



AS "Reģionālā investīciju banka"

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность за 2018 год

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

12.03.2019

Содержание

Сообщение Руководства	3 – 6
Сообщение Руководства – Совет и Правление Банка	7
Сообщение об ответственности Руководства	8
Отчет независимого аудитора	9 – 18
Консолидированная и Банковская финансовая отчетность:	
Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе	19
Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении	20
Консолидированный и Банковский отчет об изменениях в составе собственных средств	21-22
Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств	23
Примечания к Консолидированной и Банковской финансовой отчетности	24 – 117

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

Сообщение Руководства

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее – «Банк»), юридический адрес: ул. Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010, Латвия, единый регистрационный номер: 4000 356 3375, лицензия кредитного учреждения № 170 от 3 октября 2001 года, в 2018 году продолжал успешное развитие согласно утвержденной стратегии. Чистая прибыль Банка по итогам отчетного периода составила 5,7 млн. евро, что на 130% больше результата 2017 года. Показатели отдачи капитала (ROE) и отдачи активов (ROA) по результатам года составили 15,66% и 1,80% соответственно.

Общая экономическая ситуация

Прошедший год стал годом не только нарастающей политической, но и проявившейся финансово-экономической напряженности. С геополитической точки зрения администрация президента Трампа продолжила свою политику «деглобализации», которая в первую очередь проявилась в принятии единоличных и зачастую малопредсказуемых решений в отношении многих глобальных проблем. Среди наиболее важных решений можно упомянуть введение тарифов для многих экспортных товаров не только из Китая, но из многих стран-союзников США, включая страны ЕС, жесткое ведение переговоров с Канадой и Мексикой относительно зоны свободной торговли в Северной Америке, повторное единоличное введение санкций против Ирана, конфликт и введение санкций против Турции и т. д. Подобная резкая политика проводилась и в отношении многих внутренних вопросов, апогеем которых стала приостановка деятельности правительства США в самом конце года из-за конфликта в связи со строительством «стены» вдоль южной границы с Мексикой. Несомненно, у такой политики есть определенная логика, направленная на драматизацию событий и последующее ведение переговоров с целью достижения наиболее выгодных условий. Отрицательной стороной такого подхода является нарастающая политическая неопределенность и возникающее недоверие в силу внезапного одностороннего несоблюдения ранее достигнутых договоренностей. Существенная политическая неопределенность постепенно распространяется практически на все страны мира: продолжающаяся неопределенность в отношении выхода Великобритании из состава ЕС, приход к власти «популистов» в Италии, движение «желтых жилетов» во Франции, заявление канцлера Меркель о сроке завершения политической карьеры, избрание крайне правого президента Бразилии, скандал вокруг убийства саудовского журналиста в Турции и т. д. За всеми этими событиями стоит очевидное недовольство многих слоев населения по всему миру нынешним состоянием социально-экономической системы и прежде всего нарастающей дифференциацией в уровне доходов, которая становится опасной с политической точки зрения. К концу 2018 года существенно ухудшилась и финансово-экономическая ситуация. Федеральный резерв США продолжал постепенно увеличивать базовую процентную ставку, что привело к серьезным коррекциям на рынках сырьевых товаров и рынках акций в октябре-декабре. В результате прошедший год стал первым с 2008 года, когда было зафиксировано существенное годовое падение котировок акций. По оценке Международного валютного фонда, в 2018-2019 годах темп роста мирового ВВП останется на уровне 2017 года на отметке 3,7%. Эксперты фонда отмечают, что их оценки стали более консервативными из-за меньшей сбалансированности темпов развития в разных регионах мира, достижения циклических максимумов в ведущих развитых странах, введения протекционистских мер в сфере внешней торговли, более жестких финансовых условий в виде растущих процентных ставок, а также присутствия геополитической напряженности.

Латвийская экономика, как и в 2017 году, продолжала демонстрировать высокие темпы роста в 2018 году. В реальном выражении темпы роста ВВП составили 4,0% в I квартале 2018 года (4,3% в 2017 году), 5,3% во II квартале (4,4% в 2017 году) и 4,7 % в III квартале (5,5% в 2017 году). В первой половине года вследствие продолжающегося освоения средств из фондов ЕС строительство продолжало быть отраслью, демонстрировавшей бурные темпы роста (более 30%), заметно снизив темп роста в III квартале (10%). Но «эстафету» роста подхватили такие отрасли как информационные технологии и коммуникации (13% во 2018) и транспорт (5,3% в 2018).

Сообщение Руководства (продолжение)

Хорошая динамика наблюдалась и в секторе общественного питания и гостиниц на фоне продолжающегося роста посещения Латвии зарубежными туристами. Сектор финансовых и страховых услуг пережил шок в первой половине года в свете событий вокруг «ABLV Bank» в частности и всего сектора финансовых услуг, обслуживающих нерезидентов, в целом. Сильный отток нерезидентских средств из банковской системы Латвии продолжался всю первую половину года на фоне усиления регуляторных требований в сфере предотвращения отмыкания финансовых ресурсов, полученных незаконным путём. Эти события вынудили нерезидентский сектор переосмыслить свою роль в экономике, разработать новые стратегии деятельности, внесённые на рассмотрение регулятору, и провести внутренние организационные и структурные преобразования. Банк Латвии ожидает, что окончательный темп реального экономического роста в 2018 году в целом составит 4,7%. В ближайшем будущем экономика несколько сбавит темпы роста до 3,6% в 2019 году и до 3,5% в 2020 году. В целом, центральный банк ожидает постепенное снижение темпов роста практически во всех отраслях, считая, что текущие темпы будет трудно поддерживать на таком же высоком уровне. Одним из сдерживающих факторов будет и постепенное ускорение инфляции в силу темпов роста экономики, которые превышают потенциальные в долгосрочной перспективе, стремительно растущие издержки труда и заработные платы, а также ожидающееся удорожание энергоносителей. В 2018 году инфляция может составить 2,6%, ускорившись до 2,9% в 2019 году.

2018 год оказался знаковым для латвийских коммерческих банков. В силу описанных ниже причин активы банковского сектора Латвии в конце ноября 2018 года снизились до 22,0 млрд. евро, что на 6,3 млрд. евро или 22,3% меньше, чем в конце 2017 года. Сокращение объёма активов произошло главным образом вследствие не менее драматического падения объёма депозитов, преимущественно нерезидентских, в банковской системе на 4,6 млрд. евро или 22,3%. Отток депозитов вызвал сокращение размера как портфеля ценных бумаг на балансах банков, так и кредитного портфеля. В результате портфель ценных бумаг за 11 месяцев 2018 года упал на 2,5 млрд. евро или на 59,8%, до 1,7 млрд. евро, в то время как консолидированный кредитный портфель латвийской банковской системы сократился на 6,0% до 13,5 млрд. евро (в конце 2017 года – 14,3 млрд. евро). Качество выданных кредитов ухудшилось – объём просроченных кредитов (свыше 90 дней) за первые 10 месяцев 2018 года вырос на 4,8% и в конце октября 2018 года составлял 614 млн. евро, то есть 4,5% от общего размера кредитного портфеля по сравнению с 4,1% на конец 2017 года. Показатель покрытия ликвидности банковской системы (LSR) в конце третьего квартала 2018 года был на уровне 269,0% по сравнению с 313,3% в конце 2017 года и при законодательно требуемом минимуме 100%. Показатель достаточности капитала банковского сектора Латвии в силу сокращения активов продолжал быть вполне комфортным, значительно превышая минимальные требования к размеру капитала: общий показатель капитала сектора (KPR) в конце третьего квартала 2018 года достигал 22,0% по сравнению с 21,4% на конец 2017 года, в то время как показатель основного капитала первого уровня (CET1) находился на уровне 19,9% по сравнению с 19,0% ранее. Банковскому сектору удалось даже поддержать рентабельность за счёт существенного сокращения административных издержек и улучшения качества активов. За январь-ноябрь 2018 года общая прибыль составила 278 млн. евро по сравнению с 236 млн. евро за аналогичный период 2017 года, то есть больше на 18%. Показатель ROAE за январь-сентябрь 2018 года увеличился до 10,9% по сравнению с 8,7% годом ранее главным образом за счёт сокращения размера активов. В краткосрочной перспективе финансовая отрасль Латвии сумела пережить самое сильное потрясение со времён глобального финансового кризиса. Сможет ли она приспособиться к новым вызовам и условиям ведения деятельности в долгосрочной перспективе, покажет время, а также способности и возможности самих участников рынка.

Деятельность Банка в отчетном году

2018 год был для Банка вполне успешным. По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии, по состоянию на 30 сентября 2018 года Банк являлся 10-м в Латвийской Республике по объёму активов и размеру прибыли.

Деятельность Банка в отчетном году (продолжение)

В июне 2018 года Советом Банка была утверждена новая стратегия развития Банка на 2018-2021 год. Стратегия предусматривает продолжение работы Банка на рынке банковских услуг Латвии и ЕС, а также планомерную трансформацию Банка в новый формат работы, отвечающий требованиям регулятора, рынка и интересам акционеров. Второе полугодие 2018 года было посвящено достижению поставленных новой стратегией целей, где ключевыми задачами было обеспечение приемлемого для Банка риска клиентской базы, достижение оптимального размера административных расходов, при сохранении высокого уровня соответствия требованиям нормативной среды, а также подготовка к активной работе на местном рынке.

В результате более осторожной политики в области кредитования в течение 2018 года были выданы новые кредиты на сумму 17,25 млн. и погашены кредитные обязательства в размере 36,45 млн. евро, в результате чего общий кредитный портфель уменьшился на 12,28%. Несмотря на это, благодаря увеличению фактической годовой процентной ставки, процентные доходы по выданным кредитам за отчетный период уменьшились только на 6,35% и составили 6,5 млн. евро. По состоянию на 31 декабря 2018 года кредитный портфель составил 110,49 млн. евро. Объем накоплений в течение года снизился на 18%.

В отчетный период Банк успешно осуществил 2 программы Инвестиционного депозита, которые завершились в январе и июне. Обе программы были завершены с прибылью для клиентов в размере 3,5% и 1,6% годовых соответственно.

В конце года Банк начал сотрудничество с немецким депозитным брокером Deposit Solutions. Целью сотрудничества является диверсификация источников финансирования Банка, обеспечение более стабильной базы вкладчиков, а также фокус на работу с резидентским рынком ЕС. Привлеченные средства Банк планирует в числе прочего направить на финансирование кредитных проектов в Латвии.

В сентябре 2018 года Банк стал выдавать Клиентам карты MasterCard Standard и MasterCard Business с новым современным дизайном, которые также снабжены возможностью бесконтактных расчетов (contactless).

В течение 2018 года, в т. ч. в рамках выполнения требований новой редакции закона об AML и новой стратегии риска ЛСППФТ, Банк существенно сократил свою «нерезидентскую» клиентскую базу – в общей сложности в 2018 году закрыты счета 2520 клиентов. Сокращение клиентской базы повлекло за собой уменьшение объема вкладов на 24% и активов на 23%. Банк целенаправленно движется к тому, что к концу первого квартала 2019 года будут завершены мероприятия по активному «дерискингу» клиентской базы Банка – будет достигнут уровень минимального количества клиентов – порядка 2400 клиентов. С начала второго квартала 2019 года Банк планирует постепенный рост числа клиентов за счет клиентов, привлекаемых на местном рынке.

1 декабря 2017 года Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) установила Группе требование достаточности капитала в размере 13,2%. Банк с запасом выполняет данное требование, его показатель на 31 декабря 2018 года составлял 27,21%, куда входит также сохранение резерва капитала в размере 2,5%. Банк непрерывно поддерживает показатель ликвидности согласно установленному КРФК минимуму в размере 60%, на 31 декабря 2018 года показатель ликвидности Банка достиг 69,29%.

Сообщение Руководства (продолжение)

Деятельность Банка в отчетном году (продолжение)

В сентябре 2018 года пост члена Правления Банка покинула Дайга Юнга. В результате изменений в составе руководства была пересмотрена и оптимизирована внутренняя структура Банка. Кроме того, в продолжение процесса трансформации и оптимизации, в конце 2018 года было принято решение о объединении трех представительств Банка в Украине, в результате чего были ликвидированы представительства в Киеве и Днепре. По всем вопросам Клиенты могут обращаться в представительство в Одессе.

Впервые в истории Банка акционерами было принято решение о выплате дивидендов. В декабре было получено разрешение Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК), и осуществлена выплата дивидендов в размере 6,9 млн. евро из накопленной прибыли предыдущих лет.

Рекомендация Правления о распределении прибыли

Правление рекомендует прибыль отчетного периода не распределять.

Планы и перспективы на 2019 год

В 2019 году Банк планирует завершить ряд стратегически важных для трансформации бизнес-модели Банка проектов – запуск современной мобильной аппликации Интернет-банка и новой домашней страницы, завершение процесса смены логотипа Банка и формирование новой визуальной идентичности, а также продолжение активной работы по созданию образа Банка на местном рынке. Руководство Банка убеждено, что реализация этих проектов обеспечит улучшение узнаваемости Банка в регионах ЛР и ЕС. В течение первых 6 месяцев планируется разработка и утверждение стратегии развития технологий и цифровой трансформации банковских продуктов.

К концу 2018 года, в результате проведенных мероприятий по оптимизации административных расходов, Банк достиг оптимального штата сотрудников и объема расходной части бюджета. В рамках данного процесса одной из целей 2019 года является повышение квалификации и профессиональных качеств персонала. В 2019 году планируется продолжить работу в первую очередь с той частью персонала Банка, которая отвечает за активные продажи на местном рынке и обслуживание клиентов-резидентов ЛР и ЕС.

Прогнозы Банка относительно прибыли в 2019 году достаточно консервативны – бюджет 2019 года предусматривает, что следующий год Банк завершит с чистой прибылью порядка 2,15 млн. евро. При этом, стимулируя развитие Банка в новом для него сегменте рынка, затратная часть бюджета предусматривает значительные инвестиции в маркетинг, развитие ИТ систем, первую очередь ремонт помещений Банка, а также проведение планового аудита системы внутреннего контроля в области AML.

Александрс Яковлевс
Исполняющий обязанности
Председателя Правления


Марк Беккер
Заместитель Председателя
Совета

Рига, 12 марта 2019 года

Сообщение Руководства (продолжение)

Совет и Правление Банка

На 31 декабря 2018 года и на дату подписания финансовой отчетности:

Совет Банка

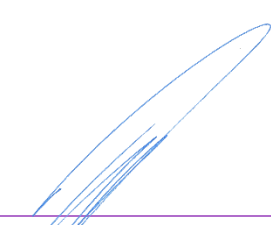
Юрий Родин	Председатель Совета	Дата утверждения Переизбран – 15.05.2017
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Переизбран – 15.05.2017
Дмитрий Беккер	Член Совета	Переизбран – 15.05.2017
Алла Ванецьянц	Член Совета	Переизбрана – 15.05.2017
Ирина Буц	Член Совета	Переизбрана – 15.05.2017

Правление Банка


Александрс Яковлевс	Исполняющий обязанности Председателя Правления	Дата утверждения 06.08.2014
Гинт Гританс	Член Правления	05.06.2015
Андрей Гомза	Член Правления	30.11.2016

В составе Правления AS "Reģionālā investīciju banka" за 2018 год произошли следующие изменения:

С 28 сентября 2018 года от должности освобождена Член Правления Банка Дайга Муравска.



Александрс Яковлевс
Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Марк Беккер
Заместитель Председателя
Совета

Рига, 12 марта 2019 года

Сообщение Руководства (продолжение)

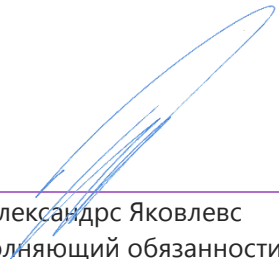
Сообщение об ответственности Руководства

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 19 по 117, подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно отображает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год, а также финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год.

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

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



Александрс Яковлевс
Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Марк Беккер
Заместитель Председателя
Совета

Рига, 12 марта 2019 года



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

Reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

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

Reg. No. 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

Перевод с латышского языка

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Регионала инвестицию банка»

Заключение об аудите финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Регионала инвестицию банка» и его дочерней компании (Группа) и финансовой отчетности АО «Регионала инвестицию банка» (Банк), которая представлена на стр. 19 - 117 прилагаемого годового отчета и включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Группы и Банка за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском союзе.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), признанными в Латвийской Республике. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе и Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (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 должны были пересмотреть свою бизнес-модель и ввести 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.

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 2018 года была равна 88 260 тыс. евро и 85 499 тыс. евро согласно Банковской и Консолидированной финансовой отчетности соответственно; в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности за 2018 год признано сторнирование резерва под обесценение в размере 890 тыс. евро. На 31 декабря 2018 года совокупный резерв под обесценение был равен 22 227 тыс. евро (Консолидированной и Банковской финансовой отчетности).</p> <p>С 1 января 2018 года Группа и Банк применяют МСФО 9 «Финансовые инструменты», и требования данного стандарта были применены ретроспективно, и при этом сравнительные показатели не были пересчитаны. Дополнительный резерв под обесценение, признанный в составе нераспределенной прибыли Группы и Банка на 1 января 2018 года вследствие применения МСФО 9, равен 5 833 тыс. евро.</p> <p>Согласно МСФО 9 Группа и Банк ввели модель ожидаемых кредитных убытков. Политика, применяемая Банком и Группой для создания резервов под обесценение, изложена в примечаниях к</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 9, и мы ознакомились с ней, а также привлекли наших специалистов по МСФО 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</p>

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.

Сумма выданных кредитов является существенной по отношению к совокупным активам, отраженным в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности финансовой отчетности. Значительные кредиты выданы заемщикам из других стран, включая Украину.

