедливой стоимости, примененные в оценке
1	Земля	Рига	Рига	22,000	Рыночный метод (по сравнимым сделкам)
2	Квартира	Рижская	Рига	174,300	Рыночный метод (по сравнимым сделкам)
3	Складские и производственные помещения	Киевская	Фастов	289,787	Рыночный метод (по сравнимым сделкам)
4	Многоквартирный дом	Рижский район	Рига	507,094	Доходная модель
5	Офисные помещения	Одесская	Одесса	1,005,478	Рыночный метод (по сравнимым сделкам)
6	Офисные помещения	Рига	Рига	1,328,245	Рыночный метод (по сравнимым сделкам) и доходная модель.
Итого перенятые Банком активы				3,326,904	
7	Земля	Берлин	Берлин	9,985,174	Доходная модель
Итого перенятые Группой активы				13,312,078	

20. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии (Примечание № 11)	113,359,519	113,359,519	95,098,162	95,098,162
Требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком выплаты до 3 месяцев	50,945,451	50,945,451	44,080,337	44,080,337
Итого	164,304,970	164,304,970	139,178,499	139,178,499

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

21. Вклады

(а) Анализ вкладов по профилю клиента

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица				
- расчетные счета	148,318,628	148,772,751	162,160,399	162,167,582
- срочные вклады	5,665,073	5,665,073	10,042,703	10,042,703
Физические лица				
- расчетные счета	29,730,419	29,730,419	42,653,555	42,653,555
- срочные вклады	38,244,933	38,244,933	2,973,786	2,973,786
Итого вклады:	221,959,053	222,413,176	217,830,443	217,837,626
Сектор:				
Частные компании	120,746,648	121,200,771	138,756,333	138,763,516
Частные лица	67,975,353	67,975,353	45,627,341	45,627,341
Финансовые институции	33,023,194	33,023,194	33,213,991	33,213,991
Бесприбыльные организации	205,342	205,342	199,664	199,664
Учреждения финансовых институций и займодателей	8,516	8,516	33,114	33,114
Итого вклады:	221,959,053	222,413,176	217,830,443	217,837,626

(б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Резиденты	45,987,268	46,441,391	50,907,699	50,914,881
Нерезиденты	175,971,785	175,971,785	166,922,744	166,922,744
Итого вклады:	221,959,053	222,413,176	217,830,443	217,837,625

В 2019 году средняя процентная ставка по депозитам была 3,48 % (2018: 3,72 %) и средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,00 % (2018: 0,00 %). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2019		31.12.2019		31.12.2018		31.12.2018	
	Группа	%	Банк	%	Группа	%	Банк	%
	EUR		EUR		EUR		EUR	
Промышленность	245,271	0,11	245,271	0,11	334,657	0,15	334,657	0,15
Строительство и недвижимость	4,641,910	2,09	5,096,033	2,29	7,762,032	3,57	7,769,215	3,57
Торговля и коммерческая деятельность	80,289,470	36,10	80,289,470	36,10	88,082,947	40,44	88,082,947	40,44
Финансовые и страховые услуги	58,622,369	26,36	58,622,369	26,36	58,017,419	26,63	58,017,419	26,63
Транспорт и связь	9,485,943	4,27	9,485,943	4,27	16,085,851	7,38	16,085,851	7,38
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	37,285	0,02	37,285	0,02	39,656	0,02	39,656	0,02
Физические лица	67,975,353	30,56	67,975,353	30,56	45,627,341	20,95	45,627,341	20,95
Прочие	661,452	0,30	661,452	0,30	1,880,540	0,86	1,880,540	0,86
Итого вклады	221,959,053		222,413,176		217,830,443	100%	217,837,626	100%

Сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составляет по состоянию на 31 декабря 2019 года 140 831 778 EUR (в 2018 году: 118 383 493 EUR), что составило 63,32 % всего портфеля Банка (в 2018 году: 54,34 %).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Эмитированные долговые ценные бумаги

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810
	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810

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

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующими эмиссиями:

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-01/2016, сумма эмиссии 2 200 000 USD. Дата погашения: 26 апреля 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 26 октября и 26 апреля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года: 1 974 253 EUR (на 31 декабря 2018 года: 1 937 009 EUR).

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-03/2016, сумма эмиссии 14 300 000 USD. Дата погашения: 22 июня 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 22 декабря и 22 июня. Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года: 12 743 535 EUR (на 31 декабря 2018 года: 12 503 133 EUR).

Субординированные облигации серии RIB SUBUSD-04/2016, сумма эмиссии 3 500 000 USD. Дата погашения: 19 июля 2021 года, купонная ставка 4,50 %, выплата купона 2 раза в год, 19 января и 19 июля. Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года: 3 178 632 EUR (на 31 декабря 2018 года: 3 118 668 EUR).

23. Прочие финансовые обязательства

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства до выяснения*	90,506	90,506	6,247	6,247
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585	16,585	16,585
Деньги в пути	19,865	19,865	860	860
Кредиторская задолженность	1,264,854	70,185	140,215	115,618
ОКУ под внебалансовые обязательства	660,976	660,976	112,053	112,054
Выплата дивидендов	-	-	2,656,244	2,656,244
	2,052,786	858,117	2,932,204	2,907,608

* В статье «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2020 и 2019 года соответственно.

24. Доходы будущих периодов и накопленные расходы

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	380,211	380,211	336,010	336,010
Накопленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования КРФК	86,865	86,865	60,544	60,544
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	252,495	252,495	247,895	247,895
Прочие накопленные расходы	153,018	153,018	288,835	288,835
Обязательства по аренде	92,982	92,982	-	-
	965,571	965,571	933,284	933,284

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Доходы будущих периодов и накопленные расходы (продолжение)

Ниже приведена учетная стоимость обязательств по аренде и внесенные изменения:

	Помещения EUR	Итого EUR
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	109,846	109,846
Увеличение в отчетном году	15,239	15,239
Платежи	(35,038)	(35,038)
Корректировки по валютному курсу	2,935	2,935
Обязательства по аренде на 31 декабря 2019 года	92,982	92,982

25. Производные финансовые инструменты

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

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

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

	31.12.2019			31.12.2018		
	Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость		Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость	
		Активы EUR	Обязательства EUR		Активы EUR	Обязательства EUR
Опционы	142,800	42,340	-	-	-	-
Итого	142,800	42,340	-	-	-	-

