

Финансовая отчетность за 2023 год*

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

Содержание

Сообщение Руководства	3 – 5
Сообщение Руководства – Совет и Правление Банка	6
Сообщение об ответственности Руководства	7
Отчет независимого аудитора	8 – 14
Финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе	15
Отчет о финансовом положении	16
Отчет об изменениях в составе собственных средств	17
Отчет о движении денежных средств	18
Примечания к финансовой отчетности	19 – 102

Сообщение Руководства

В данном консолидированном отчете отражены показатели деятельности AS "Reģionālā investīciju banka" (Банк). Банк является зарегистрированным в Латвийской Республике акционерным обществом. Юридический адрес: ул. Ю. Алунана 2, Рига, LV-1010, зарегистрировано в Регистре предприятий 28 сентября 2001 года за № 40003563375. 3 октября 2001 года Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики утвердила Банк в качестве кредитного учреждения и выдала лицензию № 170. Учреждением, осуществляющим надзор за Банком, после объединения Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики и Банка Латвии с 1 января 2023 года является Банк Латвии.

2023 год стал для Банка годом стабильного роста, в течение которого Банк продолжал планомерное развитие в соответствии с утвержденной Стратегией развития и укреплял свои позиции в сегменте корпоративных банков. В 2023 году было начато множество подготовительных работ и проектов, важных для дальнейшего развития Банка. Прибыль 2023 года и прирост объема активов Банка не только отражают проделанную командой работу, но и свидетельствуют об эффективной и устойчивой бизнес-модели развития Банка.

Отличный финансовый результат 2023 года. Несмотря на до сих пор динамично меняющиеся и трудно прогнозируемые внешние обстоятельства, наша ориентированная на достижения команда профессионалов в 2023 году выполнила планы бюджета и достигла отличного финансового результата – прибыль за отчетный год составила 9,14 млн EUR. Данный результат был достигнут благодаря росту объемов бизнеса Банка и процентных ставок, которые стремительно повышались на протяжении 2023 года в результате реализуемой ЕЦБ и ФРС США монетарной политики. В конце 2023 года активы Банка составили 474,8 млн EUR, что на 75 млн EUR или 18,7 % больше, чем годом ранее. Это позволило по результатам 3-го квартала 2023 года (*данные АФО*) занять 7-е место среди всех членов Ассоциации финансовой отрасли Латвии.

Кредитование как основной продукт Банка и укрепление позиции Банка на рынке. В 2023 году Банк продолжил тщательно формировать свой кредитный портфель, фокусируя внимание на финансировании проектов среднего и крупного бизнеса Латвии. В данном сегменте в 2023 году были реализованы 37 новых проектов с выдачей резидентам Латвии новых кредитов в размере 37,7 млн EUR. В целом кредитный портфель Банка для резидентов Латвии в 2023 году увеличился на 4,3 млн EUR, к концу года достигнув 67,6 млн EUR. Динамика прироста в разрезе года была более убедительной в середине года, когда латвийский кредитный портфель составил 73,6 млн EUR. Процентные доходы от выданных резидентам Латвии кредитов в 2023 году выросли на 112 % или 2,37 млн EUR, к концу года образовав более 60 % от всех процентных доходов Банка по кредитам.

Работа Банка по администрированию кредитов на протяжении 2023 года осуществлялась в сложной внешней среде, на которую повлиял общий экономический спад в еврозоне, сложная ситуация в сегменте недвижимости Латвии в основном из-за существенного роста ставки EURIBOR, а также продолжающейся войны в Украине. При работе с клиентами Банк не только концентрируется на темпах роста кредитного портфеля, но и обращает особое внимание на его качество, уровень риска и диверсификацию. В 3-м квартале 2023 года, в рамках общей стратегии управления кредитным портфелем, Банк снизил концентрацию кредитов в сегменте недвижимости Латвии с 35 % до 26 %, на общую сумму 20,2 млн EUR. В результате обеспечивается меньшая концентрация рисков в сегменте недвижимости Латвии, в котором, по оценкам Банка, 2024 год будет достаточно сложным.

Кредитование как основной продукт Банка и укрепление позиции Банка на рынке (продолжение).

В свою очередь в 4-м квартале 2023 года был реализован долго подготавливавшийся проект цессии кредитного портфеля с кредитным риском в Украине, в рамках которого кредиты в размере 13,4 млн EUR были цедированы за номинальную стоимость, тем самым к концу года снизив риск Банка в Украине с 20 млн EUR до неполных 7 млн EUR или 6,7 % от общего кредитного портфеля Банка. В оставшийся кредитный портфель Банка с кредитным риском в Украине преимущественно входят компании, у которых географически диверсифицирован бизнес и которые работают также за пределами Украины, в результате чего способны своевременно выполнить свои обязательства, несмотря на войну в Украине.