Мы определили, что данная область является значимой с точки зрения аудита, так как признание резерва под обесценение кредитного портфеля согласно принятой Группой и Банком модели ожидаемых кредитных убытков связано с существенной оценкой, т. е. руководство должно полагаться на свое суждение и применять сложные и субъективные допущения как о сроках признания, так и о сумме резервов. Основные суждения относятся к выявлению кредитов, 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 справедливой стоимости заложенного имущества, оценке клиентов на предмет возможного невыполнения обязательств и оценке будущих денежных потоков по кредитам.

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

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 существует ли какой-либо риск невыполнения заемщиками своих обязательств по договорам кредита в установленные сроки.

Мы ознакомились с учетной политикой Группы и Банка и использованными руководством допущениями в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков. В отношении выбранных кредитов мы проверили, были ли они классифицированы Группой и Банком по стадиям надлежащим образом. Мы проверили расчеты ожидаемых потерь при дефолте (LGD) и вероятности дефолта (PD), а для выбранных нами кредитов - обоснованность рассчитанной стоимости под дефолтом (EAD); нами также было проверено, рассчитана ли сумма ожидаемых кредитных убытков в соответствии с политикой о создании резервов под обесценение.

Мы провели аналитические процедуры, такие как сверку величины резерва под обесценение кредитного портфеля по отраслям, а также прочие процедуры проверки по существу.

Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых в примечаниях 3(м), 4(а) и 13 к финансовой отчетности.

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
Противодействие легализации средств, полученных преступным путем (нормативные требования в этой области) (Консолидированная и Банковская финансовая отчетность)	
<p>В 2018 году вступили в силу изменения в законе «О противодействии легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «ПЛСППФТ»). Латвийским банкам запрещено начинать сотрудничество и продолжать деловые отношения с компаниями-«пустышками», как указано в примечании 4(i). 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 Комиссия рынка финансов и капитала (далее – «КРФК») провела проверку на предмет выполнения требований закона «О ПЛСППФТ» касательно запрета на сотрудничество с компаниями-«пустышками» и выдала отчет о полученных результатах проверки. Как упомянуто в примечании 37, заключение КРФК о результатах проверки было выдано после окончания отчетного года.</p> <p>Кроме того, как упомянуто в примечании 9 к финансовой отчетности, 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 усовершенствованию внутренней системы контроля Банка по противодействию легализации средств, полученных преступным путем, чтобы обеспечить ее соответствие требованиям</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы изучили процессы и процедуры контроля, применяемые при проверке новых клиентов, а также в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем.</p> <p>Мы проверили систему контроля, применяемую для проверки новых клиентов, а также выполнения требований законодательства о противодействии легализации средств, полученных преступным путем.</p> <p>Мы проверили применение процедур Группы и Банка на предмет противодействия легализации средств, полученных преступным путем, выбрав для примера отдельных вкладчиков Группы и Банка и их операции.</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 несколько клиентов, чтобы удостовериться в том, что отношения с ними были прекращены.</p> <p>Мы проверили, как Группа и Банк оценивали признаки компании-«пустышки», для чего мы выбрали для примера несколько клиентов и изучили анкеты об их деятельности.</p> <p>Мы ознакомились со стратегией Группы и Банка на 2018–2020 гг. по управлению риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и обсудили ход ее реализации.</p> <p>Мы ознакомились с отчетом КРФК, отражающим результаты проведенной ею проверки на предмет противодействия легализации средств, полученных преступным путем.</p> <p>Мы ознакомились с перепиской между Банком и КРФК, включая заключенное ими административное соглашение, а также с отчетом о результатах последней проверки.</p> <p>Мы обсудили данный вопрос с представителями Группы и Банка, ответственными за соблюдение требований в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, план</p>

<p>КРФК, что является основной предпосылкой для успешного продолжения деятельности Группы и Банка.</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>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 всю прочую переписку с КРФК и Службой государственных доходов, чтобы убедиться в отсутствии каких-либо нераскрытых или неуказанных нарушений, выявленных основными надзорными органами.</p> <p>Мы ознакомились с отчетом КРФК и встретились с ее представителями, чтобы обсудить выводы, сделанные в ходе последней проверки, и их влияние на деятельность Группы и Банка.</p> <p>Кроме того, мы оценили соответствие сведений, раскрытых о данном вопросе в примечаниях 4(i), 9 и 37 к финансовой отчетности.</p>
--	--

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
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 2018 года данные объекты отражены в Консолидированной и Банковской финансовой отчетности в размере 11 355 тыс. евро и 2 166 тыс. евро соответственно.</p> <p>Самый крупный перенятый таким образом объект, стоимость которого согласно Консолидированной финансовой отчетности равна 9 100 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</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 как первоначальные, так и актуализированные 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>перенятых объектов недвижимости, руководство Группы и Банка должно принять существенные допущения и положиться на свое суждение. Согласно оценке руководства Группы и Банка в 2018 году было признано обесценение в размере 60 тыс. евро.</p> <p>Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что определение обесценения перенятых объектов недвижимости является ключевым вопросом аудита.</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.</p> <p>Мы также проанализировали, соответствует ли требованиям МСФО информация, раскрытая в примечаниях 3(q), 3(ee) 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>
---	---

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
<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 2018 года была равна 6 100 тыс. евро. Заем, выданный дочерней компании, составлял 2 500 тыс. евро. Основным направлением деятельности дочерней компании является управление активом, находящимся в Германии, который был перенят в 2017 году. Вследствие перенятия актива резерв под обесценение займа в размере 2 500 тыс. евро, признанный Банком в предыдущие периоды, был сторнирован.</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</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.</p> <p>Мы получили как первоначальные, так и актуализированные результаты оценки перенятого объекта недвижимости, проведенной независимым сертифицированным оценщиком, и ознакомились с ними как основным доказательством возмещаемости инвестиции в дочернюю компанию и выданного ей займа. Мы оценили независимость и компетентность/опыт привлеченного оценщика.</p> <p>Мы 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</p>

<p>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>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 изучили документацию в отношении вклада третьего лица, который является обеспечением выданного Grunewald Residence Ltd займа.</p> <p>Мы проанализировали классификацию и оценку активов согласно МСФО.</p> <p>Мы также проанализировали, соответствует ли требованиям МСФО информация, раскрытая в примечаниях 3(е), 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.

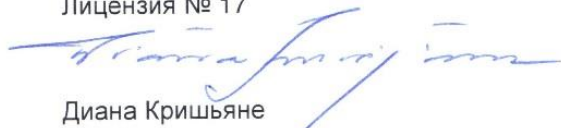
Мы подтверждаем, что:

- 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. 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.

SIA «ERNST & YOUNG BALTIC»

Лицензия № 17



Диана Кришьяне
Председатель правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 124

Рига, 12 марта 2019 года

Консолидированная и Банковская финансовая отчетность
Консолидированный и Банковский отчет о совокупном доходе

	При меч ания	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR
Процентные доходы	5	9,082,132	9,188,907	10,041,559	10,067,948
Процентные расходы	5	(3,508,867)	(3,508,867)	(4,226,074)	(4,226,074)
Чистые процентные доходы	5	5,573,265	5,680,040	5,815,485	5,841,874
Резерв под обесценение кредитов	13	890,288	889,592	324,507	324,507
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		6,463,553	6,569,632	6,139,992	6,166,381
Комиссионные доходы	6	6,404,352	6,404,638	7,579,321	7,579,442
Комиссионные расходы	6	(789,557)	(789,447)	(1,303,580)	(1,303,580)
Чистые комиссионные доходы	6	5,614,795	5,615,191	6,275,741	6,275,862
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,569	3,569	(3,286)	(3,286)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,310)	(4,310)	(127,793)	(127,793)
Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов		587,563	587,563	308,132	308,132
Доходы за вычетом расходов от сделок с иностранной валютой		1,988,672	1,988,672	1,937,941	1,937,941
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(573,912)	(573,912)	594,669	594,669
Расходы на создание резервов под обесценение других активов		-	-	(157,866)	(157,866)
Прочие операционные доходы	8	737,805	584,495	342,599	314,283
Итого операционные доходы		14,817,735	14,770,900	15,310,129	15,308,323
Административные расходы	7	(7,897,409)	(7,791,022)	(8,705,426)	(8,625,480)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	16,17	(532,930)	(532,930)	(505,203)	(505,203)
Прочие доходы		374,064	374,064	-	-
Прочие расходы	9	(913,083)	(899,276)	(2,891,643)	(2,888,200)
Прибыль до налогообложения		5,848,377	5,921,736	3,207,857	3,289,440
Расходы по налогу на прибыль	10	(216,521)	(216,521)	(617,152)	(617,152)
Прибыль за отчетный год:		5,631,856	5,705,215	2,590,705	2,672,288
акционеры Банка		5,645,143	-	2,590,705	-
неконтрольный пакет акций		(13,287)	-	-	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	45,970	45,970
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Прибыль/(убыток) от долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		49,141	49,141	-	-
Прочие совокупные доходы		49,141	49,141	45,970	45,970
Совокупные доходы отчетного года, приходящиеся:		5,680,997	5,754,356	2,636,675	2,718,258
акционеры Банка		5,694,284	5,754,356	2,636,675	2,718,258
неконтрольный пакет акций		(13,287)	-	-	-

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах 19-117, и от их имени ее подписали:

Александрс Яковлевс
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Рига, 12 марта 2019 года

Марк Беккер
Заместитель Председателя Совета

Примечания на страницах 24-117 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о финансовом положении

	При меч ани я	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR
Активы					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	12	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452
Кредиты и авансы	13	85,498,479	88,260,454	96,304,200	98,805,033
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	25,249,486	25,249,486	60,350,334	60,350,334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	234,942	234,942
Долевые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	284,083	284,083	-	-
Производные финансовые инструменты	26	-	-	65,756	65,756
Нематериальные активы	16	502,886	502,886	573,148	573,148
Основные средства	17	13,460,695	13,460,695	13,822,007	13,822,007
Инвестиции в дочернюю компанию	15	-	6,100,000	-	6,600,000
Переплаченный подоходный налог		278,648	278,648	-	-
Прочие активы	19	18,372,400	9,168,296	15,281,163	6,628,282
Расходы будущих периодов		221,050	221,050	254,265	254,265
Итого активы		283,088,843	282,746,714	366,963,480	367,411,432
Обязательства					
Средства клиентов	21	217,830,443	217,837,626	296,482,449	296,830,563
Производные финансовые инструменты	26	-	-	652,318	652,318
Прочие финансовые обязательства	23	2,932,204	2,907,608	501,521	499,434
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	24	933,284	933,284	888,969	888,969
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810
Субординированный долг	34	11,207,357	11,207,357	12,367,892	12,367,892
Подоходный налог		-	-	75,517	75,517
Итого обязательства		250,462,098	250,444,685	327,732,476	328,078,503
Капитал и резервы					
Уставный капитал	26	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Резервный капитал		6	6	6	6
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	45,970	45,970
Резерв переоценки долевых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		95,111	95,111	-	-
Нераспределенная прибыль		(289,841)	(127,844)	6,850,272	6,952,197
Капитал и резервы, приходящиеся на долевых участников материнской компании		32,140,032	-	39,231,004	-
Неконтрольный пакет акций		486,713	-	-	-
Итого капитал и резервы		32,626,745	32,302,029	39,231,004	39,332,929
Итого обязательства, капитал и резервы		283,088,843	282,746,714	366,963,480	367,411,432
Внебалансовые статьи					
Условные обязательства	27	6,934,513	6,934,513	8,931,032	8,931,032
Внебалансовые обязательства перед клиентами	27	11,547,703	11,552,260	21,745,831	21,745,831
Активы в доверительном управлении	35	69,510,343	69,510,343	88,244,813	88,244,813

Совет и Правление Банка утвердили Консолидированную и Банковскую финансовую отчетность на страницах 19-117, и от их имени ее подписали:

Александрс Яковлевс
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Рига, 12 марта 2019 года

Марк Беккер
Заместитель Председателя Совета

Примечания на страницах 24-117 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Приходящиеся на акционеров Банка						Итого	Некон- троль- ный пакет	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Нерас- преде- ленная прибыль	Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв пере- оценки доле- вых инстру- ментов по справедливой стоимости				
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR			
31 декабря 2016 года	32,334,756	6	4,259,567	-	-	36,594,329	-	36,594,329	
Прибыль за отчетный год	-	-	2,590,705	-	-	2,590,705	-	2,590,705	
Изменения резерва переоценки	-	-	-	45,970	-	45,970	-	45,970	
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,590,705	45,970	-	2,636,675	-	2,636,675	
31 декабря 2017 года	32,334,756	6	6,850,272	45,970	-	39,231,004	-	39,231,004	
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	-	-	(5,833,059)	(45,970)	45,970	(5,833,059)	-	(5,833,059)	
Начальный остаток, пересчитанный в соответствии с 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	

Примечания на страницах 24-117 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет Банка об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределённая прибыль	Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки долевых инструментов по справедливой стоимости	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2016 года	32,334,756	6	4,279,909	-	-	36,614,671
Прибыль за отчетный год	-	-	2,672,288	-	-	2,672,288
Изменения резерва переоценки	-	-	-	45,970	-	45,970
Итого совокупный доход текущего года	-	-	2,672,288	45,970	-	2,718,258
31 декабря 2017 года	32,334,756	6	6,952,197	45,970	-	39,332,929
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание № 3)	-	-	(5,833,059)	(45,970)	45,970	(5,833,059)
Начальный остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	32,334,756	6	1,119,138	-	45,970	33,499,870
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	49,141	49,141
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

Примечания на страницах 24-117 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств

	Примечания	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности					
Полученные проценты		9,277,373	9,383,754	10,800,555	10,826,110
Выплаченные проценты		(3,542,393)	(3,542,393)	(4,256,962)	(4,256,962)
Полученные комиссии		6,404,352	6,404,638	7,579,321	7,579,442
Выплаченные комиссии		(789,557)	(789,447)	(1,303,580)	(1,303,580)
Расходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-	(2,781)	(2,781)
Доходы от продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,157	3,157	-	-
Доходы от сделок с иностранной валютой		1,989,673	1,989,673	1,936,941	1,936,941
Прочие операционные доходы		735,913	584,043	339,238	314,283
Расходы на содержание персонала		(6,006,872)	(5,996,072)	(6,462,584)	(6,451,824)
Административные и прочие операционные расходы		(2,203,242)	(2,092,296)	(3,165,310)	(3,094,033)
Уплаченный налог на прибыль		(570,686)	(570,686)	(1,328,235)	(1,328,235)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		5,297,718	5,374,371	4,136,603	4,219,361
Изменения в операционных активах и обязательствах					
Уменьшение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям		36,649,804	36,649,804	52,509,083	52,509,083
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и авансов		4,480,395	4,480,395	(2,460,759)	(2,460,759)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		22,496,240	22,234,797	(13,401,259)	(8,615,459)
Чистое уменьшение вкладов		(2,348,949)	(1,823,228)	(2,401,016)	(1,037,169)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(84,866,578)	(85,207,509)	(90,614,806)	(96,847,211)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		(31,570,624)	(31,570,624)	(50,072,660)	(50,072,660)
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности					
Инвестиции в дочернюю компанию		503,788	503,788	-	-
Приобретение нематериальных активов		(91,548)	(91,548)	(181,665)	(181,665)
Приобретение основных средств		(10,155)	(10,155)	(261,183)	(261,183)
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		402,085	402,085	(442,848)	(442,848)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности					
Выплаченные дивиденды		(4,295,953)	(4,295,953)	-	-
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности		(4,295,953)	(4,295,953)	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1,915,485)	(1,915,485)	(17,658,581)	(17,658,581)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(37,379,977)	(37,379,977)	(68,174,089)	(68,174,089)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20	176,558,476	176,558,476	244,732,565	244,732,565
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20	139,178,499	139,178,499	176,558,476	176,558,476

Примечания на страницах 24-117 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 в результате изменений в клиентской базе Банка и в процессе оптимизации расходов Правлением Банка было принято решение о ликвидации представительств в Киеве и Днестре (Украина).

В августе 2016 года Банк основал 100% принадлежащее ему дочернее предприятие – общество с ограниченной ответственностью "Grunewald Residence", рег. № 40203014344, чей основной капитал составляет 6 600 000 EUR. 19 декабря 2018 года доли капитала общества в размере 500 000 были проданы третьей стороне, в результате чего общий объем прямых инвестиций Банка в дочернюю компанию по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 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 12 марта 2019 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.

Далее представлена сводка подверженных риску сделок Группы и Банка в Украине на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Балансовые активы, подверженные страновому риску Украины:				
Требования к кредитным учреждениям	3,309	3,309	6,261	6,261
Выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность	36,101	36,101	36,058	36,058
Итого	39,410	39,410	42,319	42,319
Внебалансовые статьи, подверженные страновому риску Украины:				
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1,953	1,953	5,454	5,454
Итого	1,953	1,953	5,454	5,454

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

В 2018 году экономика Украины демонстрировала самые высокие темпы роста за последние семь лет. Предварительные данные свидетельствуют о том, что по сравнению с предыдущим годом прирост в первом квартале составил 3,1%, во втором квартале – 3,8%, а в третьем квартале – 2,8%. В то же время уровень инфляции по сравнению с предыдущим годом (13,7%) постепенно снизился, в 2018 году достигнув уровня в 9,8%.

Увеличению экономической активности способствовали как внешние, так и внутренние факторы. Прирост наблюдался в большем числе отраслей, чем в 2017 году, когда «локомотивом» роста стала строительная отрасль.