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

	31.12.2019			31.12.2018		
	Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость		Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость	
		Активы EUR	Обязательства EUR		Активы EUR	Обязательства EUR
Без рейтинга	142,800	42,340	-	-	-	-
Итого	142,800	42,340	-	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

26. Уставный капитал

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2019 года составил 32 334 756 EUR (31 декабря 2018 года: 32 334 762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1,00 EUR (31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2019	%	31.12.2018	%
	EUR		EUR	
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44.00	12,094,410	37,40
Юрий Родин	6,466,198	20,00	6,466,198	20,00
Банк «Пивденный»	4,449,558	13.76	4,449,558	13,76
Марк Беккер	3,418,808	10,57	3,418,808	10,57
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	3,771,475	11,67	5,905,782	18,27
Итого оплаченный уставный капитал	32,334,756	100%	32,334,756	100%

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы

Условные обязательства

В следующей таблице отображены условные обязательства:

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Поручительства и гарантии, в т. ч.	5,242,483	5,242,483	6,934,513	6,934,513
- Финансовые гарантии	4,806,837	4,806,837	6,639,520	6,639,520
- Нефинансовые гарантии	435,646	435,646	294,993	294,993
	5,242,483	5,242,483	6,934,513	6,934,513

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

Нефинансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 1 января 2019 года	748	-	-	748
Увеличение	268	-	-	268
Снижение	(15)	-	-	(15)
Корректировки по валютному курсу	-	-	-	-
Резервы на 31 декабря 2019 года	1,001	-	-	1,001

Нефинансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 1 января 2018 года	28,830	-	-	28,830
Увеличение	1,194	-	-	1,194
Снижение	(29,276)	-	-	(29,276)
Резервы на 31 декабря 2018 года	748	-	-	748

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами

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

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Обязательства, связанные с кредитованием	7,690,897	7,690,897	2,164,429	2,168,986
Неиспользованные кредитные линии	24,315,498	24,315,498	9,383,274	9,383,274
Итого обязательства, связанные с кредитованием	32,006,395	32,006,395	11,547,703	11,552,260

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:

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
EUR	6,160,000	6,160,000	2,020,249	2,024,806
USD	1,530,897	1,530,897	144,180	144,180
Итого обязательства, связанные с кредитованием	7,690,897	7,690,897	2,164,429	2,168,986

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
EUR	15,285,067	15,285,067	5,742,302	5,742,302
USD	9,030,431	9,030,431	3,640,972	3,640,972
Итого неиспользованные кредитные линии	24,315,498	24,315,498	9,383,274	9,383,274

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

Обязательства, связанные с кредитованием

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резервы на 1 января 2019 года	65,068	46,239	-	111,307
Увеличение	1,337,518	560,323	-	1,897,841
Снижение	(1,004,287)	(347,847)	-	(1,352,134)
Переводы в Этап 3	(941)	-	941	-
Корректировки по валютному курсу	2,299	662	-	2,961
Резервы на 31 декабря 2019 года	399,657	259,377	941	659,975

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами (продолжение)

Анализ изменений ОКУ в году, закончившемся 31 декабря 2018 года:

Обязательства, связанные с кредитованием

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1 января 2018 года	259,874	20,425	-	280,299
Увеличение	692,117	835,643	-	1,527,760
Снижение	(1,352,977)	(352,815)	-	(1,705,792)
Переводы в Этап 1	(27,723)	27,723	-	-
Переводы в Этап 2	486,265	(486,265)	-	-
Корректировки по валютному курсу	7,512	1,528	-	9,040
Резервы на 31 декабря 2018 года	65,068	46,239	-	111,307

Обремененные активы

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

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
Требования к кредитным учреждениям	4,821,456	4,821,456	6,784,766	6,784,766
Прочие активы	6,320,924	6,320,924	4,436,378	4,436,378
Итого	11,142,380	11,142,380	11,221,144	11,221,144

Все обремененные активы используются как залог под исполнение финансовых обязательств Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2019 года, и на 31 декабря 2018 года.

Общую сумму обремененных активов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составляют:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Обремененные активы (продолжение)

Общую сумму обремененных активов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют:

- 4 436 378 EUR – страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Inc, MasterCard Europe SPRL и Interactive Brokers LLC. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточного объема средств соответственно на депозитных счетах в Lloyds TSB Bank plc (MasterCard Europe Sprl), U.S Bank (Visa Inc) и Interactive Brokers LLC, способных покрыть возможные расходы, связанные с членством Банка в этих организациях. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- 6,726,856 EUR – страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- 57 910 EUR – страховые депозиты для обеспечения сделок с аккредитивами, выданными Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

28. Достаточность капитала

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

Описание	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Итого собственный капитал	48,133,227	50,293,100
– Капитал первого уровня	40,849,926	37,639,741
– Основной капитал первого уровня	40,849,926	37,639,741
– Капитал второго уровня	7,283,301	12,653,359
Общая стоимость рисковых сделок	174,507,178	186,580,861
– Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	142,501,990	153,807,198
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	3,273,600	4,158,663
– Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	28,731,588	28,615,000
– Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
– Показатель основного капитала первого уровня	23,41%	20,17%
– Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	32,997,103	29,243,602
– Показатель капитала первого уровня	23,41%	20,17%
– Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	30,379,495	26,444,889
– Общий показатель капитала	27,58%	26,96%
– Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	34,172,653	35,366,631
– Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
– Резерв сохранения капитала	4,362,679	4,664,522

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Достаточность капитала (продолжение)

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

Описание	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Итого собственный капитал	47,180,495	49,962,284
- Капитал первого уровня	39,897,194	37,308,925
- Основной капитал первого уровня	39,897,194	37,308,925
- Капитал второго уровня	7,283,301	12,653,359
Общая стоимость рисковых сделок	175,066,897	183,617,538
- Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	143,091,634	150,844,962
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	3,273,600	4,158,663
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	28,701,663	28,613,913
- Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	22,79%	20,32%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	32,019,184	29,046,136
- Показатель капитала первого уровня	22,79%	20,32%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	29,393,180	26,291,873
- Общий показатель капитала	26,95%	27,21%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	33,175,143	35,272,881
- Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
- Резерв сохранения капитала	4,376,672	4,590,438