В целом в 2023 году Банк выдал новые кредиты в размере 62,5 млн EUR, сохранив достигнутый в предыдущем году темп выдачи новых кредитов и укрепив свои позиции на латвийском рынке в качестве активного корпоративного банка, сфокусированного на сотрудничестве с резидентским бизнесом Латвии.

Обслуживание клиентов и комиссионные доходы. В 2023 году Банк продолжил реализовывать установленные в Стратегии развития цели и продемонстрировал прирост объема бизнеса. План бюджета по комиссионным доходам 2023 года был выполнен на 117 %, из которых в сегменте резидентов Латвии выполнение плана достигло 133 %, обеспечив прирост на 74 %, что и по данной позиции демонстрирует фокус Банка на сотрудничество с местным бизнесом.

В своей деятельности в 2023 году Банк придерживался сформулированных в Стратегии развития принципов и ценностей, концентрируясь на основной миссии Банка – быть надежным партнером своих клиентов во всех вопросах, связанных с банковскими услугами. Кроме того, как и в предыдущие годы, Банк предлагает клиентам высокую конкуренцию, понимание нужд клиентов, отличное качество продуктов и быстроту принятия решений.

Капитал, ликвидность¹ и вклады. На протяжении 2023 года финансовые показатели Банка были стабильны с надежным запасом по нормативам ликвидности и капитала. Данные показатели в 2023 году были еще убедительнее для Банка, чем годом ранее, при чем показатель ликвидности² вырос с 73,26 % в конце 2022 года до 87,04 % на 31 декабря 2023 года. В свою очередь требование достаточности необходимого капитала для покрытия всех рисков Банка при установленном регулятором показателе в 11,50 % увеличилось с 27,82 % в конце 2022 года до 38,49 % 31 декабря 2023 года. По данным журнала Forbes, AS "Reģionālā investīciju banka" был признан лучшим банком в странах Балтии в 2022 году по показателю достаточности капитала. В отчетный период общий объем вкладов остался практически неизменным – в конце 2022 года вклады клиентов составили 343,7 млн EUR, в свою очередь к концу года 2023 года это были 338,3 млн EUR или 120 % от запланированного в бюджете 2023 года.

¹ Дефиниции показателя достаточности капитала и ликвидности содержатся в Регule Европейского Парламента и Совета №. 575/2013 и рассчитывается в соответствии с требованиями Регулы (ЕС) 575/2013 Европейского парламента и Совета, а также согласно закона «О кредитных учреждениях».

² Соотношение ликвидных активов Банка, с остаточным сроком погашения до 30 дней, к краткосрочным обязательствам.

Сообщение Руководства (продолжение)

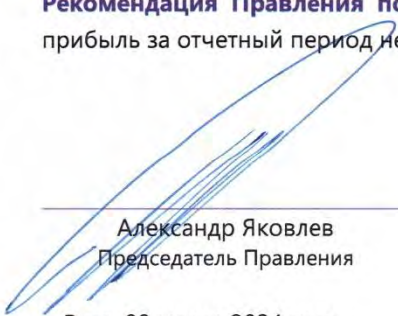
Развитие и важнейшие планы на 2024 год. На 2024 год Банк выдвинул для себя амбициозные планы роста с упором на основную сферу нашей деятельности – кредитование и развитие предложения продуктов корпоративного банка. В 2024 году планируется выдать новые кредиты на сумму не менее 72 млн EUR, в т. ч. в Латвии – 56 млн EUR, добившись, чтобы кредитный портфель Банка к концу 2024 года достиг 153 млн EUR. Для достижения данной цели мы планируем обратиться к новым клиентам из приоритетных для нас отраслей народного хозяйства Латвии – лесное хозяйство и деревообработка, фармацевтика и пищевая промышленность, металлообработка и сельское хозяйство. Мы продолжаем совершенствовать наши продукты кредитования, чтобы иметь возможность в любой ситуации выполнить обещанное клиентам – обеспечить высочайшую конкуренцию на рынке в сфере деятельности клиента и предложить клиенту быстрое и максимально экономически эффективное решение по финансированию бизнес-проектов.