В прошлом году с ростом реальных доходов населения наблюдалось стабильное увеличение спроса внутреннего потребления, рост в сфере финансовых услуг и сделок с недвижимостью, а также в перспективной сфере информационных технологий и коммуникаций. Стабильными темпами продолжалось и развитие строительной отрасли. После значительного прироста в 2017 году рост экспортных отраслей несколько замедлился.

В сфере политики Украина на данный момент переживает предвыборный период. В 2019 году ожидаются президентские и парламентские выборы, а политические процессы в преддверии данных событий развиваются особенно динамично. Несомненно, решение отдельных актуальных вопросов, например, процесс либерализации земельного рынка, было отложено. Однако в целом за прошедший год Украина достигла существенного прогресса в реализации реформ по многим важным направлениям. Этот прогресс был признан и международными партнерами. В результате в декабре 2018 года Международный валютный фонд предоставил Украине очередной транш финансовой помощи в размере 1,4 млрд долларов США, Европейский союз выделил 500 млн евро на поддержку стабилизации макроэкономики, а под гарантию Мирового банка Украине был выдан кредит в размере 349 млн евро. Более того, в ноябре Украина вновь вернулась на международные рынки капитала, успешно разместив на них два транша суверенных еврооблигаций со сроком немногим более 5 и 10 лет соответственно на общую сумму 2 млрд долларов США. Всё это позволило Национальному банку Украины увеличить золотовалютные резервы государства до 20,8 млрд долларов США, что стало самым высоким уровнем резервов за последние пять лет. Общий объем государственного долга и гарантированного государством долга по состоянию на 31.12.2018 составил 78.32 млрд. USD (на 31.12.2017 76.31 млрд. USD).

В плане будущих перспектив экономики как госучреждения Украины, так и большинство международных финансовых учреждений ожидают, что темпы прироста реального ВВП немного замедлятся и будут в диапазоне от 2,5% до 3,0%. В 2018 году международное рейтинговое агентство «Moody's» повысило суверенный рейтинг Украины до уровня «Саа1» со стабильным прогнозом на будущее, в то время как агентства «Standard & Poor's» и «Fitch» сохранили рейтинги на уровне «В-» со стабильным прогнозом.

Согласно данным Центрального Банка Украины, в 2018 году банковский сектор Украины не был подвержен потрясениям внутри рынка или извне, которые оказали бы влияние на отрасль, и впервые после кризиса он работает с прибылью (14,8 млрд UAH за первые 10 месяцев).

В 2018 году Банки активно увеличивали объёмы привлеченного капитала и кредитов. Продолжая активно предлагать своим клиентам кредитные услуги, в 2019 году банки ожидают повышения качества кредитного портфеля.

Показатель убыточности кредитов в 2018 году постепенно снижался, около 0.2 % в месяц. Несмотря на это, качество кредитного портфеля продолжает оставаться низким. В 2018 году показатель качества кредитов колебался между 56% и 58%, в основном за счет кредитов низкого качества в банках с государственным капиталом. В частных банках этот показатель намного лучше (около 25%).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Риск ликвидности в первой половине 2018 года сохранялся низким, но со второй половины 2018 года повысился главным образом за счёт снижения объёмов ликвидных активов высокого качества на балансах банка, а также за счёт сокращения объёмов долгосрочного финансирования. В тоже самое время, первые расчёты показателя ликвидности LCR указывают на то, что в распоряжении большинства банков имеется существенный запас ликвидности. Украинским банкам нужно приложить усилия для поднятия показателя срочных депозитов и срока погашения депозитов физическим лицам и предприятиям.

Регулятивный капитал растёт, несмотря на уменьшение в собственном капитале в следствии перехода на IFRS9. Общая достаточность капитала в секторе превышает минимальные требования капитала. В конце ноября банки, которым принадлежало 70% от нетто активов сектора, продемонстрировали показатель достаточности капитала выше 15%.

Риск иностранной валюты сохраняется умеренным в следствии того, что у Украинских банков все еще сохраняется высокий удельный вес долларовых кредитов.

Принимая во внимание текущие макроэкономические прогнозы на 2019 год можно ожидать сохранение неплохой динамики рентабельности на фоне стабилизации размера созданных резервов при отсутствии существенных внешних или внутренних шоков в течении следующего года.

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 2018 и 2017 годы Группой и Банком, изложены ниже:

(а) Изменения в учетной политике

Группа и Банк впервые применили МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Далее описан характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета.

Группа и Банк впервые применили установленные изменения стандартов, которые распространяются на периоды, начинающиеся 1 января 2018 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) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа и Банк повторно не предоставляли сравнительной информации за 2017 год в отношении финансовых инструментов, к которым применяется МСФО (IFRS) 9. Поэтому сравнительная информация за 2017 год предоставляется в соответствии с МСФО (IAS) 39, и она не сравнивается с информацией, предоставленной за 2018 год. Различия, возникшие вследствие принятия МСФО (IFRS) 9, признаны именно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и отражены ниже:

а) Классификация и оценка

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 бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий прибыль или убыток.

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IFRS) 9. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой и Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Группа и Банк вместе с обязательствами по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии признают резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) оценивается в сумме кредитных убытков, которые связаны с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если кредитный риск значительно увеличится с момента первоначального признания.

Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) финансового актива, резерв основан на изменениях суммы ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в течение срока хозяйственного использования. Более подробная информация о применяемом Банком методе обесценения приведена в Примечании № 4. Ниже в подпункте «с» отражено количественное влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

с) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В приведенных ниже таблицах изложено влияние, вызванное принятием МСФО (IFRS) 9, на отчеты о финансовом положении и нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе влияние, вызванное заменой основанного на МСФО (IAS) 39 расчетом кредитных убытков предусмотренным МСФО (IFRS) 9 методом кредитных убытков.

Банк не влияет на изменения классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Сравнение учетной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 с остатками, отраженными в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39				МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма	Переоценка ОКУ	Реклассификация	Сумма	Категория
Активы						
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	КидЗ	90,638,213	(8,961)		90,629,252	Аморт. ст-ть
Требования к кредитным учреждениям	КидЗ	89,439,452	(71,047)	-	89,368,405	Аморт. ст-ть
Кредиты и авансы	КидЗ	98,805,033	(5,443,561)	-	93,361,472	Аморт. ст-ть
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	60,350,334	-	-	60,350,334	ССПУ
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	234,942	-	(234,942)		ССПСД (долевые инструменты)
Долевые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	234,942	234,942	ССПСД (долевые инструменты)
Производные финансовые инструменты	ССПУ	65,756	-	-	65,756	ССПУ
Финансовые активы	ССПУ	3,165,996	(361)	-	3,165,635	Аморт. ст-ть
Итого активы		342,699,726	(5,523,930)		337,175,796	

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

Обязательства

Вклады	Аморт. ст-ть	296,830,563	-	-	296,830,563	Аморт. ст-ть
Производные финансовые инструменты	ССПУ	652,318	-	-	652,318	ССПУ
Прочие финансовые обязательства	Аморт. ст-ть	499,434	-	-	499,434	Аморт. ст-ть
Выпущенные долговые ценные бумаги	Аморт. ст-ть	16,763,810	-	-	16,763,810	Аморт. ст-ть
Субординированный долг	Аморт. ст-ть	12,367,892	-	-	12,367,892	Аморт. ст-ть
Резерв под обесценение внебалансовых обязательств	-	-	309,129	-	309,129	Аморт. ст-ть
Итого обязательства		327,114,017	309,129	-	327,423,146	

КидЗ: Кредиты и дебиторская задолженность.

ССПСД: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

УДП: Удерживаемые до погашения.

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

ИНДП: Имеющиеся в наличии для продажи.

Влияние, вызванное переходом на МСФО (IFRS) 9, на резервы и нераспределенную прибыль является следующим:

Резервы и нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль

Конечный остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (на 31 декабря 2017 года)	6,952,197
Признание МСФО (IFRS) 9	(5,833,059)
Начальный остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (на 1 января 2018 года)	1,119,138
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(5,833,059)

В приведенной ниже таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка ⁱ	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	8,961	8,961
Требования к кредитным учреждениям	-	71,047	71,047
Кредиты и авансы	27,097,534	5,443,561	32,541,095
Прочие активы	17,285	361	17,646
Внебалансовые обязательства перед клиентами	-	309,129	309,129
	27,114,819	5,833,059	32,947,878

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на доходы Группы и Банка, такие как процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». Группа и Банк получают комиссионные доходы от следующих услуг: обслуживание платежей, обслуживание счетов, обслуживание платежных карт и управление активами. В результате доходы Группы и Банка не подвержены влиянию применения этого стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении указывается, что при установлении текущего валютного курса, который используется при первоначальном признании соответствующего актива, расходов или доходов (или их части) немонетарным активом или немонетарным обязательством, которые связаны с предыдущим возмещением, прекращением признания, датой сделки является дата, в которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарные обязательства, вытекающие из предыдущего возмещения. При наличии нескольких авансовых платежей или поступлений организация обязана установить дату сделки для каждого платежа или поступления авансового возмещения. Данное разъяснение не влияет на финансовую отчетность Группы и Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40: «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки уточняют, когда организация обязана перевести недвижимость, в том числе находящуюся на стадии строительства или преобразования, в статью «Инвестиционная недвижимость» или из нее. Поправки устанавливают, что такой перевод происходит в случаях, когда недвижимость соответствует или более не соответствует определению инвестиционной недвижимости и существуют доказательства смены цели ее использования. Просто изменения в намерениях руководства в отношении цели использования недвижимости не доказывают смену цели использования. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Группы и Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия. Пояснение, что оценка получателей инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток является основанным на отдельных инвестициях выбором»

Поправки уточняют, что организация, являющаяся венчурной организацией или другой соответствующей организацией, при первоначальном признании, на основании отдельного вложения, может выбрать оценить свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если у организации, которая сама не является инвестиционной компанией, имеются инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которое является инвестиционной компанией, то при применении метода долевого участия эта организация может выбрать сохранить оценку справедливой стоимости, которую ассоциированная организация или совместное предприятие соответствующей инвестиционной компании применяет для инвестиций ассоциированной организации или совместного предприятия инвестиционной компании в

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

дочерние компании. Данный выбор делается для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия инвестиционной компании отдельно, не позднее дня, когда: а) первоначально признается ассоциированная организация или совместное предприятие инвестиционной компании; б) ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной компанией; в) ассоциированная организация или совместное предприятие инвестиционной компании впервые становятся материнской компанией. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Группы и Банка.

(б) 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.

(в) 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 2017 год, при подготовке финансовой отчетности за 2018 год не менялись, за исключением МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

(д) Консолидация

В консолидированную финансовую отчетность включаются дочерние компании, представляющие собой такие объекты инвестиций, которые Группа прямо или косвенно контролирует в отношении осуществления финансовой и операционной деятельности, а также в отношении распределения доходов. В финансовой отчетности Банка 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,

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(d) Консолидация (продолжение)

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);

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Дата признания (продолжение)

соответствии с установленным графиком, который обычно разрабатывается посредством правил или соглашений в соответствующем секторе рынка.

Первоначальная оценка

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.

(f) Первоначальное признание

Категории оценки финансовых активов и обязательств

С 1 января 2018 года 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 ССПД;
- 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.

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы как кредиты и дебиторскую задолженность (по амортизированной стоимости), как оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения.

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

До 1 января 2018 года средства в кредитных организациях и кредиты клиентам включали непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением:

- тех, которые Группа и Банк предусмотрели незамедлительно или в ближайшем будущем продать;
- тех, которые Группа и Банк после первоначального признания учитывают по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, наибольшую часть первоначальных инвестиций которых Группа и Банк не могут вернуть в силу разных причин, кроме как в случае ухудшения состояния кредита, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

С 1 января 2018 года Группа и Банк оценивают средства в кредитных учреждениях, кредиты клиентам и прочие финансовые активы только по амортизированной стоимости,

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

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

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, а скорее 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
- планируемая частота продаж, объем и время являются важными аспектами оценки Группы и Банка.

Оценка бизнес-модели основана на обоснованно ожидаемых сценариях, без учета сценария «самого худшего случая» или «напряженного случая». 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 предусмотренных договором денежных потоках

Тест SPPI

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

С 1 января 2018 года Группа и Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяют новую категорию в отношении долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, если выполняются оба указанных ниже условия:

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

С 1 января 2018 года 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 или 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 (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) в соответствии с наилучшим расчетом расходов, необходимых для выполнения любых финансовых обязательств, которые возникают в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – при условии ожидаемых кредитных убытков (ОКУ),

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

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. Наподобие с договорами финансовой гарантии, согласно МСФО (IAS) 37 в случае обременяющего договора создаются накопления, а с 1 января 2018 года данные договоры входят в сферу действия требований ОКУ.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

До 1 января 2018 года непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и неопределенным сроком классифицировались в качестве активов, удерживаемых до погашения, в отношении которых Группа и Банк имеют положительное обязательство и возможности хранить их до погашения. В эту классификацию не входили инвестиции, удерживаемые в течение неопределенного срока. Инвестиции, удерживаемые до погашения, затем оценивались по амортизированной стоимости. Доходы и расходы по таким активам отражались в отчете о прибылях и убытках при обесценении таких инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года кредитами и дебиторской задолженностью являлись непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначались для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражались в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

До 1 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, и финансовые активы, которые при первоначальном признании были определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (возможность использования справедливой стоимости). Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем и получения прибыли. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Возможность использования справедливой стоимости можно применить к контрактам с одни или более встроенных производных инструментов, инвестициям, которые управляются и оцениваются по справедливой стоимости, и в ситуациях, когда такое обозначение снижает несоответствия в расчетах.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех выше названных категорий. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражались в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в отчете о прибылях и убытках.

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.

Эффективная процентная ставка – ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

С 1 января 2018 года Группа и Банк рассчитывают процентные доходы от долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя EIR к брутто-балансовая стоимость 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

Компании Группы и Банка ведут учет в валюте экономической среды, в которой Группа и Банк осуществляют 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 соотнесенный с евро курс, применяется обменный курс, опубликованный агентством «Bloomberg». Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по сделкам в иностранной валюте отражаются в совокупном отчете о прибылях и убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

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

Дата окончания отчетного периода	USD
31 декабря 2018 года	1,1450
31 декабря 2017года	1,1993

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(i) Налог на прибыль

Подходный налог образует подходный налог предприятий за отчетный год и отложенный подходный налог предприятий. До 31 декабря 2017 года, подходный налог предприятий применялся по ставке в 15%.

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. 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 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.

В соответствии с изменениями в законодательстве Латвийской Республики, которые вступили в силу 1 января 2018 года, отложенные налоговые активы и обязательства не признавались по состоянию на 31 декабря 2017 года. Соответственно, отложенные налоговые активы, рассчитанные и признанные для латвийских компаний в предыдущие отчетные периоды, в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, были реверсированы в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе в зависимости от того, были ли отложенные налоговые обязательства или активы первоначально признаны в отчете о прибылях и убытках или в отчете о прочем совокупном доходе.

(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 три месяца или менее.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(l) Требования к кредитным учреждениям

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

(m) Кредиты и резерв под обесценение кредитов

До 1 января 2018 года, задолженность других банков и выданные кредиты учитываются как кредиты и авансы. Кредиты и авансы являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Кредиты и авансы первоначально учитываются по справедливой стоимости, включая расходы, которые непосредственно относятся к приобретению финансового актива. В дальнейшем, кредиты и авансы учитываются по амортизированной себестоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Все кредиты и авансы признаются, когда деньги выплачиваются заемщикам, и исключаются из баланса при возврате.

С 1 января 2018 года Группа и Банк оценивают только задолженность других банков, кредиты клиентам и другие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, если соблюдаются оба следующих 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).

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39.

До 1 января 2018 года на дату каждой отчетности Банк оценивал, существуют ли объективные доказательства обесценения кредитов и авансов. Если такие доказательства существовали, убытки, возникшие в связи с ухудшением качества кредита, оценивались как разница между балансовой стоимостью и возвращаемой величиной с учетом дисконтирования будущих денежных потоков (не включая будущие, пока что не возникшие убытки), включая возвращаемые суммы по гарантиям и обеспечениям, которые дисконтируются по первоначально действующей эффективной процентной ставке.

На совокупной основе резервы создавались под уже понесенные убытки по кредитам, а также под понесенные, но невыявленные убытки. Убытки по группе кредитов существовали, если после первоначального признания кредитов образовалось измеримое снижение суммы расчетных будущих денежных потоков, хотя такое снижение еще не могло быть идентифицировано в отношении определенных кредитов. Объем совокупных резервов определялся, учитывая историческую информацию об уровне убытков по кредитам, включенным в группу, изменения в стоимости залогового обеспечения, а также общие экономические и рыночные условия и события, которые произошли до конца отчетного периода и могли отрицательно сказаться на будущих денежных потоках, предназначенных для погашения кредита.

Основными факторами, которые Группа и Банк принимали во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являлись его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39. (продолжение)

Далее перечислены критерии, на основе которых определялось наличие объективных признаков обесценения кредитов:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы и Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями государственных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Балансовая стоимость актива уменьшалась на сумму резерва, и убытки включались в отчет о совокупном доходе.

Доказательства обесценения, а также необходимость создания или уменьшения резервов оценивались на основании суждений и предположений Руководства. Оценка и предположения Руководства основывались на следующих факторах: идентификация проблематичных кредитов и кредитов высокого риска, опыт Группы и Банка, приобретенный при предыдущих кредитных убытках, известные риски, свойственные кредитам, неблагоприятные ситуации, которые могут повлиять на способность заемщика выплатить долги, рассчитанная стоимость обеспечения и существующие экономические обстоятельства, а также другие значимые факторы, влияющие на возможность возврата кредитов и авансов и стоимость обеспечения.

Информация об оценке обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 предоставлена в Примечании № 4.