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 2019 года соответственно составил бы 25,46 % и 24,82 % (на 31 декабря 2018 года 24,73 % и 24,96 %).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Анализ активов и обязательств по валютам

В таблице ниже приведены активы, обязательства, капитал и резервы Группы на 31 декабря 2019 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	429,751	112,918,505	-	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	47,863,656	2,323,019	163,747	50,350,422
Кредиты и авансы	26,619,983	28,121,596	13,138	54,754,717
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	27,668,510	3,347,214	-	31,015,724
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	412,205	-	412,205
Производные финансовые инструменты	42,340	-	-	42,340
Нематериальные активы	-	450,545	-	450,545
Основные средства	-	13,250,539	-	13,250,539
Расходы будущих периодов	4,214	224,464	1,123	229,801
Прочие активы	4,789,049	17,152,062	2,201,789	24,142,900
Активы итого	107,417,503	178,200,149	2,379,797	287,997,449
Обязательства, капитал и резервы				
Вклады	81,144,196	139,809,812	1,005,045	221,959,053
Эмитированные долговые ценные бумаги	17,896,420	-	-	17,896,420
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	918,123	47,448	965,571
Прочие обязательства	247,821	1,806,097	-	2,053,918
Субординированный долг	8,748,647	-	-	8,748,647
Капитал и резервы	-	36,373,840	-	36,373,840
Итого обязательства, капитал и резервы	108,037,084	178,907,872	1,052,493	287,997,449
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(619,581)</i>	<i>(707,723)</i>	<i>1,327,304</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	(619,581)	(707,723)	1,327,304	-
31 декабря 2018 года				
Активы итого	125,540,560	153,636,026	3,912,257	283,088,843
Итого обязательства, капитал и резервы	125,540,454	154,917,401	2,630,988	283,088,843
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>106</i>	<i>(1,281,375)</i>	<i>1,281,269</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты				
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	106	(1,281,375)	1,281,269	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

В таблице ниже приведены активы, обязательства, капитал и резервы Банка на 31 декабря 2019 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	429,751	112,918,505	-	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	47,863,656	2,323,019	163,747	50,350,422
Кредиты и авансы	26,619,983	32,664,681	13,138	59,297,802
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	27,668,510	3,347,214	-	31,015,724
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	412,205	-	412,205
Производные финансовые инструменты	42,340	-	-	42,340
Нематериальные активы	-	450,545	-	450,545
Основные средства	-	13,250,539	-	13,250,539
Инвестиции в дочернюю компанию	-	6,100,000	-	6,100,000
Расходы будущих периодов	4,214	224,464	1,123	229,801
Прочие активы	4,789,049	4,821,799	2,201,789	11,812,637
Активы итого	107,417,503	176,512,971	2,379,797	286,310,271
Обязательства, капитал и резервы				
Вклады	81,144,196	140,263,935	1,005,045	222,413,176
Эмитированные долговые ценные бумаги	17,896,420	-	-	17,896,420
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	918,123	47,448	965,571
Прочие обязательства	247,821	611,428	-	859,249
Субординированный долг	8,748,647	-	-	8,748,647
Капитал и резервы	-	35,427,208	-	35,427,208
Итого обязательства, капитал и резервы	108,037,084	177,220,694	1,052,493	286,310,271
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(619,581)</i>	<i>(707,723)</i>	<i>1,327,304</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	(619,581)	(707,723)	1,327,304	-
31 декабря 2018 года				
Активы итого	125,540,560	153,293,897	3,912,257	282,746,714
Итого обязательства, капитал и резервы	125,540,454	154,575,272	2,630,988	282,746,714
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>106</i>	<i>(1,281,375)</i>	<i>1,281,269</i>	<i>-</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты				
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	106	(1,281,375)	1,281,269	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2019 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просрочен- ные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	113,348,256	-	-	-	-	-	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	-	44,966,843	576,743	4,806,836	-	-	-	50,350,422
Кредиты и авансы	2,506,331	1,713,470	1,349,941	2,343,353	17,974,304	28,841,075	26,243	54,754,717
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	24,461,073	180,140	178,630	360,305	5,827,617	7,959	31,015,724
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	412,205	412,205
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	450,545	450,545
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,250,539	13,250,539
Производные финансовые инструменты	-	42,340	-	-	-	-	-	42,340
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	229,801	-	-	229,801
Прочие активы	-	7,997,896	150	-	3,386,536	319	12,757,999	24,142,900
Активы итого	2,506,331	192,529,878	2,106,974	7,328,819	21,950,946	34,669,011	26,905,490	287,997,449
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	-	184,351,674	15,281,713	18,612,032	2,168,076	1,545,558	-	221,959,053
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	63,090	-	30,232	-	17,803,098	-	17,896,420
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	872,589	-	2,761	-	90,221	965,571
Налог на прибыль	-	1,132	-	-	-	-	-	1,132
Прочие обязательства	-	2,025,460	-	8,606	387	16,933	1,400	2,052,786
Субординированный долг	-	1,985	-	-	2,960,654	5,786,008	-	8,748,647
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	36,373,840	36,373,840
Итого обязательства, капитал и резервы	-	186,443,341	16,154,302	18,650,870	5,131,878	25,151,597	36,465,461	287,997,449
Внебалансовые обязательства	2,670,465	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	-	37,248,878
Ликвидность	(164,134)	6,081,284	(14,634,338)	(19,690,568)	7,922,156	(7,203,307)	(9,559,971)	(37,248,878)
31 декабря 2018 года								
Активы итого	4,816,304	153,431,707	10,002,663	10,154,564	48,483,510	10,692,396	45,507,699	283,088,843
Итого обязательства, капитал и резервы	-	208,528,924	2,040,240	5,845,924	3,181,246	30,780,062	32,712,447	283,088,843
Внебалансовые обязательства	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,717,152	69,117	18,482,216
Ликвидность	4,816,304	(55,116,952)	6,127,871	(4,639,876)	42,409,120	(24,804,818)	12,726,135	(18,482,216)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2019 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	113,348,256	-	-	-	-	-	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	-	44,966,843	576,743	4,806,836	-	-	-	50,350,422
Кредиты и авансы	2,506,331	1,713,470	1,349,941	2,343,353	17,974,304	33,384,160	26,243	59,297,802
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	24,461,073	180,140	178,630	360,305	5,827,617	7,959	31,015,724
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	-	-	6,100,000	6,100,000
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	412,205	412,205
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	450,545	450,545
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,250,539	13,250,539
Производные финансовые инструменты	-	42,340	-	-	-	-	-	42,340
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	229,801	-	-	229,801
Прочие активы	-	5,652,807	150	-	3,386,536	319	2,772,825	11,812,637
Активы итого	2,506,331	190,184,670	2,106,974	10,715,309	18,564,456	39,212,096	23,020,435	286,310,271
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	-	184,805,797	15,281,713	18,612,032	2,168,076	1,545,558	-	222,413,176
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	63,090	-	30,232	-	17,803,098	-	17,896,420
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	872,589	-	2,761	-	90,221	965,571
Налог на прибыль	-	1,132	-	-	-	-	-	1,132
Прочие обязательства	-	830,791	-	8,606	387	16,933	1,400	858,117
Субординированный долг	-	1,985	-	-	2,960,654	5,786,008	-	8,748,647
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	35,427,208	35,427,208
Итого обязательства, капитал и резервы	-	185,702,795	16,154,302	18,650,870	5,131,878	25,151,597	35,518,829	286,310,271
Внебалансовые обязательства	2,670,465	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	0	37,248,878
Ликвидность	(164,134)	4,476,741	(14,634,338)	(19,690,568)	7,922,156	(2,660,222)	(12,498,513)	(37,248,878)
31 декабря 2018 года								
Активы итого	4,816,304	153,416,130	10,002,663	10,154,564	48,483,510	13,454,371	42,419,172	282,746,714
Итого обязательства, капитал и резервы	-	208,511,511	2,040,240	5,845,924	3,181,246	30,780,062	32,387,731	282,746,714
Внебалансовые обязательства	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,721,709	69,117	18,486,773
Ликвидность	4,816,304	(55,115,116)	6,127,871	(4,639,876)	42,409,120	(22,047,400)	9,962,324	(18,486,773)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Руководство Группы и Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КРФК, по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 87,03 % (31 декабря 2018 года: 69,29 %). В соответствии с требованиями КРФК, Банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, но не менее 40 % от общей суммы текущих обязательств Банка.