В 2024 году мы продолжим улучшать качество обслуживания клиентов Банка и укреплять индивидуальный подход к повседневной работе с клиентами – станем еще доступнее и дружелюбнее для своих клиентов и партнеров, позаботимся о доступности наших услуг для латвийского бизнеса. В 2023 году был начат ряд важных для Банка проектов, успешная реализация которых в первой половине 2024 года укрепит технологическую сторону предложения услуг Банка. Существующим и потенциальным клиентам Банка в первой половине 2024 года будет представлена новая домашняя страница Банка, новый Интернет-банк и мобильное приложение. В середине года планируется начать реконструкцию здания Банка. Наши клиенты заслужили лучший сервис в банковском секторе, и мы работаем, чтобы наше предложение соответствовало этому высокому стандарту.

Кроме того, Банк продолжает работать над интеграцией устойчивости в процессы своей основной деятельности и внутреннее управление с целью ответственно управлять своим бизнесом и поддерживать клиентов, ориентированных на «зеленый курс развития» и нейтральность климата, дабы устойчивый подход к бизнесу способствовал обеспечению и конкурентоспособности, и развития бизнеса, в т. ч. в долгосрочной перспективе. Банк регулярно идентифицирует и оценивает риск ESG в отношении кредитных экспозиций клиентов юридических лиц и соответствующих, использующихся для обеспечения кредитов, залогов в кредитном портфеле Банка, а также при каждом рассмотрении нового кредитного проекта соответствующим комитетом. Таким образом Банк интегрирует аспекты устойчивости в процесс принятия решений о финансировании.

От имени Правления и акционеров Банка выражаем благодарность нашим клиентам, партнерам и команде сотрудников Банка – за достигнутый в 2023 году результат и вклад в будущее формирование роста Банка!

Рекомендация Правления по распределению прибыли. Правление рекомендует оставить прибыль за отчетный период нераспределенной и зачислить в нераспределенную прибыль.



Александр Яковлев
Председатель Правления

г. Рига, 08 марта 2024 года



Юрий Родин
Председатель Совета

Сообщение Руководства (продолжение)

Совет и Правление Банка

На 31 декабря 2023 года и на дату подписания финансовой отчетности:

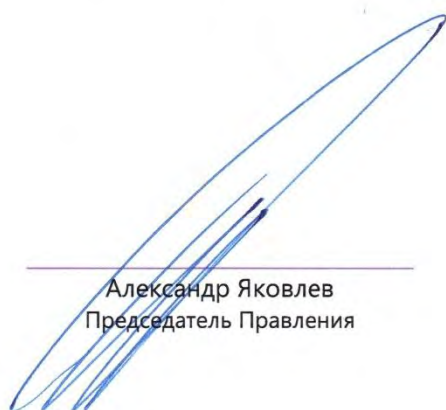
Совет Банка

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

В составе Совета AS "Reģionālā investīciju banka" произошли следующие изменения: 02 мая 2023 года должность покинула Ирина Буц и 03 мая 2023 года членом Совета Банка стал Максим Цымбал.

Правление Банка

		Дата утверждения
Александр Яковлев	Председатель Правления	Переизбран – 05.08.2019
Андрей Гомза	Член Правления	Переизбран – 05.11.2021
Даце Гайгала	Член Правления	04.03.2019
Вита Матвеева	Член Правления	20.01.2020
Эдгар Вадзитис	Член Правления	11.07.2022



Александр Яковлев
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

г. Рига, 08 марта 2024 года

Сообщение Руководства (продолжение)

Сообщение об ответственности Руководства

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

Банковская финансовая отчетность, представленная на страницах с 15 по 102, подготовлена на основании первичных документов учета и достоверно отображает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 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 Банка, а также за выявление и предупреждение мошенничества и других незаконных действий. Руководство несет ответственность за исполнение требований закона «О кредитных учреждениях», правил Банка Латвии, а также других законодательных актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.