(n) Реструктуризация кредитов

Если Группа и Банк не могут вернуть клиентам выданные кредиты или авансы, они подлежат списанию и учету за счет уменьшения созданных резервов под убытки от обесценения кредитов. Они не подлежат полному или частичному списанию только в случае, если Группа и Банк не имеют обоснованных причин ожидать восстановления.

Группа и Банк стремятся, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, реструктурировать кредиты. Реструктуризация может включать продление соглашения о платежах и заключение соглашения о новых условиях кредита.

С 1 января 2018 года 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, с признанием разницы прибылью или убытком от прекращения признания, поскольку убытки от обесценения еще не отражены. Реструктурированные кредиты – это долговые контракты, к которым были применены меры по реструктуризации (пересмотру условий). Меры по реструктуризации подразумевают уступки для должника, который испытывает или в ближайшем времени начнет испытывать трудности с выполнением своих финансовых обязательств («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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(n) Реструктуризация кредитов (продолжение)

- 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.

(o) 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.

(p) 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(p) Производные финансовые инструменты (продолжение)

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.

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в финансовые активы, обязательства и договоры нефинансового обслуживания, считались отдельными производными финансовыми инструментами и учитывались по справедливой стоимости, если они соответствовали определению производных финансовых инструментов, их экономические свойства и риски не были тесно связаны с экономическими свойствами и рисками договора обслуживания, и договор обслуживания сам по себе не удерживался для торговли и не учитывался по ССПУ. Отделенные от договора обслуживания встроенные производные инструменты отражались по справедливой стоимости в торговом портфеле с изменениями справедливой стоимости, которые признаются в [консолидированном] отчете о прибылях и убытках.

С 1 января 2018 года, после введения МСФО (IFRS) 9, 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, отдельно не выделяя встроенные производные инструменты (см. также Примечание № 3).

(q) 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.

(r) Нематериальные активы

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

(s) 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(s) Основные средства (продолжение)

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

В 2017 году Группа и Банк изменили метод оценки категории основных средств «Здания и земля» на модель учета 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.

(t) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

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

Финансовые активы списываются частично или полностью, только если у Группы и Банка нет оправданного ожидания возврата. 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

признания. Признание финансовых обязательств прекращается при выполнении, аннулировании 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 ответственности и признанием нового обязательства, и разница соответствующей учетной стоимости признается через прибыль или убыток (см. также Примечание № 3(м)).

(u) Аренда

Финансовая аренда – Группа и Банк в качестве арендатора

В начале срока аренды Группа и Банк признают финансовую аренду как активы и обязательства в своих отчетах о финансовом положении, на сумму, равную справедливой стоимости арендуемой недвижимости, или, если таковая ниже, текущей стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей используется дисконтная ставка является включенной в аренду процентной ставкой, поскольку ее можно установить; в противном случае используется сравнительная ставка по займу Группы и Банка. Покрытые первоначальные прямые издержки включены как часть актива. Арендные платежи распределяются между финансовым сбором и снижением невыполненных обязательств. Финансовый сбор распределяется по каждому периоду на протяжении срока аренды таким образом, чтобы образовалась постоянная периодическая процентная ставка по остатку обязательств.

Расходы, напрямую связанные с предпринимаемым арендатором действиями в отношении финансовой аренды, включают как часть суммы, которая признается в качестве актива в соответствии с арендой.

Финансовая аренда – Группа и Банк в качестве арендодателя

Группа и Банк отражают дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Группа и Банк в качестве арендатора

Аренда активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа и Банк в качестве арендодателя

Группа и Банк отражают в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(v) Вклады

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

(w) Займы

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

(x) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

(y) Резервы

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

(z) Дивиденды

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

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

Группа и Банк осуществляют обязательные взносы государственного социального страхования в Государственный пенсионный фонд и Государственную фондированную пенсионную схему согласно латвийскому законодательству. Государственная фондированная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Группа и Банк делают взносы фиксированного объема, определяемого согласно закону, и у Группы или Банка не возникнет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по дополнительным взносам, в случае если Государственная система по страхованию пенсий или Государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками. Краткосрочные материальные блага сотрудников, включая заработную плату и взносы социального страхования, премии и оплаченные ежегодные отпуска, признаются, используя принцип накопления, и внесены в состав административных расходов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(bb) 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. До 1 января 2018 года финансовые гарантии подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Группа и Банк заключат конкретное кредитное соглашение и не будут планировать реализацию данного кредита сразу после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с предоставлением кредита, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированных сумм первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. С 1 января 2018 года к этим контрактам применяется модель ОКУ. Методика создания накоплений под внебалансовые финансовые сделки соответствует принципам, описанным в параграфе «Резервы» Примечания № 3(f).

(cc) Тростовые операции

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

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

(dd) 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.

(ee) 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 основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных методов оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение (см. также Примечание № 3(e)).

Убытки от обесценения нефинансовых активов

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

До 1 января 2018 года Группа и Банк регулярно производили оценку на предмет существенного обесценения активов. Если существуют объективные доказательства существенного и долгосрочного обесценения, накопленный резерв под переоценку справедливой стоимости признается в статье «Убыток от обесценения финансовых инструментов» отчета о совокупных доходах.

Признанные в отчете о совокупных доходах убытки от обесценения не восстанавливаются через прибыль или убыток. Если в последующих периодах стоимость финансовых инструментов увеличивается и это увеличение можно объективно соотнести с определенным событием, произошедшим после признания обесценения в отчете о совокупных доходах, соответствующая сумма убытков восстанавливается через прибыль или убыток.

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 себестоимости. 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

Информация об оценке обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании № 4.

В представленной ниже таблице указана чувствительность ОКУ изменений PD и 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
	427		295
Итого	427	Итого	295

В представленной ниже таблице указана 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):

31.12.2018	Влияние на ОКУ	
	+10%	-10%
ОКУ	(25)	100
Итого	(25)	100

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики

Принятые принципы учета соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за предыдущий год, за исключением применения пересмотренных стандартов, описанных ниже, которые применяются Группой и Банком с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Окончательная редакция МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отражает все этапы разработки стандарта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов, а также принципы признания убытков от обесценения и учета хеджирования. Руководством была проведена оценка влияния стандарта, описанная в примечании «Изменение в учетной политике».

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Новая модель признания выручки по договорам с покупателями (за некоторыми исключениями) по МСФО (IFRS) 15 представляет собой пять этапов, которые являются обязательными независимо от вида сделки или отрасли, в которой данная выручка была получена. Требования стандарта также относятся к признанию и оценке прибыли или убытков от продажи нефинансовых активов, которые не были произведены или созданы компанией в ходе ее обычной хозяйственной деятельности (например, основных средств или нематериальных активов). Потребуется раскрытие большого количества информации, включая информацию о выручке по категориям, об исполнении договорных обязательств, об изменениях остатков совокупных активов по договорам и обязательств по договорам на начало и конец периода, а также об основных суждениях и допущениях. Однако данный стандарт не применяется к доходу от финансовых инструментов и аренды и, таким образом, не влияет на большинство доходов Группы и Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убытки) от операций с ценными бумагами и доходы от аренды, к которым применяется МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате переход на данный стандарт не влияет на большинство доходов Группы и Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (разъяснения)

Разъяснения направлены на раскрытие целей, которые преследовал СМСФО при разработке требований, вошедших в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», в частности, в отношении учета идентификации обязательств к исполнению, учитывая изменения формулировки принципа «отделимости», разграничения принципала и агента, включая определение того, является ли компания принципалом или агентом, а также применения принципа контроля и лицензирования, определяя дополнительные указания по учету интеллектуальной собственности и авторских прав. Разъяснения также включают дополнительные рекомендации для тех компаний, которые либо применяют МСФО (IFRS) 15 ретроспективно в полном объеме, либо приняли решение применить модифицированный ретроспективный подход. Данные поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»: Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях (поправки)

Поправки включают требования к учету влияния гарантированных и негарантированных условий вступления в права по платежам на основе акций с расчетом денежными средствами, учету операций по нетто-платежам на основе акций, расчет с которыми осуществляется за вычетом налога, удерживаемого у источника, а также учету изменений условий платежа на основе акций, при которых операция с выплатой денежными средствами реклассифицируется в операцию с выплатой долевыми инструментами. Данные поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»: Перевод в категорию «инвестиционная недвижимость» (поправки)

Поправки поясняют, в каких случаях компания имеет право перевести объект имущества, в том числе объект незавершенного строительства или объект в стадии разработки, в категорию «инвестиционная недвижимость» или из нее. Согласно новым поправкам, изменение использования происходит в случае, если недвижимость начинает соответствовать или прекращает соответствовать определению инвестиционной недвижимости, при условии наличия достаточных доказательств изменения использования. Изменение планов руководства в отношении использования объекта само по себе не является достаточным доказательством изменения использования. Данные поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22: Операции в иностранной валюте и предварительная оплата

Разъяснение уточняет порядок ведения учета сделок, в рамках которых совершается предварительная оплата в иностранной валюте. Данное разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода. Согласно разъяснению, датой операции для целей определения обменного курса является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Данные поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

МСФО выпустил ежегодные усовершенствования к МСФО: цикл 2014–2016 гг., обобщающие поправки к МСФО. Данные поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Настоящие усовершенствования предусматривают удаление краткосрочного освобождения от применения требований к раскрытию информации о финансовых инструментах, вознаграждении работникам и инвестиционных организациях при первом применении стандартов.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»: Поправки разъясняют, что оценивать инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, принадлежащее организации, которая специализируется на венчурных инвестициях, или иной соответствующей организации, по справедливой стоимости через прибыль или убыток можно отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при первоначальном признании такой ассоциированной организации или совместного предприятия.

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. клиента («арендатора») и поставщика («арендодателя»). Согласно новому стандарту арендаторы обязаны указывать большую части 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.

Группа и Банк планируют применять МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с признанием кумулятивного влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в дату первоначального применения. Группа и Банк будут использовать предусмотренные стандартом исключения для договоров аренды, по которым срок аренды истекает менее чем через 12 месяцев со дня первоначального применения, и для договоров аренды, у которых базовый актив имеет низкую стоимость. Предварительное рассчитанное влияние применения МСФО (IFRS) 16 является следующим:

	01.01.2019	
	Группа EUR	Банк EUR
Активы		
Основные средства (право пользования активами)	109,733	109,733
Итого активы	109,733	109,733
Обязательства		
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	109,733	109,733
Итого обязательства	109,733	109,733
Чистое влияние на капитал	-	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

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

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

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. 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. Данные поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. 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. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

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

Разъяснение действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

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

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. Данные поправки не применимы к деятельности Группы и Банка.

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Данные 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 учет внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе влияет на требования к предельной величине активов. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

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. 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(ff) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и применение новых правил учетной политики (продолжение)

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

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. СМСФО выпустил ежегодные усовершенствования к МСФО: цикл 2015–2017 гг., обобщающие поправки к МСФО. Данные усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Данные ежегодные усовершенствования еще не приняты в ЕС.

- 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.

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, операционный риск, риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск ликвидности, риск концентрации операций, страновой риск, риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и прочие.

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

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

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

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

(а) Кредитный риск

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

Принципы Группы и Банка относительно оценки, надзора и принятия кредитного риска описаны и утверждены 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 и другим источникам потенциального риска концентрации.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Риск обязательств кредитного характера

Банк предлагает своим клиентам гарантии, которые могут потребовать от Банк совершить платежи от их имени и принять на себя обязательства по продлению кредитных линий для обеспечений их потребностей ликвидности. Аккредитивы и гарантии (включая резервные аккредитивы) обязывают Банк совершать платежи от имени клиентов в случае конкретной операции, как правило связанной с импортом или экспортом товаров. Такие обязательства подвергают Банк тем же рискам, что и кредиты, и регулируются теми же процедурами и политикой контроля.

Следующая таблица отображает подверженность активов баланса и внебалансовых статей кредитному риску:

	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR
Активы баланса, подверженные кредитному риску:				
Требования до востребования к Банку Латвии	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452
Кредиты и авансы	85,498,479	88,260,454	96,304,200	98,805,033
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,249,486	25,249,486	60,350,334	60,350,334
Производные финансовые инструменты	-	-	65,756	65,756
Прочие финансовые активы	5,885,247	5,869,670	3,878,758	3,280,184
Итого	255,854,328	258,600,726	340,676,713	342,578,972
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:				
Условные обязательства	6,934,513	6,934,513	8,931,032	8,931,032
Внебалансовые обязательства перед клиентами	11,547,703	11,552,260	21,745,831	21,745,831
Итого	18,482,216	18,486,773	30,676,863	30,676,863

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.

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года 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 и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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 ОК), 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.

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. Группа и Банк считают, что кредитный риск существенно увеличился, если его срок превышает 1 день.

Группа и Банк применяют как качественный, так и количественный метод, чтобы выявить существенное увеличение кредитного риска для какого-либо актива. В некоторых случаях Банк может также посчитать, что разъясненные в разделе «Определение дефолта» события являются существенным увеличением кредитного риска по сравнению с дефолтом. Независимо от изменения категории кредита, считается, что кредитный риск существенно увеличился с момента первоначального признания, если срок предусмотренных договором платежей превышает 30 дней.

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

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе

Группа и Банк рассчитывают ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от изложенных ниже факторов.

Классы активов при расчете ОКУ на индивидуальной основе:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе (продолжение)

- Все активы Этапа 3, которые превышают порог существенности (т. е. размер риска превышает 1 млн евро), независимо от класса финансовых активов;
- Причитающиеся от других кредитных учреждений;

Классы активов при расчете ОКУ на групповой основе:

- Все активы Этапа 1 и Этапа 2;
- Активы Этапа 3, которые не превышают порог существенности (у 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 снижение стоимости 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и восстановления (продолжение)

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

Внутренний рейтинг и оценка PD

Число дней просрочки используется в качестве основного показателя для расчета PD и внутреннего кредитного рейтинга для расчета накоплений. 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Убытки от дефолта (продолжение)

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 и несколько экономических сценариев

При расчете ОКУ Группа и Банк рассматривает, 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;
- макроэкономические данные национального уровня по каждому региону в котором Банк подвержен существенному кредитному риску;
- соответствующие тенденции на рынке недвижимости;
- другую необходимую информацию.

(b) Рыночный риск

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

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

Основные элементы управления рыночным риском:

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

(с) 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 2018 и 2017 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

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

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

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

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

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

31.12.2018	Влияние на прибыль/убытки и собственный капитал		31.12.2017	Влияние на прибыль/убытки и собственный капитал	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	40	(40)	USD	(22)	20
Итого	40	(40)	Итого	(22)	20

(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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

31.12.2018	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2017	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал	
USD	(143)	143	USD	(516)	516
EUR	(194)	194	EUR	(120)	120
Итого	(337)	337	Итого	(636)	636

(e) Риск ликвидности

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

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 требованиями КРФК Банк обеспечивает достаточный объем ликвидных активов для выполнения своих обязательств в размере не менее 60% от текущих обязательств Банка.

(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 правилами Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) о подготовке отчета о минимальных требованиях капитала, 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 Регул ЕС № 575/2013;
- требования капитала на покрытие риска иностранной валюты, товарного риска, риска позиций собственного капитала и долговых ценных бумаг рассчитываются, используя стандартизированный подход;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(f) Достаточность капитала (продолжение)

- 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 2018 года составил 26,96% и 27,21% (31 декабря 2017 года 29,74% и 30,12%), 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). 1 декабря 2017 года Комиссия рынка финансов и капитала произвела перерасчет индивидуального требования к капиталу Группы и Банка на уровне консолидации и установила его в размере 13,20%. Группа и Банк соблюдали и выполняли требование достаточности капитала, установленное на уровне консолидации, как в 2018, так и в 2017 году.

(g) Операционный риск

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

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

Основные элементы управления операционным риском:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

2018 год

	Латвия		ОЭСР		Вне 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 убыток	1'273'368	1'273'368	23'443'610	23'443'610	532'508	532'508	25'249'486	25'249'486
Долевые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	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
	Латвия		ОЭСР		Вне ОЭСР		31.12.2018	31.12.2018
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства								
Средства клиентов	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
Выпущенные 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)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Основные элементы контроля рисков:

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

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

(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 основываются на следующих документах:

- законы и нормативные акты Латвийской Республики в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- рекомендации ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)/ FATF (Financial Action Task Force);
- Вольфсбергские принципы для частного банковского сектора и установления корреспондентских банковских отношений (Wolfsberg for Private and Correspondent Banking).
- Документы, подписанные Банком: Принципы Базельского комитета; регламенты ЕС; «Патриотический акт (Patriot Act) США».

Нормативные документы Группы и Банка содержат следующие программы:

- «Стратегия управления риском легализации средств, полученных преступным путем на 2018-2020 год» (Money Laundering and Terrorist Financing Risk Management Strategy 2018-2020);
- «Программа по соблюдению санкций АО «Регионала инвестицију банка» на 2018-2020 год» (Sanctions Compliance Programme JSC "Regionala investiciju banka" 2018-2020);
- программа идентификации и изучения клиента, установления и идентификации истинного выгодоприобретателя;
- программа обязательного мониторинга клиентских операций и выявления необычных 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, а также соблюдения санкций;
- программа, регламентирующая прекращение работы в связи с операциями с денежными средствами или иным имуществом.

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

- производит идентификацию и верификацию клиента и истинного выгодоприобретателя;
- получает информацию о характере планируемого сотрудничества;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

- получает информацию о хозяйственной или личной деятельности клиента, а также о происхождении средств;
- определяет категорию 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, предоставлено в Политике противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в инструкциях Группы и Банка.

Банк постоянно совершенствует свою внутреннюю нормативную базу с момента вступления в силу изменения в нормативных актах в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также соблюдения требований санкций в 2018 году на основании поправок к закону «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (закон о ПЛСППФТ).