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

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

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3- 6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	126,179	-	60,464	-	17,803,098	-	17,989,741
Вклады	-	184,418,028	15,357,973	18,710,285	2,193,798	1,572,604	-	222,252,688
Прочие обязательства	-	2,025,460	-	8,606	387	16,933	1,400	2,052,786
Субординированный долг	-	41,132	75,768	114,916	3,114,719	5,871,760	-	9,218,295
Итого обязательства	-	186,610,799	15,433,741	18,894,271	5,308,904	25,264,395	1,400	251,513,510
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	2,670,465	37,248,878

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

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3- 6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	126,179	-	60,464	-	17,803,098	-	17,989,741
Вклады	-	184,872,151	15,357,973	18,710,285	2,193,798	1,572,604	-	222,706,811
Прочие обязательства	-	830,791	-	8,606	387	16,933	1,400	858,117
Субординированный долг	-	41,132	75,768	114,916	3,114,719	5,871,760	-	9,218,295
Итого обязательства	-	185,870,253	15,433,741	18,894,271	5,308,904	25,264,394	1,400	250,772,964
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	2,670,465	37,248,878

Ниже приведены недисконтированные потенциальные будущие арендные платежи на 31 декабря 2019 года:

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
До 1 года	31,824	31,824	34,492	34,492
1-5 лет	65,479	65,479	81,142	81,142
Более 5 лет	-	-	-	-
Итого обязательства по аренде	97,302	97,302	115,634	115,634

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Группы в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2018 года:

	Просроченные EUR	До одного месяца EUR	1- 3 месяца EUR	3- 6 месяцев EUR	6- 12 месяцев EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет и бессрочные EUR	Итого EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	123,799	-	59,324	-	17,467,249	-	17,650,372
Вклады	-	205,562,678	1,108,575	4,947,913	1,439,371	4,818,954	-	217,877,491
Прочие обязательства	-	2,907,608	-	-	-	-	-	2,907,608
Субординированный долг	-	83,107	147,986	1,097,832	2,128,721	9,405,454	-	12,863,100
Итого обязательства	-	208,677,192	1,256,561	6,105,069	3,568,092	31,691,657	-	251,298,571
Внебалансовые обязательства	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,717,152	69,117	18,482,216

В таблице ниже приведен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2018 года:

	Просроченные EUR	До одного месяца EUR	1- 3 месяца EUR	3- 6 месяцев EUR	6- 12 месяцев EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет и бессрочные EUR	Итого EUR
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	123,799	-	59,324	-	17,467,249	-	17,650,372
Вклады	-	205,569,861	1,108,575	4,947,913	1,439,371	4,818,954	-	217,884,674
Прочие обязательства	-	2,907,608	-	-	-	-	-	2,907,608
Субординированный долг	-	83,107	147,986	1,097,832	2,128,721	9,405,454	-	12,863,100
Итого обязательства	-	208,684,375	1,256,561	6,105,069	3,568,092	31,691,657	-	251,305,754
Внебалансовые обязательства	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,721,709	69,117	18,486,773

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2019 года по оставшемуся сроку, начиная с отчётной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца EUR	1–3 мес. EUR	3–6 мес. EUR	6–12 мес. EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувствитель ные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	112,618,588	-	-	-	-	-	729,668	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	44,930,869	567,052	-	-	-	-	4,852,501	50,350,422
Кредиты и авансы	5,674,045	7,222,514	2,642,970	11,827,695	25,995,497	26,250	1,365,746	54,754,717
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	24,461,073	180,140	178,630	360,305	5,827,617	-	7,959	31,015,724
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	412,205	412,205
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	42,340	42,340
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	9,347,227	9,347,227
Активы итого	187,684,575	7,969,706	2,821,600	12,188,000	31,823,114	26,250	16,757,646	259,270,891
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	137,940,728	17,129,639	21,416,783	7,811,371	37,610,389	-	50,143	221,959,053
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	17,803,098	-	93,322	17,896,420
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	3,018,357	3,018,357
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1,132	1,132
Субординированный долг	-	-	-	2,960,655	5,786,007	-	1,985	8,748,647
Итого обязательства	137,940,728	17,129,639	21,416,783	10,772,026	61,199,494	-	3,164,939	251,623,609
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	36,373,840	36,373,840