Александр Яковлев
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

г. Рига, 08 марта 2024 года



Building a better
working world

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

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

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

Перевод с латышского языка

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам AS "Reģionālā investīciju banka"

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности AS "Reģionālā investīciju banka" (Банк), которая представлена на стр. 15–102 прилагаемого годового отчета и включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания к финансовой отчетности, включающие краткий обзор существенных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми в Европейском союзе.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевые вопросы аудита	Как ключевые вопросы аудита были нами рассмотрены
Реализация Стратегии развития Банка	
<p>Банк разработал первоначальную Стратегию развития на 2018-2021 гг. для изменения своей бизнес-модели и клиентской базы. В мае 2023 года Совет Банка утвердил обновленную Стратегию развития на 2023-2027 гг.</p> <p>Ключевым направлением Стратегии развития, как указано в Примечании № 4(j) к финансовой отчетности, является увеличение объемов кредитования в Латвии и Европейском союзе с упором на средний и крупный бизнес. Бюджет на 2024 год был подготовлен в соответствии со Стратегией развития Банка на 2023-2027 гг.</p> <p>В предыдущие периоды, принимая во внимание тот факт, что Банк находился на ранней стадии внедрения новой бизнес-модели согласно Стратегии развития, существовала неопределенность в отношении того, сможет ли Банк успешно реализовать новую стратегию и каким образом это будет осуществлено. Банк реализует Стратегию развития медленнее, чем изначально планировалось, в отношении его ключевого направления, указанного выше, поэтому Банк всё ещё находится в процессе реализации.</p> <p>Оценка статуса реализации Стратегии развития потребовала особого внимания при проведении аудита в силу потенциального влияния на ликвидность и достаточность капитала Банка. Значительные отклонения от Стратегии развития могут оказать влияние на непрерывность деятельности Банка, в связи с чем мы считаем ее ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились со Стратегией развития Банка на 2023–2027 гг. и рассмотрели ход ее реализации на основании фактических результатов 2023 года.</p> <p>Мы обсудили статус реализации и отклонения от фактических результатов Стратегии развития Банка с руководством Банка, а также представителями Банка Латвии (Регулятор).</p> <p>Мы получили бюджет на 2024 год, подготовленный руководством, и оценили основополагающие допущения. Мы провели данную оценку со ссылкой на вспомогательные документы, а также на требования достаточности ликвидности и капитала, где это применимо.</p> <p>Кроме того, мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении данного вопроса в Примечании № 4(j) к финансовой отчетности.</p>
Убытки от обесценения кредитов	
<p>Учетная стоимость кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2023 года была равна 99 023 тыс. EUR согласно Банковской финансовой отчетности; общий резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 5 664 тыс. EUR в финансовой отчетности Банка, как указано в Примечании 13 к финансовой отчетности.</p> <p>Кредиты составляют существенную часть от общих активов Банка, указанных в финансовой</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы обновили наше понимание и протестировали ключевые аспекты системы контроля в отношении выдачи, учета и мониторинга кредитов, а также оценки обесценения кредитов. Мы изучили, как руководство применило допущения и данные, используемые для бухгалтерских оценок, используемых в модели ожидаемых кредитных убытков Банка. Мы также протестировали механизмы контроля, связанные с вводом данных в модели, и общие ИТ-системы контроля в соответствующих системах.</p>

отчетности. Значительная часть кредитов выдана заемщикам из других стран, включая Украину.

24 февраля 2022 года Россия начала широкомасштабное вторжение в Украину, которое переросло в продолжающуюся войну, последствия которой до сих пор невозможно предсказать. Война в Украине создала серьезные проблемы для компаний, расположенных и ведущих деятельность в этой стране. Серьезное влияние на стабильность украинской экономики оказали дальнейшие события.

В течение предыдущего года Банк имел значительную часть кредитного портфеля, приходящуюся на компании в Украине, что вызывало опасения относительно потенциального влияния войны на возвратность кредитов и стоимость обеспечения. В 2023 году Банк значительно снизил часть портфеля, выданную компаниям в Украине. Общий объем активов и обязательств Банка, подверженных страновому риску Украины, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен в Примечании № 2 к финансовой отчетности.

Политика обесценения кредитов, применяемая Банком, изложена в описании принципов учётной политики в Примечаниях № 3(1) и 4(a) к финансовой отчетности. Ключевые бухгалтерские оценки и суждения, сведения о кредитах и гарантиях, а также порядок управления кредитным риском изложены в Примечаниях № 3(1), 4(a) и 13 к финансовой отчетности.

Для обеспечения резервов под ожидаемые кредитные убытки руководство использует основанный на моделях подход и индивидуальные оценки, чтобы учесть факторы, которые не покрываются моделями.