Согласно данным поправкам, банкам запрещается сотрудничать (открывать новые счета или работать с существующими клиентами) с «shell-компаниями», которые соответствуют параметрам высокого риска, т. е. имеют оба признака «а»* и «b»**, упомянутые в пункте 1 статьи 15¹ закона о ПЛСППФТ.

* а) не доказуема связь юридического лица с фактической хозяйственной деятельностью или деятельность юридического лица создает малую экономическую ценность или не создает таковой вовсе, и в распоряжении субъекта Закона отсутствует документарная информация, которая бы подтверждала обратное;

** b) нормативные акты страны, в которой зарегистрировано юридическое лицо, не предусматривают обязанности подготавливать и представлять надзорным органам соответствующей страны финансовые отчеты о своей деятельности, в том числе годовые финансовые отчеты.

Банк обновил и внедрил новую Стратегию управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 2018-2020, цель которой – выполнить требования изменений в законе о ПЛСППФТ.

Банк внедряет требования норм ПЛСППФТ в свои процедуры, инструкции и тематические методики, 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 ЛСППФТ (обработку и управление данными о клиентах; количественная оценка (*скоринг*); соблюдение санкций; надзор за сделками; идентификация подозрительных и необычных сделок и т. п.).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

5. Процентные доходы и расходы

	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR
Процентные доходы:				
По кредитам и авансам юридическим лицам	6,336,507	6,443,282	6,784,096	6,810,485
По кредитам и авансам физическим лицам	789,894	789,894	873,045	873,045
По требованиям к кредитным учреждениям	1,311,174	1,311,174	1,341,650	1,341,650
По долговым торговым ценным бумагам	624,119	624,119	1,025,641	1,025,641
Прочие процентные доходы	20,438	20,438	17,127	17,127
Итого процентные доходы	9,082,132	9,188,907	10,041,559	10,067,948
Процентные расходы:				
По вкладам физических лиц	(64,996)	(64,996)	(57,759)	(57,759)
По вкладам юридических лиц	(1,058,098)	(1,058,098)	(1,370,564)	(1,370,564)
По субординированному долгу	(998,741)	(998,741)	(1,052,258)	(1,052,258)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(762,614)	(762,614)	(798,784)	(798,784)
Другие процентные и связанные расходы	(624,418)	(624,418)	(946,709)	(946,709)
Итого процентные расходы	(3,508,867)	(3,508,867)	(4,226,074)	(4,226,074)
Чистые процентные доходы	5,573,265	5,680,040	5,815,485	5,841,874

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов в размере 149 048 EUR» (в 2017 году: 209 666 EUR), которые рассчитаны и признаются в периоде, за который выполняется расчет в соответствии с Законом о гарантировании вкладов и нормативными актами КРФК «Отчет о нормативных положениях по определению корректирующих факторов для подготовки покрываемых вкладов и выплат в Фонд гарантирования вкладов-платежи, пошлина на финансовую стабильность в размере 43 855 EUR (в 2017 году: 137 793 EUR) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 431 515 EUR (в 2017 году: 483 659 EUR).

6. Комиссионные доходы и расходы

	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR
Комиссионные доходы от:				
Денежных перечислений	1,769,745	1,770,031	3,662,210	3,662,331
Внесения изменений в кредитные договоры	4,315	4,315	1,538	1,538
Комиссий за доверительное управление активами	510,375	510,375	344,172	344,172
Обслуживания счетов	2,575,193	2,575,193	1,195,829	1,195,829
Аккредитивов	428,467	428,467	467,031	467,031
Операций с ценными бумагами	91,493	91,493	64,208	64,208
Обслуживания счетов сделок	5,405	5,405	16,140	16,140
Общих услуг	71,478	71,478	150,361	150,361
Прочие комиссии (DIGIPAS)	34,271	34,271	46,655	46,655
Межбанковские комиссионные доходы	239,910	239,910	287,666	287,666
Операции с расчетными картами	656,926	656,926	908,173	908,173
Доходы от обмена валют	292	292	410,072	410,072
Прочие комиссии	16,482	16,482	25,266	25,266
Итого комиссионные доходы	6,404,352	6,404,638	7,579,321	7,579,442
Комиссионные расходы:				
На денежные перечисления	(768,908)	(768,798)	(1,253,066)	(1,253,066)
Прочие расходы	(20,649)	(20,649)	(50,514)	(50,514)
Итого комиссионные расходы	(789,557)	(789,447)	(1,303,580)	(1,303,580)
Чистые комиссионные доходы	5,614,795	5,615,191	6,275,741	6,275,862

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

7. Административные расходы

	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR
Вознаграждение персонала	4,189,453	4,189,453	4,532,266	4,532,266
Обязательные взносы государственного социального страхования	1,198,426	1,196,400	1,268,868	1,266,814
Вознаграждение членам Правления и Совета	618,631	610,220	661,449	652,743
Коммуникационные расходы	519,350	519,350	475,343	475,343
Консультации и профессиональные услуги	258,005	258,005	248,988	248,988
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	262,385	196,528	230,838	224,441
Неотчисляемый НДС	153,601	153,601	190,144	190,144
Вознаграждение присяжному ревизору*	111,010	111,010	74,675	74,675
Коммунальные услуги	96,348	96,348	113,977	113,977
Командировочные расходы	74,766	74,053	166,486	165,627
Налог на недвижимое имущество	67,399	67,399	69,680	66,237
Почтовые расходы	38,349	38,349	48,585	48,585
Страхование здоровья	36,045	36,045	36,976	36,976
Расходы на операционную аренду	28,361	28,361	51,081	51,081
Обслуживание помещений и оборудования	20,279	20,279	83,551	83,551
Канцелярские расходы	19,400	19,400	36,858	36,858
Транспортные расходы	10,801	10,801	24,843	24,843
Реклама и маркетинг	12,037	12,037	16,476	16,476
Охрана	1,487	1,487	1,527	1,527
Прочие административные расходы	181,276	151,896	372,815	314,328
	7,897,409	7,791,022	8,705,426	8,625,480

В 2018 году в Группе и Банке в среднем работал 191 сотрудник, в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 182 остальных сотрудника (в 2017 году: 215, в том числе 4 члена правления, 5 членов совета и 206 остальных сотрудников). Вознаграждение Совета и Правления Группы и Банка отобрано в Примечании № 32.

* Вознаграждение присяжному ревизору, распределенное по каждой из предоставленных услуг, включает вознаграждение за аудит консолидированного и годового отчета в размере 82 810 EUR (в 2017 году: 49 000 EUR), за предоставление других ревизионных услуг в размере 7 500 EUR (в 2017 году: 2 000 EUR), за предоставление других экспертных услуг в размере 20 700 EUR (в 2017 году: 23 675 EUR).

8. Прочие операционные доходы

	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR
Доходы от аренды помещений	209,533	167,773	222,153	218,793
Полученные штрафы	381,500	381,500	83,249	83,249
Прочие доходы	146,772	35,222	37,197	12,241
Итого прочие операционные доходы	737,805	584,495	342,599	314,283

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

9. Прочие расходы

	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR
Взносы в фонды и членские взносы	(296,799)	(296,799)	(248,720)	(248,720)
Убыток от переоценки основных средств	-	-	(935,872)	(935,872)
Убыток от переоценки прочих нефинансовых активов	-	-	(1,031,940)	(1,031,940)
Чистая прибыль/ (убыток) от реализации перенятых кредитов	(214,581)	(214,581)	-	-
Чистая прибыль/ (убыток) от реализации перенятых объектов недвижимости	(387,002)	(387,002)	(35,569)	(35,569)
Прочие расходы	(13,807)	-	(3,443)	-
Штрафы*	(894)	(894)	(636,099)	(636,099)
Итого прочие расходы	(913,083)	(899,276)	(2,891,643)	(2,888,200)

* В 2017 году Банк провел переоценку здания на основе оценки, проведенной независимым сертифицированным оценщиком. В результате Банк признал обесценение в размере 935 872 евро. ** В 2017 году было признано обесценение нефинансовых активов в размере 1 031 940 евро. *** В 2017 году КРФК и Банк заключили административное соглашение, которое включало штраф в размере 570 835 EUR, а также мероприятия по устранению констатированных недостатков. В 2017 году Банк уплатил штраф в размере 65 264 EUR Visa Europe Limited за превышение объема рекламаций.

10. Налог на прибыль

	2018 Группа EUR	2018 Банк EUR	2017 Группа EUR	2017 Банк EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,098	2,098	637,006	637,006
Налог, удержанный за границей*	214,423	214,423	211,063	211,063
Изменения по отложенному налогу	-	-	(230,917)	(230,917)
Итого налог на прибыль	216,521	216,521	617,152	617,152

* Налог, удержанный за границей, включает суммы подоходного налога на дивиденды, 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.

11. Касса и требования до востребования к банку Латвии

	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR
Касса	925,139	925,139	1,025,419	1,025,419
Требования до востребования к Банку Латвии	94,173,023	94,173,023	89,612,794	89,612,794
Резерв под ОКУ	(9,417)	(9,417)	-	-
	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

11. Касса и требования до востребования к банку Латвии (продолжение)

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

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на 01.01.2018	8,961	8,961	-	-
Увеличение/ (уменьшение) в отчетном году	456	456	-	-
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на 31.12.2018	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 19 декабря 2018 года по 29 января 2019 года был установлен в размере 1 924 768 EUR (в 2017 году 2 980 303 EUR). В 2018 и 2017 годах Банк выполнил требования Банка Латвии в отношении обязательных резервов.

12. Требования к кредитным учреждениям

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвийской Республике	688	688	13,580,328	13,580,328
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным вне стран ОЭСР	22,224,467	22,224,467	34,145,126	34,145,126
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР	21,957,351	21,957,351	41,713,998	41,713,998
Брутто требования к кредитным учреждениям	44,182,506	44,182,506	89,439,452	89,439,452
Резерв под ОКУ	(50,135)	(50,135)	-	-
Итого требования к кредитным учреждениям	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Вклады до востребования	22,485,598	22,485,598	62,752,051	62,752,051
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	21,638,998	21,638,998	23,168,212	23,168,212
Прочие требования	57,910	57,910	3,519,189	3,519,189
Брутто требования к кредитным учреждениям	44,182,506	44,182,506	89,439,452	89,439,452
Резерв под ОКУ	(50,135)	(50,135)	-	-
Итого требования к кредитным учреждениям	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

Ниже представлен 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
ОКУ 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)
ОКУ 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 авансы как кредиты юридическим лицам.

Следующая таблица отображает требования Группы и Банка к кредитным учреждениям по их рейтингу по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2018		31.12.2017	
	Требования к кредитным учреждениям		Требования к кредитным учреждениям	
	EUR	%	EUR	%
A1 до A3	817,694	1,85%	21,872,641	24,46%
Vaa1 до Vaa3	21,413,392	48,47%	25,034,600	27,99%
Va1 до Va3	11,323,182	25,63%	5,561,413	6,22%
B1 до B3	91,573	0,21%	1,923,410	2,15%
Ниже B3	10,478,067	23,71%	24,767,314	27,69%
	44,123,908	99,87%	79,159,378	88,51%
Без рейтинга	58,598	0,13%	10,280,074	11,49%
Резерв под ОКУ	(50,135)	-	-	-
Итого требования к кредитным учреждениям	44,132,371	100%	89,439,452	100,00%

13. Кредиты и авансы

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2018		31.12.2017	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	101,322,199	104,084,869	112,308,189	114,809,022
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	6,237,636	6,237,636	*10,788,782	10,788,782
Ипотечные кредиты	165,656	165,656	*218,879	218,879
Брутто кредиты и авансы	107,725,491	110,488,161	123,304,831	125,805,664
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(22,227,012)	(22,227,707)	(27,000,631)	(27,000,631)
Итого кредиты и авансы	85,498,479	88,260,454	96,304,200	98,805,033

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

*В 2018 году сумма ипотечных кредитов была пересмотрена, и сумма в размере 1 382 445 EUR была пересчитана в кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов.

Вид кредитов	31.12.2017	Реклассификация	Пересмотренная 31.12.2017
Ипотечные кредиты	9,406,337	(1,382,445)	218,879
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,590,305	1,382,445	10,788,782

Ниже представлен 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
ОКУ 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
ОКУ 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 и Банка перед ABLV Bank AS в размере 1 428 736 EUR была реклассифицирована из задолженности перед кредитными учреждениями в кредиты 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
ОКУ 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
ОКУ 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
ОКУ 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
ОКУ на 31.12.2018	679	-	10,684	11,363

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Банка клиентам 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
ОКУ 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
ОКУ 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 Группы и Банка перед ABLV Bank AS в размере 1 428 736 EUR была реклассифицирована из задолженности перед кредитными учреждениями в кредиты 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
ОКУ 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
ОКУ 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
ОКУ 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
ОКУ на 31.12.2018	679	-	10,684	11,363

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов Группы по их качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
– Стандартные кредиты	60,656,723	195,719	208,195	61,060,637
– Кредиты под надзором	-	-	-	-
– Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	60,656,723	195,719	208,195	61,060,637
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
– просроченные до 30 дней	9,443,052	-	-	9,443,052
– просроченные от 30 до 90 дней	8,379,518	11	-	8,379,529
– просроченные от 91 до 180 дней	-	*7,535,723	-	7,535,723
– просроченные от 181 до 360 дней	197,962	114	-	198,076
– просроченные более 360 дней	55	110	-	165
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	18,020,587	7,535,958	-	25,556,545
<i>Обесцененные кредиты (брутто сумма)</i>				
– срок погашения не наступил	14,207,459	-	1,058,911	15,266,370
– просроченные до 30 дней	9,287	-	-	9,287
– просроченные от 30 до 90 дней	174,857	-	-	174,857
– просроченные от 91 до 180 дней	2,134,581	-	-	2,134,581
– просроченные от 181 до 360 дней	5,202,448	-	-	5,202,448
– просроченные более 360 дней	11,902,247	1,674,660	323,199	13,900,106
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	33,630,879	1,674,660	1,382,110	36,687,649
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(24,049,753)	(1,674,660)	(1,276,218)	(27,000,631)
Итого кредиты и авансы	88,258,436	7,731,677	314,087	96,304,200

* В конце 2017 года Руководство Банка согласовало новый график платежей по кредиту и 18 января 2018 года было подписано соглашение о внесении соответствующих изменений в кредитный договор. Следовательно, просрочка обусловлена техническими причинами, которые не влияют на способность заемщика выполнять свои кредитные обязательства перед Банком в установленные договором сроки.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов Банка по их качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты	Кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
	юридическим лицам	физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов		
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
– Стандартные кредиты	63,157,556	195,719	208,195	63,561,470
– Кредиты под надзором	-	-	-	-
– Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	63,157,556	195,719	208,195	63,561,470
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
– просроченные до 30 дней	9,443,052	-	-	9,443,052
– просроченные от 30 до 90 дней	8,379,518	11	-	8,379,529
– просроченные от 91 до 180 дней	-	7,535,723	-	7,535,723
– просроченные от 181 до 360 дней	197,962	114	-	198,076
– просроченные более 360 дней	55	110	-	165
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	18,020,587	7,535,958	-	25,556,545
<i>Обесцененные кредиты (брутто сумма)</i>				
– срок погашения не наступил	14,207,459	-	1,058,911	15,266,370
– просроченные до 30 дней	9,287	-	-	9,287
– просроченные от 30 до 90 дней	174,857	-	-	174,857
– просроченные от 91 до 180 дней	2,134,581	-	-	2,134,581
– просроченные от 181 до 360 дней	5,202,448	-	-	5,202,448
– просроченные более 360 дней	11,902,247	1,674,660	323,199	13,900,106
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	33,630,879	1,674,660	1,382,110	36,687,649
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(24,049,753)	(1,674,660)	(1,276,218)	(27,000,631)
Итого кредиты и авансы	90,759,269	7,731,677	314,087	98,805,033

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены изменения в сумме резервов на обесценение кредитов Банка и Группы, произошедшие в 2017 году:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
За вычетом резервов под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	31,939,011	1,631,518	1,437,457	35,007,986
Отчисления в резервы под обесценение кредитов за отчетный год	(341,199)	16,740	(48)	(324,507)
Списание кредитов	(5,714,742)	(213)	-	(5,714,955)
Влияние колебаний валютного курса	(1,833,316)	26,615	(161,192)	(1,967,893)
За вычетом резервов под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года	24,049,754	1,674,660	1,276,217	27,000,631

Ниже приведена концентрация рисков к кредитному портфелю по отраслям экономики:

	31.12.2017 Группа EUR	%	31.12.2017 Группа EUR	%	31.12.2017 Группа EUR	%	31.12.2017 Группа EUR	%
Торговля и коммерческая деятельность	37,535,022	34.84	37,535,022	33.97	47,320,329	38,38	47,320,329	37,61
Физические лица	6,403,292	5.94	6,403,292	5.80	10,996,642	8,92	10,996,642	8,74
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4'066'677	3.78	4'066'677	3.68	5,206,663	4,22	5,206,663	4,14
Строительство и сделки с недвижимостью	16,633,959	15.44	19,396,629	17.56	13,909,347	11,28	16,410,180	13,04
Транспорт и связь	32,039,854	29.74	32,039,854	29.00	29,793,285	24,16	29,793,285	23,68
Промышленность	5,488,419	5.10	5,488,419	4.97	8,967,536	7,27	8,967,536	7,13
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	633,546	0.59	633,546	0.57	1,901,576	1,54	1,901,576	1,51
Финансовые услуги	4'004'905	3.72	4'004'905	3.62	4,241,432	3,44	4,241,432	3,37
Прочие	919,817	0.85	919,817	0.83	968,021	0,79	968,021	0,78
Итого кредиты и авансы (до отчислений в резерв под обесценение)	107,725,491	100%	110,488,161	100%	123,304,831	100%	125,805,664	100%