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

	До одного месяца EUR	1–3 мес. EUR	3–6 мес. EUR	6–12 мес. EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувствитель ные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Итого обязательства, капитал и резервы	137,940,728	17,129,639	21,416,783	10,772,026	61,199,494		39,538,779	287,997,449
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	49,743,847	(9,159,933)	(18,595,183)	1,415,974	(29,376,380)	26,250	(22,781,133)	(28,726,558)
31 декабря 2018 года								
Активы итого	154,601,974	15,456,342	4,673,319	41,601,174	24,375,091	28,488	15,402,023	256,138,411
Итого обязательства, капитал и резервы	622,762	223,668	1,035,865	3,167,610	27,052,902	-	250,986,036	283,088,843
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	153,979,212	15,232,674	3,637,454	38,433,564	(2,677,811)	28,488	(235,584,013)	(26,950,432)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2019 года по оставшемуся сроку, начиная с отчётной даты до ближайшей даты из двух – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца EUR	1–3 мес. EUR	3–6 мес. EUR	6–12 мес. EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувствитель ные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	112,618,588	-	-	-	-	-	729,668	113,348,256
Требования к кредитным учреждениям	44,930,869	567,052	-	-	-	-	4,852,501	50,350,422
Кредиты и авансы	5,674,045	11,765,599	2,642,970	11,827,695	25,995,497	26,250	1,365,746	59,297,802
Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток	24,461,073	180,140	178,630	360,305	5,827,617	-	7,959	31,015,724
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	412,205	412,205

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

	До одного месяца EUR	1–3 мес. EUR	3–6 мес. EUR	6–12 мес. EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувствитель ные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	42,340	42,340
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	7,002,138	7,002,138
Активы итого	187,684,575	12,512,791	2,821,600	12,188,000	31,823,114	26,250	14,412,557	261,468,887
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады*	138,394,851	17,129,639	21,416,783	7,811,371	37,610,389	-	50,143	222,413,176
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	17,803,098	-	93,322	17,896,420
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	1,823,688	1,823,688
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1,132	1,132
Субординированный долг	-	-	-	2,960,655	5,786,007	-	1,985	8,748,647
Итого обязательства	138,394,851	17,129,639	21,416,783	10,772,026	61,199,494	-	1,970,270	250,883,063
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	35,427,208	35,427,208
Итого обязательства, капитал и резервы	138,394,851	17,129,639	21,416,783	10,772,026	61,199,494	-	37,397,478	286,310,271
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	49,289,724	(4,616,848)	(18,595,183)	1,415,974	(29,376,380)	26,250	(22,984,921)	(24,841,384)
31 декабря 2018 года								
Активы итого	154,601,974	18,218,317	4,673,319	41,601,174	24,375,091	28,488	15,386,446	258,884,809
Итого обязательства, капитал и резервы	622,762	223,668	1,035,865	3,167,610	27,052,902	-	250,643,907	282,746,714
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	153,979,212	17,994,649	3,637,454	38,433,564	(2,677,811)	28,488	(235,257,461)	(23,861,905)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Сделки со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

Сделки с материнской компанией Банка включают общую сумму выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2019 года.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 0-12%)	-	1,812,479	2,762,595	-
Корреспондентский счет	10,058,882	-	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0,0%)	-	12,130,307	7,183	1,065,584
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 7,0-8,5%)	-	8,292,127	-	-
Выплаченные дивиденды	-	743,434	-	1,912,810

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2018 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	737,320	100,379	106,800	210
Процентные расходы	-	650,778	-	-
За вычетом резервов под обесценение кредитов	456	(132,346)	694	182
Комиссионные доходы	-	15,501	186	1,665
Комиссионные расходы	15,812	-	-	-
Административные и прочие операционные	18,149	-	600	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерние компании Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	4,557	8,900
Активы в доверительном управлении	1,319	-	1,147

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2018 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, выданные связанным сторонам за период	25,720,960	-	261,443	57,319
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	36,846,937	440,558	-	57,319

Сделки с материнской компанией Банка включают общую сумму выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2018 года.

Ниже приведены суммы вознаграждения членам Совета и Правления Банка:

	31.12.2019 Группа EUR	31.12.2019 Банк EUR	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
– Заработная плата	802,051	796,891	610,220	610,220
– Отчисления в Государственное агентство социального страхования	189,719	188,476	155,951	155,951
Итого	991,770	985,367	766,171	766,171

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как «Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в основном определяется на основании публично котируемой цены (*bid* цена, считываемая с системы Bloomberg).

Инструменты второго уровня включают активы, для которых не существует активного рынка, например, производные инструменты, торгуемые вне биржи (ОТС), и валютные свопы, требования до востребования к Банку Латвии, требования к другим кредитным учреждениям, финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, обязательства перед кредитными учреждениями и вклады, а также прочие финансовые активы и обязательства.

Справедливая стоимость производных инструментов определяется, применяя дисконтирование денежных потоков, при этом все используемые параметры (валютный курс, цена, процентная ставка) доступны на рынке.

Оценочная справедливая стоимость кассы и требований к Банку Латвии определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Оценочная справедливая стоимость требований к другим кредитным учреждениям определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Оценочная справедливая стоимость вкладов определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Инструменты третьего уровня включают финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, а также кредиты и субординированный заем.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отчетном году определена по индикативному предложению цены, полученному от покупателя, которое считается наилучшим доступным индикатором оценки.

Оценочная справедливая стоимость кредитов определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года, корректируемых с учетом кредитного риска.

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

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

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	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	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371
Кредиты юридическим лицам	53,140,384	58,040,044	82,304,655	89,094,220
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,520,026	1,709,039	3,039,727	3,387,513
Ипотечные кредиты	94,307	110,468	154,097	182,449
Прочие финансовые активы	9,366,209	9,366,209	5,885,247	5,885,247
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	227,819,604	232,924,438	230,604,842	237,770,545

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	221,959,053	222,025,911	217,830,443	219,245,093
Эмитированные долговые ценные бумаги	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810
Субординированный долг	8,748,647	8,846,348	11,207,357	11,353,625
Прочие финансовые обязательства	2,052,786	2,052,786	2,932,204	2,932,204
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	250,656,906	250,821,465	249,528,814	251,089,732

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371
Кредиты юридическим лицам	57,683,469	62,781,645	85,066,630	91,972,181
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,520,026	1,709,039	3,039,727	3,387,513
Ипотечные кредиты	94,307	110,468	154,097	182,449
Прочие финансовые активы	7,021,120	7,021,120	5,869,670	5,869,670
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	230,017,600	235,320,950	233,351,240	240,632,929
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	222,413,176	222,480,034	217,837,626	219,252,277
Эмитированные долговые ценные бумаги	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810
Субординированный долг	8,748,647	8,846,348	11,207,357	11,353,625
Прочие финансовые обязательства	858,117	858,117	2,907,608	2,907,608
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	249,916,360	250,080,919	249,511,401	251,072,320

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Ниже приведен анализ балансовой стоимости активов Группы по уровням:

	31.12.2019			31.12.2018		
	1-й уровень EUR	2-й уровень EUR	3-й уровень EUR	1-й уровень EUR	2-й уровень EUR	3-й уровень EUR
Активы по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	42,340	-	-	-	-
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	412,205	-	-	284,083
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	29,799,307	1,216,687	-	23,976,121	1,273,367	-
Итого активы по справедливой стоимости	29,799,307	1,259,027	412,205	23,976,121	1,273,367	284,083
Активы с указанной справедливой стоимостью						
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	113,348,256	-	-	95,088,745	-
Требования к кредитным учреждениям	-	50,350,422	-	-	44,132,371	-
Кредиты	-	-	54,754,717	-	-	85,498,479
Прочие финансовые активы	-	9,366,209	-	-	5,885,247	-
Итого активы с указанной справедливой стоимостью	-	173,064,887	54,754,717	-	145,106,363	85,498,479
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

	31.12.2019			31.12.2018		
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства с указанной справедливой стоимостью						
Вклады	-	221,959,053	-	-	217,830,443	-
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	17,896,420	-	-	17,558,810
Субординированный долг	-	-	8,748,647	-	-	11,207,357
Прочие финансовые обязательства	-	2,052,786	-	-	2,932,204	-
Итого обязательства с указанной справедливой стоимостью	-	224,011,839	26,645,067	-	220,762,647	28,766,167

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Ниже приведен анализ балансовой стоимости активов Банка по уровням:

	31.12.2019			31.12.2018		
	1-й уровень EUR	2-й уровень EUR	3-й уровень EUR	1-й уровень EUR	2-й уровень EUR	3-й уровень EUR
Активы по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	42,340	-	-	-	-
Инструменты собственного капитала по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	-	-	412,205	-	-	284,083
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	29,799,307	1,216,687	-	23,976,121	1,273,367	-
Итого активы по справедливой стоимости	29,799,307	1,259,027	412,205	23,976,121	1,273,367	284,083
Активы с указанной справедливой стоимостью						
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	113,348,256	-	-	95,088,745	-
Требования к кредитным учреждениям	-	50,350,422	-	-	44,132,371	-
Кредиты	-	-	59,297,802	-	-	88,260,454
Прочие финансовые активы	-	7,021,120	-	-	5,869,670	-
Итого активы с указанной справедливой стоимостью	-	170,719,798	59,297,802	-	145,090,786	88,260,454
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

	31.12.2019			31.12.2018		
	1-й уровень EUR	2-й уровень EUR	3-й уровень EUR	1-й уровень EUR	2-й уровень EUR	3-й уровень EUR
Обязательства с указанной справедливой стоимостью						
Вклады	-	222,413,176	-	-	217,837,626	-
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	17,896,420	-	-	17,558,810
Субординированный долг	-	-	8,748,647	-	-	11,207,357
Прочие финансовые обязательства	-	858,117	-	-	2,907,608	-
Итого обязательства с указанной справедливой стоимостью	-	223,271,293	26,645,067	-	220,745,234	28,766,167

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма субординированного долга составила:

	31.12.2019		31.12.2019		31.12.2018		31.12.2018	
	Группа EUR	%	Банк EUR	%	Группа EUR	%	Банк EUR	%
Fortum Trade Services LTD (погашение в 2019-2021 году)	-	-	-	-	7,855,348	7,00-8,50	7,855,348	7,00-8,50
Sky Investment Holding SIA (погашение в 2021 году)	2,492,988	8,00	2,492,988	8,00	-	-	-	-
Heshvan Limited (погашение в 2020-2021 году)	2,103,918	8,00-8,50	2,103,918	8,00-8,50	2,064,228	8,00-8,50	2,064,228	8,00-8,50
Milandale Limited (погашение в 2021 году)	-	-	-	-	436,778	8,00	436,778	8,00
Ronby Invest LLP (погашение в 2020-2021 году)	1,391,635	8,00-8,50	1,391,635	8,00-8,50	-	-	-	-
Villa Flora SIA (погашение в 2021 году)	756,800	8,00	756,800	8,00	-	-	-	-
UK Industries Group LTD (погашение в 2020-2021 году)	690,766	8,00-8,50	690,766	8,00-8,50	-	-	-	-
Maxiplan L.P. (погашение в 2020 году)	-	-	-	-	370,563	8,50	370,563	8,50
Марк Беккер (погашение в 2020 году)	445,176	8,00	445,176	8,00	-	-	-	-
Железна Виктория (погашение в 2020 году)	377,687	8,50	377,687	8,50	-	-	-	-
Игорь Чуденков (погашение в 2020 году)	373,953	8,50	373,953	8,50	366,899	8,50	366,899	8,50
Андрей Володин (погашение в 2020 году)	115,724	8,50	115,724	8,50	113,541	8,50	113,541	8,50
Итого субординированный долг	8,748,647		8,748,647		11,207,357		11,207,357	

35. Активы в доверительном управлении

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

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица:				
– нерезиденты	62,974,825	62,974,825	68,836,200	68,836,200
Физические лица:				
– резиденты	-	-	216,624	216,624
– нерезиденты	5,202,377	5,202,377	457,519	457,519
Итого	68,177,202	68,177,202	69,510,343	69,510,343

36. Отдача капитала и отдача активов

	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	10,31%	8,67%	15,52%	15,66%
Отдача активов (ROA) (%)	1,39%	1,15%	1,78%	1,80%

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.

37. Непрерывность деятельности предприятия

События, начавшиеся в 2018 году с приостановки деятельности ABLV Banka, оказали существенное влияние на деятельность банковского сектора в Латвии, в результате чего латвийские банки были вынуждены пересмотреть свои бизнес-модели и значительно изменить планы развития бизнеса.