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам Группы и Банка составила 63 271 497 EUR (в 2017 году 63 442 161 EUR), или 57,27% от общей суммы кредитного портфеля (в 2017 году: 50,43%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты 10 крупнейших заемщиков Группы и Банка были обеспечены депозитами в размере 2 704 395 EUR (31 декабря 2017 года: 7 591 813 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении выданных Группой кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Необеспеченные кредиты	5,275,722	1,841,041	323,199	7,439,962
Кредиты с достаточным обеспечением:				
– объектами жилой недвижимости	708,440	28,838	208,195	945,473
– другими объектами недвижимости	52,396,634	7,535,723	-	59,932,357
– вкладами	1,925,760	2	-	1,925,762
– ценными бумагами	611,899	-	-	611,899
– поручительствами и другими активами	34,903,580	733	-	34,904,313
Кредиты с недостаточным обеспечением:				
– объекты жилой недвижимости	238,820	-	-	238,820
– другие объекты недвижимости	11,621,123	-	1,058,911	12,680,034
– вклады	3,173,332	-	-	3,173,332
– ценными бумагами	-	-	-	-
– поручительствами и другими активами	1,452,879	-	-	1,452,879
Итого кредиты и авансы (до отчислений в резерв под обесценение)	112,308,189	9,406,337	1,590,305	123,304,831

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении выданных Банком кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Необеспеченные кредиты	5,275,722	1,841,041	323,199	7,439,962
Кредиты с достаточным обеспечением:				
– объекты жилой недвижимости	708,440	28,838	208,195	945,473
– другие объекты недвижимости	52,396,634	7,535,723	-	59,932,357
– вклады	4,426,593	2	-	4,426,595
– ценными бумагами	611,899	-	-	611,899
– поручительствами и другими активами	34,903,580	733	-	34,904,313
Кредиты с недостаточным обеспечением:				
– объекты жилой недвижимости	238,820	-	-	238,820
– другие объекты недвижимости	11,621,123	-	1,058,911	12,680,034
– вклады	3,173,332	-	-	3,173,332
– ценными бумагами	-	-	-	-
– поручительствами и другими активами	1,452,879	-	-	1,452,879
Итого кредиты и авансы (до отчислений в резерв под обесценение)	114,809,022	9,406,337	1,590,305	125,805,664

Ниже показана возмещаемая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, а также по обесцененным кредитам Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – просроченные, но не обесцененные кредиты</i>				
– объекты жилой недвижимости	-	-	-	-
– другие объекты недвижимости	9,495,855	7,535,723	-	17,031,578
– вклады	-	-	-	-
– прочие активы	8,522,913	-	-	8,522,913
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – обесцененные кредиты</i>				
– объекты жилой недвижимости	66,313	-	-	66,313
– другие объекты недвижимости	18,675,410	-	774,606	19,450,017
– вклады	-	-	-	-
– прочие активы	4,377,223	-	-	4,377,223
Итого	41,137,714	7,535,723	774,606	49,448,043

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Финансовый эффект обеспечения представлен путем раскрытия информации отдельно для (i) тех активов, для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества равны или превышают балансовую стоимость активов («Активы с избыточной суммой обеспечения») и (ii) тех активов для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества меньше балансовой стоимости активов («Активы с недостаточным обеспечением»).

Стоимость обеспечения, представленная в статье «Возмещаемая стоимость обеспечения», представляет оценочную возмещаемую стоимость, которая может быть получена в случае перенятия и последующей продажи залогового обеспечения и которая используется при расчете резервов под обесценение кредитов. Эта стоимость ниже справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками. Использование стоимости, которая ниже справедливой стоимости, в большой мере отображает неопределенность, описанную в Примечании № 2 «Экономическая среда, в которой Группа и Банк осуществляют свою деятельность».

Эта неопределенность, совместно с другими неопределенностями, может повлиять на расходы по перенятию и продаже объекта обеспечения, а также на цену и сроки его продажи.

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) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения 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

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) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения EUR	Балансовая стоимость активов (без учета резервов под обесценение) EUR	Возмещаемая стоимость обеспечения 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Анализ эффекта обеспечения кредитов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 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	90,546,313	192,673,157	21,761,876	11,211,805
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,565,296	13,385,760	1,841,041	-
Ипотечные кредиты	208,195	559,672	1,382,110	774,606
Итого	98,319,804	206,618,589	24,985,027	11,986,411

Анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 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	93,047,146	195,447,601	21,761,876	11,211,805
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,565,296	13,385,760	1,841,041	-
Ипотечные кредиты	208,195	559,672	1,382,110	774,606
Итого	100,820,637	209,393,033	24,985,027	11,986,411

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

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	1,273,368	1,273,368	1,505,882	1,505,882
Государственные долговые ценные бумаги стран-членов ОЭСР	21,153,385	21,153,385	54,316,443	54,316,443
Долговые ценные бумаги предприятий стран-членов ОЭСР	2,290,225	2,290,225	3,980,143	3,980,143
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членами ОЭСР	524,700	524,700	540,411	540,411
Некотируемые акции	7,808	7,808	7,455	7,455
	25,249,486	25,249,486	60,350,334	60,350,334

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Рейтинг	31.12.2018		31.12.2017	
	Ценные бумаги		Ценные бумаги	
	EUR	%	EUR	%
Aaa до Aa3	12,903,680	51,10%	46,157,114	76,48%
A1 до A3	11,331,446	44,88%	12,136,715	20,11%
Baa1 до Baa3	1,006,552	3,99%	2,012,915	3,34%
Ba1 до Ba3	-	-	16,052	0,03%
B1 до B3	-	-	20,083	0,03%
Ниже B3	7,808	0,03%	7,455	0,01%
	25,249,486	100%	60,350,334	100%
Без рейтинга	-	-	-	-
	25,249,486	100%	60,350,334	100%

15. Инвестиции в дочернюю компанию

В следующей таблице представлены инвестиции Банка в дочернюю компанию 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	6,100,000	92,42%	6,424,020	9,211,287	(74,055)

В следующей таблице представлены инвестиции Банка в дочернюю компанию по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Предприятие	Адрес	Уставный капитал	Доля участия Банка	Собственный капитал	Стоимость активов 31.12.2017	(Убыток) за отчетный год
Grunewald Residence SIA	ул. Юра Алунана 2, г. Рига, Латвия, LV-1010	6,600,000	100%	6,468,075	9,009,995	(81,584)

В конце 2017 года, в процессе взыскания долга с заемщика Банка дочернее предприятие приобрело объект недвижимости – застроенный земельный участок в эксклюзивном районе Берлина, Германии, с целью его развития и дальнейшей реализации. На данный момент объект недвижимости обременен договорами аренды, для расторжения которых, а также для получения юридической помощи в отношении объекта недвижимости в целом, дочернее предприятие наняло одну из ведущих адвокатских компаний Берлина. По мнению юридических советников, вероятность успешного расторжения договоров аренды весьма высока. В 2018 году состоялось первое судебное разбирательство, процесс будет продолжен в 2019 году. Одновременно дочернее предприятие заказало у одного из ведущих в своей области архитектурных бюро Берлина разработку строительного проекта развития недвижимости, проектная документация была сдана согласно договоренности, разрешение на строительство было выдано 1 июня 2018 года.

Согласно оценке, произведенной независимым оценщиком, по состоянию на конец 2018 года стоимость объекта недвижимости составила 9,0 млн EUR (методика расчетов, примененная при оценке, изложена в Примечании № 19).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

15. Инвестиции в дочернюю компанию (продолжение)

Если бы недвижимость не была обременена договорами аренды, до проведения дополнительных работ по улучшению состояния объекта его стоимость составила бы 20,4 млн EUR (согласно отчету об оценке, полученному в начале 2018 года).

Учитывая тенденцию роста на рынке недвижимости Берлина, можно ожидать, что в будущем стоимость объекта недвижимости, принадлежащего дочернему предприятию, только вырастет. 19 декабря 2018 года 500 000 долей компании были проданы третьему лицу, в результате чего общий размер прямых инвестиций Банка в данную дочернюю компанию по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 92,42%.

16. Нематериальные активы

В 2018 и 2017 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Группы и Банка:

	Программное обеспечение 2018 EUR	Аванс 2018 EUR	Итого программное обеспечение 2018 EUR	Программное обеспечение 2017 EUR	Аванс 2017 EUR	Итого программное обеспечение 2017 EUR
Начальная стоимость						
На начало года	2,100,907	27,323	2,128,230	1,717,001	229,766	1,946,767
Перегруппировано				-	(229,766)	(229,766)
Поступления	48,736	42,811	91,547	384,108	27,323	411,431
Списано	-	-	-	(202)	-	(202)
На конец года	2,149,643	70,134	2,219,777	2,100,907	27,323	2,128,230
Амортизация						
На начало года	1,555,082	-	1,555,082	1,421,772	-	1,421,772
Отчисления по амортизации	161,809	-	161,809	133,512	-	133,512
По списанным активам	-	-	-	(202)	-	(202)
Накопленная амортизация на конец года	1,716,891	-	1,716,891	1,555,082	-	1,555,082
Балансовая стоимость на начало отчетного года	545,825	27,323	573,148	295,229	229,766	524,995
Балансовая стоимость на конец отчетного года	432,752	70,134	502,886	545,825	27,323	573,148

По состоянию на 31 декабря 2018 года, остаточная балансовая стоимость нематериальных активов Группы и Банка составила 0,00 EUR при себестоимости 1 375 886 EUR (остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года: 1 330 043 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

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

	Земля и здание	Транс- порт	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Аванс	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	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

По состоянию на 31 декабря 2018 года, остаточная балансовая стоимость основных средств Группы и Банка составила 0,00 EUR при себестоимости 1 123 567 EUR (остаточная стоимость 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 пяти лет денежные потоки были дисконтированы по ставке дисконта 7%, ставка возмещения капитала 6%. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки стоимость здание Банка составило 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17. Основные средства (продолжение)

В 2017 году произошли следующие изменения в составе основных средств Группы и Банка:

	Земля и здание	Транс- порт	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Аванс	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость							
31.12.2016	14,748,664	89,012	791,518	594,592	100,927	164,763	16,489,476
Поступления	-	-	240,569	11,065	-	9,548	261,182
Списано	-	-	(1,325)	(3,061)	-	-	(4,386)
Перегруппировано	313	-	164,450	-	-	(164,763)	-
Переоценка	(1,413,664)	-	-	-	-	-	(1,413,664)
31.12.2017	13,335,313	89,012	1,195,212	602,596	100,927	9,548	15,332,608
Износ							
31.12.2016	298,620	60,061	685,814	527,653	48,930	-	1,621,078
По списанным активам	-	-	(1,325)	(3,051)	-	-	(4,376)
Переоценка	(477,792)	-	-	-	-	-	(477,792)
Начисленная амортизация за 2017 год	179,172	13,036	150,566	22,799	6,118	-	371,691
31.12.2017	-	73,097	835,055	547,401	55,048	-	1,510,601
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2016	14,450,044	28,951	105,704	66,939	51,997	164,763	14,868,398
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2017	13,335,313	15,915	360,157	55,195	45,879	9,548	13,822,007

В конце 2017 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 пяти 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 935 872 EUR.

Если ставка дисконта, примененная для определения стоимости, повышается или понижается на 1%, стоимость здания Банка соответственно увеличивается на 572 000 EUR или уменьшается на 542 000 EUR.

18. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Прочие активы

Далее представлено деление прочих активов на финансовые и нефинансовые активы:

	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR
Финансовые активы, в т. ч.:	5,885,247	5,869,670	3,878,758	3,280,184
- страховые депозиты	1,259,501	1,259,501	1,201,604	1,201,604
- дебиторская задолженность	256,613	246,036	370,537	255,395
- незавершенные межбанковские расчеты	102,865	102,865	1,008,661	1,008,661
- прочие финансовые активы	4,266,268	4,261,268	1,297,956	814,524
Нефинансовые активы	12,579,140	3,390,613	11,516,593	3,462,286
- перенятое залоговое имущество	11,354,969	2,166,442	10,328,063	2,273,756
- инвестиционное золото	1,224,171	1,224,171	1,188,530	1,188,530
Итого прочие активы, брутто	18,464,387	9,260,283	15,395,351	6,742,470
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(91,987)	(91,987)	(114,188)	(114,188)
Итого прочие активы, нетто:	18,372,400	9,168,296	15,281,163	6,628,282

В дебиторскую задолженность и прочие финансовые активы включены оплаченные авансы, требования к клиентам и деловым партнёрам, на общую сумму которых в размере 91 987 EUR (в 2017 году 114 188 EUR), создан 100% резерв под обесценение. Требования по остальным финансовым активам не были просрочены и не являются обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ для прочих финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	361	-	17,285	17,646
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(187)	-	187	-
Резервы под ОКУ	5,491	-	78,247	83,738
Списанные суммы	(38)	-	(9,359)	(9,397)
Корректировки по валютному курсу	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	5,627	-	86,360	91,987

В приведенной ниже таблице представлены изменения в сумме резервов на обесценение прочих финансовых активов Банка и Группы, произошедшие в 2017 году:

	Дебиторская задолженность EUR	Требования к клиентам EUR	Итого EUR
Резерв под обесценение прочих финансовых активов по состоянию на 1 января 2017 года	-	94,480	94,480
Отчисления в резервы под обесценение прочих финансовых активов за отчетный год	27,285	130,581	157,866
Списание прочих финансовых активов	(10,000)	(128,158)	(138,158)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года	17,285	96,903	114,188

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Прочие активы (продолжение)

В статье «Нефинансовые активы» Группа и Банк отражают активы, которые были приобретены путем перенятия залогового имущества, предоставленного в качестве обеспечения, с целью дальнейшей реализации. Перенятые активы включают частную собственность и земельные участки в Латвии и Украине, а на уровне Группы также и в Германии (см. Примечание № 15). Нефинансовые активы отражены по их справедливой стоимости, 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.

№ п. п.	Тип имущества	Область	Город/ волость	Стоимость, EUR	Методы определения справедливой стоимости, примененные в оценке
1	Земля	Рига	Рига	22,000	Рыночный метод (сравнительных продаж)
2	Квартира	Рижская	Рига	174,300	Рыночный метод (сравнительных продаж)
3	Многоквартирный дом	Рижская	Рига	507,094	Доходный метод
4	Офисные помещения	Одесская	Одесса	1,000,584	Рыночный метод (сравнительных продаж)
5	Складские помещения	Харьковская	Васищево	172,678	Рыночный метод (сравнительных продаж)
6	Складские и производственные помещения	Киевская	Фастов	289,786	Рыночный метод (сравнительных продаж)
Итого нефинансовых активов Банка				2,166,442	
7	Земля	Берлин	Берлин	9,188,527	Доходный метод
Итого нефинансовых активов Группы				11,354,969	

В отчетном году признано обесценение нефинансовых активов на сумму 370 276 EUR (в 2017 году 1 031 940 EUR), которое отражено в статье «Прочие расходы» отчета о совокупных доходах.

20. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии (Примечание № 11)	95,098,162	95,098,162	90,638,213	90,638,213
Требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком выплаты до 3 месяцев	44,080,337	44,080,337	85,920,263	85,920,263
Итого	139,178,499	139,178,499	176,558,476	176,558,476

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

21. Вклады

(а) Анализ вкладов по группам Клиентов

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Юридические лица:				
- счета до востребования/ расчетные счета	162,160,399	162,167,582	229,487,569	229,835,683
- срочные депозиты	10,042,703	10,042,703	27,435,077	27,435,077
Физические лица:				
- счета до востребования/ расчетные счета	42,653,555	42,653,555	33,520,614	33,520,614
- срочные депозиты	2,973,786	2,973,786	6,039,189	6,039,189
Итого вклады:	217,830,443	217,837,626	296,482,449	296,830,563
Сектор:				
Частные предприятия	138,756,333	138,763,516	255,621,873	255,969,987
Частные лица	45,627,341	45,627,341	39,559,803	39,559,803
Финансовые институции	33,213,991	33,213,991	1,283,020	1,283,020
Некоммерческие организации	199,664	199,664	8,120	8,120
Учреждения финансовых институций и заимодателей	33,114	33,114	-	-
Правительство Латвии	-	-	9,633	9,633
Итого вклады:	217,830,443	217,837,626	296,482,449	296,830,563

(б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Резиденты	50,907,699	50,914,881	17,437,441	17,785,555
Нерезиденты	166,922,744	166,922,744	279,045,008	279,045,008
Итого вклады:	217,830,443	217,837,625	296,482,449	296,830,563

В 2018 году средняя процентная ставка по депозитам была 3,72% (2017: 3,19%) и средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,00% (2017: 0,00%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2018		31.12.2018		31.12.2017		31.12.2017	
	Группа	%	Банк	%	Группа	%	Банк	%
	EUR		EUR		EUR		EUR	
Промышленность	334,657	0,15	334,657	0,15	1,362,152	0,46	1,362,152	0,46
Строительство и недвижимость	7,762,032	3,57	7,769,215	3,57	9,986,205	3,37	10,334,319	3,48
Торговля и коммерческая деятельность	88,082,947	40,44	88,082,947	40,44	159,712,515	53,87	159,712,515	53,80
Финансовые и страховые услуги	58,017,419	26,63	58,017,419	26,63	35,225,496	11,88	35,225,496	11,87
Транспорт и связь	16,085,851	7,38	16,085,851	7,38	44,850,221	15,13	44,850,221	15,11
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	39,656	0,02	39,656	0,02	81,843	0,03	81,843	0,03
Физические лица	45,627,341	20,95	45,627,341	20,95	39,559,803	13,34	39,559,803	13,33
Прочие	1,880,540	0,86	1,880,540	0,86	5,704,214	1,93	5,704,214	1,92
Итого вклады	217,830,443	100%	217,837,626	100%	296,482,449	100%	296,830,563	100%

Сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составляет по состоянию на 31 декабря 2018 года 118 383 493 EUR (в 2017 году: 133 716 620 EUR), что составило 54,34% всего портфеля Банка (в 2017 году: 45,05%).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810
	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810

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: 1 937 009 EUR (на 31 декабря 2017 года: 1 849 308 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 2018 года: 12 503 133 EUR (на 31 декабря 2017 года: 11 937 036 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 2018 года: 3 118 668 EUR (на 31 декабря 2017 года: 2 977 466 EUR).