В мае 2018 года вступили в силу поправки к закону о ПЛСППФТП, которые ограничили обслуживание части shell-компаний. В августе 2018 года был опубликован доклад Moneyval об оценке финансовой системы Латвии, в котором было указано на недостатки в финансовом секторе Латвии. На протяжении всего 2019 года широко звучала информация о возможном участии балтийских филиалов «скандинавских» банков в схемах легализации денежных средств. 15 августа 2019 года была приостановлена деятельность PNB banka, а 12 сентября Суд Видземского предместья г. Риги объявил PNB banka неплатежеспособным. Во второй половине 2019 года были назначены новые руководители КРФК и Банка Латвии.

На фоне упомянутых событий в 2019 году в Латвии продолжился «капитальный ремонт» финансового сектора, цель которого – значительно улучшить прозрачность финансового сектора, стимулируя активное противодействие легализации средств, полученных преступным путем. Уже с 2018 года в финансовом секторе осуществляется активный процесс снижения рисков ЛСППФТП, который продолжился на протяжении всего 2019 года. За этот период были предприняты многие существенные меры по достижению целей реформы финансового сектора – например, введен запрет на предоставление услуг shell-компаниям высокого риска и проведение сделок с недвижимостью наличными, предприняты меры по улучшению доступа к информации об истинных получателях выгоды, усовершенствовано регулирование для обеспечения соблюдения национальных и международных санкций и институционально укреплена способность органов надзора за финансовым сектором бороться с финансовыми преступлениями. В 2019 году банки продолжили совершенствовать свои системы мониторинга рисков и провели тщательный анализ и ревизию своей клиентской базы.

37. Непрерывность деятельности предприятия (продолжение)

Несмотря на то, что влияние этих событий 2018-2019 годов на деятельность банковской системы в целом не было критичным, те латвийские кредитные учреждения, деятельность которых до сих пор была основана на обслуживании иностранных клиентов, должны были адаптироваться к новым условиям и изменить свою бизнес-модель, над чем банки такого типа работают уже с весны 2018 года. В 2019 году в публичном пространстве прозвучала информация об участии «скандинавских» банков в схемах легализации денежных средств, что оказало существенное влияние на стратегию деятельности банков данного сегмента. Преувеличенно осторожный подход к клиентской базе, а также мероприятия по массовому «дерискингу», направленные не на конкретных клиентов, а на целые отрасли и типологии клиентов, значительно ограничили доступность банковских услуг «скандинавского» сегмента для ряда латвийских предприятий. Это стимулирует латвийский бизнес активнее рассматривать возможности сотрудничества с местными банками, минимизируя риск случайного закрытия счетов и выбирая работу с несколькими банками одновременно. Все эти события поддержали ранее начатые Банком процессы трансформации бизнеса и открыли дополнительные возможности для развития своего бизнеса в Латвии.

В апреле 2019 года была утверждена уточненная Стратегия развития Банка на 2019-2022 годы. Данная стратегия – это уточненная версия Стратегии развития Банка, целью которой является построение стабильного и эффективного специализированного европейского банка, предоставляющего квалифицированные консультации и актуальный для рынка набор продуктов в области кредитования и финансирования бизнеса. Продукты Банка ориентированы на юридических лиц – МСП Латвии и стран ЕС, а также на физических лиц – сотрудников, руководителей и собственников МСП, проживающих в Банке.

Подход новой стратегии основан на ключевых факторах, способствующих внедрению новой бизнес-модели, которые являются приоритетом Банка в достижении поставленных целей. Одним из основных факторов, способствующих трансформации, является повышение компетенции в области кредитования на местном рынке, что обеспечивается за счет создания компетентной и опытной команды, разработки новых продуктов кредитования, а также разработки новой политики кредитования и процентных ставок. Не менее важный стратегический способствующий фактор связан с формированием узнаваемости бренда и Банка. В его рамках Банк определяет свой новый бренд, а также стратегию маркетинга и коммуникации с учетом бизнес-модели. Чтобы процесс трансформации не привел к потреблению большего числа ресурсов, чем необходимо, и Банк сохранил свою прибыльность, стратегический подход предусматривает максимальную адаптацию имеющихся ресурсов и технологий к новым потребностям.

Если события 2018 года требовали от Банка приложить значительные усилия для определения своей роли в новых условиях рынка, то в 2019 году работа была продолжена в плановом режиме. Основное внимание было уделено началу работы в сегментах латвийского рынка, пересмотру стандартных продуктов и бизнеса, созданию новой команды по активным продажам, а также внедрению новых банковских продуктов/услуг, ориентированных на новые группы клиентов-резидентов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

37. Непрерывность деятельности предприятия (продолжение)

Объем вкладов в течение 2019 года в общей сложности вырос на 4,6 млн евро и по состоянию на конец года достиг 222,4 млн евро, что на 22,9 млн евро больше, чем прогнозировало руководство Банка на этапе подготовки и утверждения Стратегии развития весной 2019 года. В результате более осторожной политики кредитования в 2019 году были выданы новые кредиты на сумму 29,4 млн евро, что на 41,3 % больше, чем в 2018 году, и погашены кредитные обязательства в размере 70,5 млн евро, в том числе завершены процессы взыскания не несущих прибыли кредитов и списаны обязательства в размере 8,2 млн евро. В результате общий объем кредитного портфеля снизился на 36 %. Несмотря на такую общую динамику портфеля, Банк максимально сохранил доходность от своего основного продукта – в результате прироста эффективной годовой процентной ставки процентные доходы от выданных кредитов в отчетном году снизились всего на 10,2 % до 6,3 млн евро. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма кредитного портфеля составила 71,2 млн евро. Объем накоплений в отчетном году снизился на 47 %. В целом 2019 год был завершен с положительным финансовым результатом – чистая прибыль Банка достигла 2,99 млн евро, показатели отдачи собственного капитала (ROE) и отдачи активов (ROA) по состоянию на конец года составили 8,67 % и 1,15 % соответственно.