23. Прочие финансовые обязательства

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Обязательства до выяснения*	6,247	6,247	55,702	55,702
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585	16,585	16,585
Деньги в пути	860	860	5,334	5,334
Кредиторская задолженность	140,215	115,618	423,900	421,813
Резерв под обесценение внебалансовых обязательств	112,053	112,054	-	-
Выплата дивидендов	2,656,244	2,656,244	-	-
	2,932,204	2,907,608	501,521	499,434

* В статье «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2019 и 2018 года соответственно.

24. Накопленные расходы

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	336,010	336,010	358,648	358,648
Накопленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования КРФК	60,544	60,544	136,635	136,635
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	247,895	247,895	284,505	284,505
Прочие накопленные расходы	288,835	288,835	109,181	109,181
	933,284	933,284	888,969	888,969

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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.

	31.12.2018			31.12.2017		
	Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость		Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Валютные свопы	-	-	-	56,074,212	64,031	(652,280)
Валютные фьючерсы	-	-	-	612,368	724	(38)
Опционы	-	-	-	17,400	1,001	-
Итого	-	-	-	56,703,980	65,756	(652,318)

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

	31.12.2018			31.12.2017		
	Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость		Условная договорная базовая стоимость EUR	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Ааа до Аа3	-	-	-	-	-	-
А1 до А3	-	-	-	-	-	-
В1 до В3	-	-	-	6,077,821	9,271	(10,809)
Саа1 и ниже	-	-	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	50,626,159	56,485	(641,509)
Итого	-	-	-	56,703,980	65,756	(652,318)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

26. Уставный капитал

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2018 года составил 32 334 756 EUR (31 декабря 2017 года: 32 334 762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1,00 EUR (31 декабря 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2018	%	31.12.2017	%
	EUR		EUR	
SIA "SKY Investment Holding"	12,094,410	37,40	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%	5,905,782	18,27	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:

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Поручительства	6,934,513	6,934,513	8,931,032	8,931,032
	6,934,513	6,934,513	8,931,032	8,931,032

Группа и Банк предоставили гарантии в пользу Клиентов в размере 6 934 513 EUR (31 декабря 2017 года: 8 931 032 EUR). Данные гарантии обеспечены денежными или кредитными средствами, заблокированными или зарезервированными в Группе и Банке в качестве обеспечения требований Группы и Банка к Клиентам при наступлении событий (условий), требующих выполнения гарантийных обязательств.

Внебалансовые обязательства перед клиентами

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

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства, связанные с кредитованием	2,164,429	2,168,986	9,602,234	9,602,234
Неиспользованные кредитные линии	9,383,274	9,383,274	12,143,597	12,143,597
Итого обязательства, связанные с кредитованием	11,547,703	11,552,260	21,745,831	21,745,831

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами (продолжение)

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	144,180	144,180	6,645,685	6,645,685
EUR	2,020,249	2,024,806	2,956,549	2,956,549
Итого обязательства, связанные с кредитованием	2,164,429	2,168,986	9,602,234	9,602,234

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	3,640,972	3,640,972	8,435,617	8,435,617
EUR	5,742,302	5,742,302	3,707,980	3,707,980
Итого неиспользованные кредитные линии	9,383,274	9,383,274	12,143,597	12,143,597

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Обязательства, связанные с кредитованием	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 01.01.2018	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
ОКУ на 31.12.2018	65,068	46,239	-	111,307

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 01.01.2018	28,830	-	-	28,830
Увеличение	1,194	-	-	1,194
Снижение	(29,276)	-	-	(29,276)
ОКУ на 31.12.2018	748	-	-	748

В случае, когда Банк выступает арендатором, будущие выплаты по не аннулируемой оперативной аренде, согласно условиям заключенного договора, являются следующими:

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
До 1 года	34,492	34,492	48,065	48,065
1 до 5 лет	81,142	81,142	87,644	87,644
Свыше 5 лет	-	-	-	-
Итого обязательства по оперативной аренде	115,634	115,634	135,710	135,710

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Обремененные активы

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

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR	EUR	EUR	EUR
Требования к кредитным учреждениям	6,784,766	6,784,766	17,026,611	17,026,611
Прочие активы	4,436,378	4,436,378	1,514,778	1,514,778
Итого	11,221,144	11,221,144	18,541,389	18,541,389

Все обремененные активы используются как залог под исполнение финансовых обязательств Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2018 года, и на 31 декабря 2017 года.

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.

Общую сумму обремененных активов Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют:

- 1 514 778 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.
- 7 881 746 EUR – страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Группой и Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- 9 144 865 EUR – страховые депозиты для обеспечения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Достаточность капитала

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

Описание	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Итого собственный капитал	50,293,100	56,479,236
- Капитал первого уровня	37,639,741	38,611,886
- Основной капитал первого уровня	37,639,741	38,611,886
- Капитал второго уровня	12,653,359	17,867,350
Общая стоимость рисковых сделок	186,580,861	189,887,472
- Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	153,807,198	154,754,958
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	4,158,663	7,046,938
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	28,615,000	27,969,088
- Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	116,488
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	20,17%	20,33%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	29,243,602	30,066,950
- Показатель капитала первого уровня	20,17%	20,33%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	26,444,889	27,218,638
- Общий показатель капитала	26,96%	29,74%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	35,366,631	41,288,238
- Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
- Резерв сохранения капитала	4,664,522	4,747,187

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

Описание	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Итого собственный капитал	49,962,284	56,581,161
- Капитал первого уровня	37,308,925	38,713,811
- Основной капитал первого уровня	37,308,925	38,713,811
- Капитал второго уровня	12,653,359	17,867,350
Общая стоимость рисковых сделок	183,617,538	187,834,627
- Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	150,844,962	152,702,076
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	4,158,663	7,046,938
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	28,613,913	27,969,125
- Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	116,488
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	20,32%	20,61%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	29,046,136	30,261,253
- Показатель капитала первого уровня	20,32%	20,61%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	26,29,1873	27,443,733
- Общий показатель капитала	27,21%	30,12%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	35,272,881	41,554,391
- Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
- Резерв сохранения капитала	4,590,438	4,695,866

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Анализ активов и обязательств по валютам

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых статей, возникших в результате валютных свопов Группы, по валютам на 31 декабря 2018 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	401,845	94,686,900	-	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	41,870,087	1,913,850	348,434	44,132,371
Кредиты и авансы	56,912,505	28,572,551	13,423	85,498,479
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,976,119	1,273,367	-	25,249,486
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	284,083	-	284,083
Нематериальные активы	16,993	485,893	-	502,886
Основные средства	-	13,460,695	-	13,460,695
Налог на прибыль	-	278,648	-	278,648
Расходы будущих периодов	14,314	205,557	1,179	221,050
Прочие активы	2,348,697	12,474,482	3,549,221	18,372,400
Активы итого	125,540,560	153,636,026	3,912,257	283,088,843
Обязательства, капитал и резервы				
Вклады	96,622,172	118,599,846	2,608,425	217,830,443
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,558,810	-	-	17,558,810
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	1,284	911,318	20,682	933,284
Прочие обязательства	150,831	2,779,492	1,881	2,932,204
Субординированный долг	11,207,357	-	-	11,207,357
Капитал и резервы	-	32,626,745	-	32,626,745
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>	106	(1,281,375)	1,281,269	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	-	-	-	-
Чистая длинная / (короткая) позиция	106	(1,281,375)	1,281,269	-
31 декабря 2017 года				
Активы итого	197,277,898	162,147,192	7,538,390	366,963,480
Итого обязательства, капитал и резервы	242,288,071	117,855,577	6,819,832	366,963,480
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	(45,010,173)	44,291,615	718,558	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты				
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	50,632,394	5,000,000	468,497	56,100,891
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	5,403,287	50,450,000	768,083	56,621,370
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	45,229,107	(45,450,000)	(299,586)	(520,479)
Чистая длинная / (короткая) позиция	218,934	(1,158,385)	418,972	(520,479)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых статей, возникших в результате валютных свопов Банка, по валютам на 31 декабря 2018 года:

	USD EUR	EUR EUR	Другие валюты EUR	Итого EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	401,845	94,686,900	-	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	41,870,087	1,913,850	348,434	44,132,371
Кредиты и авансы	56,912,505	31,334,526	13,423	88,260,454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,976,119	1,273,367	-	25,249,486
Инвестиции в дочернюю компанию	-	6,100,000	-	6,100,000
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	284,083	-	284,083
Нематериальные активы	16,993	485,893	-	502,886
Основные средства	-	13,460,695	-	13,460,695
Налог на прибыль	-	278,648	-	278,648
Расходы будущих периодов	14,314	205,557	1,179	221,050
Прочие активы	2,348,697	3,270,378	3,549,221	9,168,296
Активы итого	125,540,560	153,293,897	3,912,257	282,746,714
Обязательства, капитал и резервы				
Вклады	96,622,172	118,607,029	2,608,425	217,837,626
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,558,810	-	-	17,558,810
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	1,284	911,318	20,682	933,284
Прочие обязательства	150,831	2,754,896	1,881	2,907,608
Субординированный долг	11,207,357	-	-	11,207,357
Капитал и резервы	-	32,302,029	-	32,302,029
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>	106	(1,281,375)	1,281,269	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	-	-	-	-
Чистая длинная / (короткая) позиция	106	(1,281,375)	1,281,269	-
31 декабря 2017 года				
Активы итого	197,277,898	162,595,144	7,538,390	367,411,432
Итого обязательства, капитал и резервы	242,288,071	118,303,529	6,819,832	367,411,432
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	(45,010,173)	44,291,615	718,558	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты				
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	50,632,394	5,000,000	468,497	56,100,891
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	5,403,287	50,450,000	768,083	56,621,370
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	45,229,107	(45,450,000)	(299,586)	(520,479)
Чистая длинная / (короткая) позиция	218,934	(1,158,385)	418,972	(520,479)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Следующая таблица отражает распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2018 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просро- ченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бес- срочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	95,088,745	-	-	-	-	-	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	-	37,402,262	913,401	4,766,708	-	1,050,000	-	44,132,371
Кредиты и авансы	4,816,304	8,071,017	3,627,137	4,579,166	37,151,556	7,673,145	19,580,154	85,498,479
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8,549,820	5,462,125	661,999	8,598,483	1,969,251	7,808	25,249,486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	284,083	284,083
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	502,886	502,886
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,460,695	13,460,695
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	221,050	-	-	221,050
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	278,648	-	-	278,648
Прочие активы	-	4,319,863	-	146,691	2,233,773	-	11,672,073	18,372,400
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
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	-	205,555,285	1,106,956	4,942,900	1,425,031	4,731,154	69,117	217,830,443
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	61,899	-	29,662	-	17,467,249	-	17,558,810
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	933,284	-	-	-	-	933,284
Прочие обязательства	-	2,906,129	-	-	9,490	-	16,585	2,932,204
Субординированный долг	-	5,611	-	873,362	1,746,725	8,581,659	-	11,207,357
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	32,626,745	32,626,745
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)

31 декабря 2017 года

Активы итого	5,250,394	181,152,025	40,387,367	19,652,775	48,231,367	54,717,621	17,571,931	366,963,480
Итого обязательства, капитал и резервы	-	265,837,544	11,994,462	2,098,477	12,709,031	35,023,845	39,300,121	366,963,480
Внебалансовые обязательства	-	1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863
Ликвидность	5,250,394	(85,696,538)	23,513,418	10,690,612	30,931,158	9,025,105	(24,391,012)	(30,676,863)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Следующая таблица отражает распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2018 года по их оставшемуся договорному сроку возврата и погашения.

	Просро- ченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бес- срочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	95,088,745	-	-	-	-	-	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	-	37,402,262	913,401	4,766,708	-	1,050,000	-	44,132,371
Кредиты и авансы	4,816,304	8,071,017	3,627,137	4,579,166	37,151,556	10,435,120	19,580,154	88,260,454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8,549,820	5,462,125	661,999	8,598,483	1,969,251	7,808	25,249,486
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	-	-	6,100,000	6,100,000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	284,083	284,083
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	502,886	502,886
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13,460,695	13,460,695
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	221,050	-	-	221,050
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	278,648	-	-	278,648
Прочие активы	-	4,304,286	-	146,691	2,233,773	-	2,483,546	9,168,296
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
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	-	205,562,468	1,106,956	4,942,900	1,425,031	4,731,154	69,117	217,837,626
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	61,899	-	29,662	-	17,467,249	-	17,558,810
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	933,284	-	-	-	-	933,284
Прочие обязательства	-	2,881,533	-	-	9,490	-	16,585	2,907,608
Субординированный долг	-	5,611	-	873,362	1,746,725	8,581,659	-	11,207,357
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	32,302,029	32,302,029
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)
31 декабря 2017 года								
Активы итого	5,250,394	181,149,284	40,387,367	19,652,775	47,636,367	49,163,314	24,171,931	367,411,432
Итого обязательства, капитал и резервы	-	266,183,571	11,994,462	2,098,477	12,709,031	35,023,845	39,402,046	367,411,432
Внебалансовые обязательства	-	1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863
Ликвидность	5,250,394	(86,045,306)	23,513,418	10,690,612	30,336,158	3,470,798	(17,892,937)	(30,676,863)

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 2018 года составил 69,29% (31 декабря 2017 года: 73,46%). В соответствии с требованиями КРФК, Банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, но не менее 60% 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 2018 года:

	Просро- ченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бес- срочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Выпущенные 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
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,717,152	69,117	18,482,216

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

	Просро- ченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бес- срочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Выпущенные 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
<i>Внебалансовые обязательства</i>	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,721,709	69,117	18,486,773

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В следующей таблице отображен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Группы в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2017 года:

	Просро- ченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бес- срочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	118,194	-	56,637	-	16,676,395	-	16,851,227
Вклады	-	264,183,567	12,109,806	2,155,464	10,921,449	8,234,814	69,117	297,674,216
Прочие обязательства	-	501,521	-	-	-	-	-	501,521
Субординированный долг	-	89,398	160,742	247,058	2,159,265	12,275,349	-	14,931,811
Итого обязательства		264,892,680	12,270,547	2,459,159	13,080,714	37,186,558	69,117	329,958,775
<i>Внебалансовые обязательства</i>		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863

В следующей таблице отображен анализ сроков недисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка в соответствии со договорными сроками на 31 декабря 2017 года:

	Просро- ченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бес- срочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	118,194	-	56,637	-	16,676,395	-	16,851,227
Вклады	-	264,531,682	12,109,806	2,155,464	10,921,449	8,234,814	69,117	298,022,331
Прочие обязательства	-	499,434	-	-	-	-	-	499,434
Субординированный долг	-	89,398	160,742	247,058	2,159,265	12,275,349	-	14,931,811
Итого обязательства	-	265,238,708	12,270,548	2,459,159	13,080,714	37,186,558	69,117	330,304,804
<i>Внебалансовые обязательства</i>		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Группы и Банка на 31 декабря 2017 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	56,118,292	-	-	56,118,292
Исходящий денежный поток	56,621,369	-	-	56,621,369

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2018 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 месяца EUR	3-6 месяцев EUR	6-12 месяцев EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувстви- тельные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	94,163,606	-	-	-	-	-	925,139	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	37,270,708	32,676	-	-	-	-	6,828,987	44,132,371
Кредиты и авансы	14,617,840	9,961,541	4,011,320	33,002,691	22,405,840	28,488	1,470,759	85,498,479
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,549,820	5,462,125	661,999	8,598,483	1,969,251	-	7,808	25,249,486
Деловые инструменты, переоцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	284,083	284,083
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	5,885,247	5,885,247
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
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	622,762	223,668	162,503	1,420,885	1,003,994	-	214,396,631	217,830,443
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	17,467,249	-	91,561	17,558,810
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	3,865,488	3,865,488
Субординированный долг	-	-	873,362	1,746,725	8,581,659	-	5,611	11,207,357
Итого обязательства	622,762	223,668	1,035,865	3,167,610	27,052,902	-	218,359,291	250,462,098
Капитал и резервы							32,626,745	32,626,745
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)
31 декабря 2017 года								
Активы итого	177,674,769	39,382,362	19,440,603	37,846,956	42,350,944	30,031	50,237,815	366,963,480
Итого обязательства, капитал и резервы	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	324,808,440	366,963,480
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	175,488,913	35,568,910	18,855,227	29,965,020	14,662,524	30,031	(274,570,625)	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2018 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 месяца EUR	3-6 месяцев EUR	6-12 месяцев EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувстви- тельные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	94,163,606	-	-	-	-	-	925,139	95,088,745
Требования к кредитным учреждениям	37,270,708	32,676	-	-	-	-	6,828,987	44,132,371
Кредиты и авансы	14,617,840	12,723,516	4,011,320	33,002,691	22,405,840	28,488	1,470,759	88,260,454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,549,820	5,462,125	661,999	8,598,483	1,969,251	-	7,808	25,249,486
Деловые инструменты, переоцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	284,083	284,083
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	5,869,670	5,869,670
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
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады*	622,762	223,668	162,503	1,420,885	1,003,994	-	214,403,814	217,837,626
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	17,467,249	-	91,561	17,558,810
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	3,840,892	3,840,892
Субординированный долг	-	-	873,362	1,746,725	8,581,659	-	5,611	11,207,357
Итого обязательства	622,762	223,668	1,035,865	3,167,610	27,052,902	-	218,341,878	250,444,685
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	32,302,029	32,302,029
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)
31 декабря 2017 года								
Активы итого	177,674,769	41,882,362	19,440,603	37,846,956	42,350,944	30,031	48,185,767	367,411,432
Итого обязательства, капитал и резервы	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	325,256,392	367,411,432
Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок	175,488,913	38,068,910	18,855,227	29,965,020	14,662,524	30,031	(277,070,625)	-

* Вклады, не чувствительные к риску изменения процентной ставки, включают гарантийные депозиты в сумме 9,586,580 EUR (в 2017 году: 18 141 170 EUR).

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 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: 4- 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	-

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2017 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%)	10,706,000	2,164,130	2,500,833	-
Корреспондентский счет	13,875,078	-	-	-
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	6,600,000	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0,0%)	-	1,438,164	348,114	1,651,480
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 7,0-8,5%)	-	7,916,689	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2017 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,036,369	129,644	26,389	590
Процентные расходы	(80,194)	(549,056)	-	-
За вычетом резервов под обесценение кредитов	-	192,178	-	-
Комиссионные доходы	-	35,464	121	7,379
Комиссионные расходы	(68,636)	-	-	-
Административные и прочие операционные	(108,603)*	-	600	-

* в т. ч. списанная дебиторская задолженность на общую сумму 90,771 EUR

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	6,134
Активы в доверительном управлении	5,313,027	743,136

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2017 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Дочерняя компания Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, выданные связанным сторонам за период	145,355,397	-	2,500,000	51,742
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	144,684,566	511,529	-	58,726

Сделки с материнской компанией Банка включают общую сумму выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2017 года.

Ниже показаны суммы вознаграждения членам Совета и Правления Банка:

	31.12.2018 Группа EUR	31.12.2018 Банк EUR	31.12.2017 Группа EUR	31.12.2017 Банк EUR
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
– Заработная плата	610,220	610,220	661,449	652,743
– Отчисления в Государственное агентство социального страхования	155,951	155,951	173,270	171,216
Итого	766,171	766,171	834,719	823,959

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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:

	31.12.2018		31.12.2017	
	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	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452
Кредиты юридическим лицам	82,304,655	89,094,220	88,258,436	96,470,638
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	3,039,727	3,387,513	7,731,677	8,556,368
Ипотечные кредиты	154,097	182,449	314,087	407,072
Прочие финансовые активы	5,885,247	5,885,247	3,878,758	3,878,758
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	230,604,842	237,770,545	280,260,623	289,390,501
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	217,830,443	219,245,093	296,482,449	296,899,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810
Субординированный долг	11,207,357	11,353,625	12,367,892	12,511,188
Прочие финансовые обязательства	2,932,204	2,932,204	501,521	501,521
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	249,528,814	251,089,732	326,115,672	326,676,093

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

	31.12.2018		31.12.2017	
	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	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213
Требования к кредитным учреждениям	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452
Кредиты юридическим лицам	85'066,630	91,972,181	90,759,269	99,072,521
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	3,039,727	3,387,513	7,731,677	8,556,368
Ипотечные кредиты	154,097	182,449	314,087	407,072
Прочие финансовые активы	5,869,670	5,869,670	3,280,184	3,280,184
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	233,351,240	240,632,929	282,162,882	291,393,810
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Вклады	217,837,626	219,252,277	296,830,563	297,247,688
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810
Субординированный долг	11,207,357	11,353,625	12,367,892	12,511,188
Прочие финансовые обязательства	2,907,608	2,907,608	499,434	499,434
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	249,511,401	251,072,320	326,461,699	327,022,120

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости активов Группы по уровням:

	31.12.2018			31.12.2017		
	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	-	-	-	-	65,756	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	284,083	-	-	234,942
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,976,121	1,273,367	-	58,265,632	2,084,702	-
Итого активы по справедливой стоимости	23,976,121	1,273,367	284,083	58,265,632	2,150,458	234,942
Активы с указанной справедливой стоимостью						
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	95,088,745	-	-	90,638,213	-
Требования к кредитным учреждениям	-	44,132,371	-	-	89,439,452	-
Кредиты	-	-	85,498,479	-	-	96,304,200
Прочие финансовые активы	-	5,885,247	-	-	3,878,758	-
Итого активы с указанной справедливой стоимостью	-	145,106,363	85,498,479	-	183,956,423	96,304,200
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	652,318	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	-	-	-	652,318	-
Обязательства с указанной справедливой стоимостью						
Вклады	-	217,830,443	-	-	296,482,449	-
Выпущенные долго-вые ценные бумаги	-	-	17,558,810	-	-	16,763,810
Субординированный долг	-	-	11,207,357	-	-	12,367,892
Прочие финансовые обязательства	-	2,932,204	-	-	501,521	-
Итого обязательства с указанной справедливой стоимостью	-	220,762,647	28,766,167	-	296,983,970	29,131,702

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости активов Банка по уровням:

	31.12.2018			31.12.2017		
	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	-	-	-	-	65,756	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	284,083	-	-	234,942
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,976,121	1,273,367	-	58,265,632	2,084,702	-
Итого активы по справедливой стоимости	23,976,121	1,273,367	284,083	58,265,632	2,150,458	234,942
Активы с указанной справедливой стоимостью						
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	-	95,088,745	-	-	90,638,213	-
Требования к кредитным учреждениям	-	44,132,371	-	-	89,439,452	-
Кредиты	-	-	88,260,454	-	-	98,805,033
Прочие финансовые активы	-	5,869,670	-	-	3,280,184	-
Итого активы с указанной справедливой стоимостью	-	145,090,786	88,260,454	-	183,357,849	98,805,033
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	652,318	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	-	-	-	652,318	-
Обязательства с указанной справедливой стоимостью						
Вклады	-	217,837,626	-	-	296,830,563	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17,558,810	-	-	16,763,810
Субординированный долг	-	-	11,207,357	-	-	12,367,892
Прочие финансовые обязательства	-	2,907,608	-	-	499,434	-
Итого обязательства с указанной справедливой стоимостью	-	220,745,234	28,766,167	-	297,329,997	29,131,702

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года сумма субординированного долга составила:

	31.12.2018		31.12.2018		31.12.2017		31.12.2017	
	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	7,499,686	7,00-8,50	7,499,686	7,00-8,50
Heshvan Limited (погашение в 2020-2021 году)	2,064,228	8,00-8,50	2,064,228	8,00-8,50	1,970,767	8,00-8,50	1,970,767	8,00-8,50
Crownfield Nordic Limited Partnership (погашение в 2018 году)	-	-	-	-	1,667,964	7,00	1,667,964	7,00
Milandale Limited (погашение в 2021 году)	436,778	8,00	436,778	8,00	417,003	8,00	417,003	8,00
Maxiplan L.P (погашение в 2020 году)	370,563	8,50	370,563	8,50	353,785	8,50	353,785	8,50
Игорь Чуденков (погашение в 2020 году)	366,899	8,50	366,899	8,50	350,287	8,50	350,287	8,50
Андрей Володин (погашение в 2020 году)	113,541	8,50	113,541	8,50	108,400	8,50	108,400	8,50
Итого субординированный долг	11,207,357		11,207,357		12,367,892		12,367,892	

35. Активы в доверительном управлении

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

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа EUR	Банк EUR	Группа EUR	Банк EUR
Юридические лица:				
– нерезиденты	68,836,200	68,836,200	86,632,296	86,632,296
Физические лица:				
– резиденты	216,624	216,624	199,006	199,006
– нерезиденты	457,519	457,519	1,413,511	1,413,511
Итого	69,510,343	69,510,343	88,244,813	88,244,813

36. Отдача капитала и отдача активов

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	15.52%	15.66%	6,55%	6,74%
Отдача активов (ROA) (%)	1.78%	1.80%	0,66%	0,65%

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

В 2018 году произошел ряд событий, существенно повлиявший на работу банковского сектора Латвии, в результате которых латвийские банки были вынуждены пересмотреть свои модели ведения бизнеса.

В феврале 2018 года Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США («FinCEN») выпустила проект сообщения об ограничении доступа к финансовой системе США одному из крупных латвийских банков (основание – ASV PATRIOT Act, статья 311), в мае 2018 года вступили в силу изменения в законе о ПЛСППФТ, ограничивающие обслуживание части shell-компаний. В августе 2018 года был опубликован доклад Moneywall по оценке латвийской финансовой системы, указывающий на недостатки в финансовом секторе Латвии.

Вышеуказанные события повлекли за собой очередной рост внимания к банковской системе Латвии – весной и летом 2018 года ряд корреспондентских банков – международных партнеров латвийских банков, ограничили свою работу в регионе. Хотя данные события и не оказали критического влияния на деятельность банковской системы в целом, данные события стали стимулом для активной трансформации бизнес-моделей «нерезидентских» банков. Латвийские банки дополнительно оценили уровень своего риск-аппетита в обслуживании «нерезидентского» портфеля клиентов и провели мероприятия по снижению рисков.

Данные обстоятельства свидетельствуют о существенной неопределенности, которая может стать источником значительных сомнений в способности Концерн и Банка продолжать свою деятельность также в будущем и таким образом реализовать свои активы и исполнять свои обязательства в ходе обычной предпринимательской деятельности. Тем не менее с учетом того, что Концерн и Банк разработали новую стратегию развития на 2018-2021 год, реализация которой уже начата во втором полугодии 2018 года и продолжается в 2019 году, руководство Концерн и Банка не ожидает, что события в банковской системе Латвии, и произошедшие изменения в законе о ПЛСППФТ, способны в 2019 году оказать негативное влияние на бизнес-модель Концерн и Банка, и способность продолжать свое развитие.

Концерн и Банк весной и летом 2018 года тщательно следил за развитием событий и оценивал их влияние на способность Банка продолжать свою деятельность. В июне 2018 года Советом Банка была утверждена новая стратегия развития Банка на период 2018-2021 год. Стратегия предусматривает продолжение работы Банка, фокусируясь в своем развитии в первую очередь на рынки Латвии и ЕС, а также планомерно трансформируя Банк под новый формат работы.

2018 год потребовал от Банка значительных усилий по определению своего предназначения в новых условиях трансформирующегося рынка банковских услуг – начало активной работы в новых сегментах рынка требует от Банка пересмотра стандартных продуктов и подходов к ведению бизнеса, а также введения новых продуктов/услуг, ориентированных на новые группы клиентов-резидентов. Данная работа будет продолжена в 2019 году – планируется, что в течение 2019 года Банк завершит трансформацию своей модели ведения бизнеса и начнет планомерно наращивать объем бизнеса в новых для себя клиентских сегментах.

Второе полугодие 2018 года было посвящено достижению поставленных новой стратегией целей, где ключевыми задачами было: обеспечение приемлемого для Банка риска клиентской базы, достижение оптимального размера административных расходов, при сохранении высокого уровня соответствия требованиям нормативной среды, а также подготовка для активной работы на рынке ЛР и ЕС. В течение 2018 года, в т. ч. в рамках выполнения требований новой редакции закона о ПЛСППФТ и новой Стратегии риска ЛСППФТ, Банк существенно сократил свою «нерезидентскую» клиентскую базу – в общей сложности в 2018 году закрыты счета 2520 клиентов. С начала второго квартала 2019 года Банк планирует постепенный рост количества клиентов за счет клиентов, привлекаемых главным образом на рынке ЛР и стран ЕС.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

37. Непрерывность деятельности (продолжение)

Объем вкладов в общей сложности в течение 2018 года уменьшился на 78,9 миллионов евро и на конец 2018 года составил 217,7 миллионов евро, что на 51,6 миллиона евро больше, чем прогнозировалось менеджментом Банка на этапе подготовки и утверждения стратегии развития Банка в мае-июне 2018 года. Такой отток вкладов привел к некоторому (на 9,1%) снижению процентных доходов Банка, главным образом от размещения свободной ликвидности.

В 2019 году Банк планирует ускорить реализацию своей новой, ориентированной на рынок ЛР и ЕС стратегии, которая приведет к существенному увеличению местного кредитного портфеля Банка и доходов, связанных с внутренним рынком. В качестве целевого сегмента местного кредитования Банк выбрал сегмент малого и среднего бизнеса Латвии, который будет предлагать полный спектр возможностей долгосрочного и краткосрочного финансирования. В качестве основного конкурентного преимущества Банк видит высококвалифицированный, компетентный и опытный персонал, а также быстрый и гибкий подход к принятию решений о кредитовании. Для обеспечения более быстрой реализации новой стратегии в первой половине 2019 года будут проведены значительные мероприятия по поддержке позиционирования бренда Банка на рынке Латвии

В 2019 году Банк не ожидает существенных изменений объема вкладов (расчетные счета и депозиты), которые сохранятся на уровне 200 миллионов евро. В результате активного маркетинга и работы команды продаж в течение 2019 года увеличится удельный вес латвийского кредитного портфеля в общем кредитном портфеле Банка, при постепенном снижении удельного веса кредитного портфеля, связанного со странами СНГ. К концу 2019 года планируется увеличение доли нетто процентных доходов до 52,2% от общих нетто доходов Банка. Также планируется снижение доли нетто комиссионных доходов с 38,4% в 2018 году до 35,6% от общих доходов Банка на конец 2019 года.

В соответствии со стратегий на 2018 год, Банк согласовал с ФКТК и закончил подготовительные работы для привлечения вкладов посредством депозитных платформ. 2 января 2019 года Банк получил первые вклады от резидентов Германии (физические лица). На 15 февраля 2019 года таким образом привлечены вклады на сумму 8,08 миллиона евро на сроки от 3 до 24 месяцев. В 2018 году проведена ревизия существующей клиентской базы Банка, в рамках которой Банк убедился в соответствии вкладов клиентов требованиям новой редакции закона о ПЛСППФТ. Оценив стабильность существующих вкладов, стратегия Банка на 2019 год предусматривает привлечение вкладов через депозитные платформы из Германии как дополнительный инструмент управления ликвидностью.

В 2019 году Банк планирует завершить ряд начатых в 2018 году и новых, стратегически важных для трансформации бизнес-модели Банка, проектов: запуск современного мобильного приложения интернет-банка, разработку новых продуктов финансирования предприятий, публикацию новой домашней страницы, завершение процесса смены логотипа Банка и формирование новой визуальной идентичности, а также продолжение активной работы по стратегической коммуникации и созданию образа Банка на местном рынке. Руководство Банка убеждено, что реализация этих проектов обеспечит прирост доходов и улучшение узнаваемости Банка на местном рынке и рынке ЕС. В течение первых 6 месяцев планируется разработка и утверждение стратегии развития технологий и цифровой трансформации банковских продуктов. В 3 квартале 2019 года Банк планирует пересмотреть, утвердить на Совете и подать ФКТК, стратегию развития Банка на 2019-2022 год, отразив в ней уточненный сценарий развития Банка на будущие 3 года, в котором будут учтены как результаты трансформации Банка в 2018 и первом полугодии 2019 года, так и видение руководства Банка относительно дополнительных возможностей развития на рынках ЛР и ЕС.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

37. Непрерывность деятельности (продолжение)

Бюджет 2019 года предусматривает, что 2019 год Банк завершит с чистой прибылью порядка 2,15 миллиона евро. Стратегия развития и бюджет 2019 года предусматривает увеличение удельного веса процентного дохода от клиентов из ЛР и ЕС, в общем сохраняя процентный доход на уровне 2018 года, в свою очередь снижение комиссионного дохода (-27% от результата 2018 года), связанное с общим снижением объема клиентской базы, будет компенсирован экономией на процентных расходах (-26%) и комиссионных расходах (-39%). При этом, стимулируя развитие Банка в новых для него сегментах рынка, административные расходы бюджета будут сохранены на уровне 2018 года и предусматривают значительные инвестиции в маркетинг, развитие ИТ систем, ремонт помещений Банка, а также проведение планового аудита системы внутреннего контроля в области ПЛСПППФТ.


Аktionеры Банка предоставили Банку письменные подтверждения готовности поддержать Банк в течение процесса перехода на новую бизнес-модель, а также готовности оказать финансовую поддержку, если такая будет Банку необходима для исполнения требований по капиталу и ликвидности в период 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.

В конце 2018 года ФКТК провела в Банке проверку на предмет выполнения Банком требований Закона о ПЛСПППФТ в отношении запрета на поддержание деловых отношений с shell-образованиями, если таковые одновременно соответствуют признакам, установленным в подпунктах «а» и «b» пункта 151 статьи 1 Закона. 27 февраля 2019 года Банк получил письмо ФКТК о результатах указанной проверки – ФКТК указывает на необходимость учесть мнение ФКТК по рассмотренным в ходе проверки материалам в процессе дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля Банка. Также ФКТК в данном письме указывает на то, что констатированные в ходе проверки недостатки, с учетом уже проведенных Банком мероприятий по улучшению системы внутреннего контроля, будут оцениваться ФКТК в будущем во взаимосвязи с фактами, которые могут быть обнаружены, в ходе следующей полной очной проверки Банка со стороны ФКТК

В феврале 2019 года был подписан договор о продаже недвижимого имущества по адресу: ул. Овощная, 9, пгт Васищево, Украина (перенятая недвижимость). Сделка была завершена 18 февраля 2019 года. Банк не понес убытков в результате этой сделки.



Александр Яковлев
Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Марк Беккер
Заместитель Председателя
Совета

Рига, 12 марта 2019 года