В 2020 году Банк планирует более стремительную реализацию новой стратегии, ориентированной на местный рынок и рынок ЕС, в результате чего существенно увеличатся кредитный портфель и доходы от резидентов, а также вклады и оборот по счетам местных клиентов. В 2020 году Банк ожидает изменений в объеме вкладов (расчетные счета и депозиты) – ориентировочно в пределах 151 млн евро. В результате деятельности команды по продажам и маркетинга в 2020 году планируется увеличить удельный вес латвийского кредитного портфеля в общем кредитном портфеле Банка с постепенным снижением удельного веса кредитного портфеля, связанного со странами СНГ.

В соответствии со стратегией развития Банк в 2019 году завершил работы по привлечению вкладов, используя депозитные платформы, и получил первые вклады от резидентов Германии – физических лиц. Первые депозиты были размещены в Банке 2 января 2019 года, в общей сложности по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк привлек вклады на сумму 34,8 млн евро со сроком возврата от 3 до 24 месяцев. Планируется, что в 2020 году объем привлеченных посредством депозитной платформы вкладов постепенно будет снижен и к концу года составит примерно 19 млн евро.

В декабре 2019 года Совет Банка утвердил Стратегию развития ИТ, предусматривающую введение ряда новых технологических решений и развитие уже имеющихся технологий Банка. В 2020 году Банк планирует завершить несколько ранее начатых и новых проектов, важных для трансформации бизнес-модели Банка. Клиентам будет предложено современное мобильное приложение Интернет-банка, а в последующие три года – также соответствующий современным технологиям Интернет-банк.

К концу второго квартала 2020 года Банк планирует пересмотреть и утвердить на Совете, а также представить в КРФК Стратегию развития Банка на 2020-2024 годы, изложив в ней сценарий развития Банка на следующие четыре года, куда будут включены как результаты трансформации Банка 2019 года, так и видение Банка относительно дополнительных возможностей развития на рынках Латвии и ЕС.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

37. Непрерывность деятельности предприятия (продолжение)

В 2020 году стратегия и бюджет предусматривают увеличение удельного веса процентных доходов от клиентов ЛР и стран ЕС с общим снижением процентных доходов на 9 % по сравнению с 2019 годом, в свою очередь в комиссионных доходах планируется падение (-3 % от результата 2019 года), связанное с общим сокращением объема клиентской базы. Это будет компенсировано за счет экономии на процентных расходах (-12 %) и комиссионных расходах (-5 %). Часть административных расходов бюджета на 2020 год после списания административных расходов 2019 года снизится на 9 % по сравнению с расходами 2019 года. В бюджете 2020 года планируется, что Банк завершит год с чистой прибылью в размере около 1,13 млн евро.

Процессы перемен как внутри Банка, так и в банковском секторе Латвии вызывают неопределенность, которая может вызвать сомнения относительно способности Группы и Банка продолжать свою деятельность также в будущем и, как следствие, реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в рамках предпринимательской деятельности. Однако опыт и положительные финансовые результаты деятельности 2019 года, а также осторожные планы бюджета на 2020 год указывают на способность Банка адаптироваться к изменениям и продолжать начатые процессы трансформации. Руководство Группы и Банка не ожидает, что произошедшие изменения в бизнес-стратегии Банка, а также дальнейшие события в банковском секторе Латвии могли бы в 2020 году негативно повлиять на бизнес-модель Группы и Банка, а также их способность продолжать свое развитие.

В третьем квартале 2019 года КРФК была проведена проверка в сфере управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, а также санкционным риском за период с 01.01.2017 по 30.06.2019.

На день подписания отчета окончательные результаты проверки КРФК не получены. В ходе проверки Банк предоставил группе проверки КРФК все необходимые пояснения и документы, до дня подписания отчета дополнительные вопросы в рамках процесса проверки не были получены, что вызывает неопределенность в отношении дальнейшего движения упомянутых процессов. В последние годы в банковском секторе Латвии наблюдается тенденция, когда к банкам после такого типа проверок КРФК зачастую применяются штрафные санкции, в связи с чем возможность штрафа полностью исключать нельзя. В соответствии со 2 частью 196 статьи Закона о кредитных учреждениях Латвийской Республики и 1 пунктом 3 части 78 статьи Закона о предотвращении легализации средств, приобретенных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации в отношении кредитного учреждения может быть применена санкция за нарушения в области АМЛ в размере до 10 процентов от общего годового оборота в соответствии с последним утвержденным финансовым отчетом, подготовленным, утвержденным и аудированным. Закон предусматривает, что если 10 процентов от общего годового оборота составляет менее 5,000,000 евро, орган надзора и контроля имеет право применить санкцию в размере до 5,000,000 евро. Руководство убеждено, что Банком была создана соответствующая требованиям законодательства система внутреннего контроля (далее в тексте – «СВК») в области ПЛСППФТП / санкций.

Руководство Банка подтверждает, что результат упомянутой проверки не повлияет на способность Банка исполнять свои обязательства в отношениях с клиентами и партнерами. Руководство Банка считает, что в своей деятельности Банк строго соблюдает обязательные для него нормативные акты, в том числе касающиеся предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, нарушения санкций или попытки их обхода, финансирования терроризма и пролиферации.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

37. Непрерывность деятельности предприятия (продолжение)


Банк непрерывно совершенствует и улучшает СВК, обеспечивая технологический и соответствующий требованиям нормативных актов надзор за клиентами и их сделками, препятствуя проведению таких сделок, которые противоречат внутренним нормативным актам Банка и политикам КУС/КУСР, или которые имеют признаки подозрительной сделки, в т. ч. если были констатированы обстоятельства, которые могут свидетельствовать о возможном нарушении санкций или попытке их обхода. Результаты проверки КРФК и наблюдения группы проверки будут приняты во внимание в дальнейшем процессе усовершенствования СВК.

Акционеры Банка предоставили свои письменные заверения о поддержке Банка в процессе его перехода на новую бизнес-модель, а также о предоставлении финансовой поддержки, если таковая потребуется Банку для обеспечения выполнения требований капитала и ликвидности до 31 декабря 2020 года.


38. События после отчетной даты

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

В феврале 2020 года КРФК была начата регулярная очная проверка в Банке. Целью проверки является оценка процессов корпоративного управления, стратегического планирования, кредитования и управления кредитным риском Банка. Банк активно сотрудничает с группой проверки КРФК и предоставил все необходимые документы. Планируется, что процесс проверки продолжится до конца марта 2020 года.



Александр Яковлев
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

г. Рига, 4 марта 2020 года