Мы определили, что данная область является значимой с точки зрения аудита, так как расчет и признание резерва под обесценение кредитного портфеля согласно принятой Банком модели ожидаемых кредитных убытков связаны с существенной оценкой, т. е. руководство должно полагаться на свое суждение и применять сложные и субъективные допущения как о сроках признания, так и о сумме резервов. Основные суждения относятся к выявлению кредитов со существенным увеличением кредитного риска и к допущениям, использованным в рамках модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое положение контрагента, ожидаемые

В дополнение к тестированию ключевых механизмов контроля мы оценили учетную политику Банка и использованные руководством допущения в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков, а также привлекли наших внутренних специалистов для оценки соответствия этой политики требованиям МСФО 9. В отношении выбранных кредитов мы проверили важнейшие компоненты модели ожидаемых кредитных убытков: критерии разделения на этапы, включая параметры, определяющие существенное увеличение кредитного риска, ожидаемые потери при дефолте (LGD), вероятность дефолта (PD), стоимость на момент дефолта (EAD); нами также было проверено, была ли сумма ожидаемых кредитных убытков рассчитана Банком в соответствии с политикой создания резервов под обесценение. Мы проверили, не повысился ли значительно уровень кредитного риска и не существует ли какой-либо риск невыполнения заемщиками своих обязательств по договорам кредита в установленные сроки.

На выборочной основе мы отобрали ряд кредитов с более высокими характеристиками риска, такими как существенный риск в силу групп связанных заемщиков или заемщики в иностранных юрисдикциях (включая Украину), риски в силу просроченных платежей на отчетную дату и реструктурированные кредиты, включая кредиты, подверженные страновому риску Украины. Мы произвели оценку выбранных кредитов на предмет значительного повышения уровня кредитного риска и наличия каких-либо факторов, которые могут привести к невыполнению заемщиками своих обязательств, для чего мы ознакомились с кредитной документацией и обсудили соответствующие кредиты с представителями Кредитного отдела и Отдела по взысканию долгов. Что касается проблемных кредитов, мы изучили прогнозы денежных потоков, которые были использованы при оценке резерва под обесценение, рассмотрели основные допущения, принятые руководством, такие как примененные ставки дисконтирования, стоимость обеспечения, прогнозируемые показатели деятельности, а также, где необходимо, расходы на перенятие и продажу заложенного имущества и срок, требуемый для такой продажи.

Мы провели аналитические процедуры, такие как сверку величины резерва под обесценение кредитного портфеля по отраслям, сверку с предыдущим годом, движение между этапами и т. д.

Кроме того, мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении данного вопроса, в Примечаниях № 2, 3(1), 4(a) и 13 к финансовой отчетности.

<p>в будущем денежные потоки и прогнозная информация. Резерв под обесценение кредитов, рассчитанный Банком на индивидуальной основе, преимущественно относится к крупным кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, которые контролируются по отдельности. Таким образом, вышеупомянутая оценка основана на информации о каждом заемщике, а также справедливой стоимости заложенного имущества, оценке клиентов на предмет возможного невыполнения обязательств и оценке будущих денежных потоков по кредитам.</p> <p>Принимая во внимание вышеупомянутые обстоятельства, мы полагаем, что оценка убытков от обесценения кредитного портфеля является ключевым вопросом аудита.</p>	
<p>Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем (требования нормативных актов в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем)</p>	
<p>Банк подвержен регулярным проверкам в сфере ПЛСППФТП, проводимым Регулятором. По итогам проверок к Банку были применены нормативные штрафы.</p> <p>Как указано в Примечании № 4(i) к финансовой отчетности, последние проверки Регулятора проводились в течение 2022 года. Осенью 2023 года Банк заключил административный договор с Регулятором об осуществлении определенных мероприятий для улучшения своей системы внутреннего контроля и уплате штрафа в размере 259 867 EUR.</p> <p>Учитывая значимость данного вопроса с точки зрения репутационного риска Банка, мы определили, что это является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Проведенные нами процедуры аудита включали, среди прочего, следующее:</p> <p>Мы ознакомились со стратегией Банка по управлению риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПЛСППФТП) на 2023 год. Мы обсудили с представителями Банка, ответственными за соблюдение требований в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, выполнение установленных в стратегии целей в 2023 году. Мы изучили и оценили разработанный Банком план мероприятий по результатам проверки Регулятора, а также его осуществление, для чего мы ознакомились с отчетами о ходе выполнения плана и перепиской по этому вопросу с Регулятором.</p> <p>Мы повторно изучили внутренние политики и процедуры Банка и привлекли наших внутренних специалистов в области ПЛСППФТП для оценки соответствия политики требованиям нормативных актов в области ПЛСППФТП.</p> <p>Мы повторно изучили и протестировали ключевые аспекты системы контроля для отобранных крупнейших клиентов Банка в отношении процессов <i>онбординга</i> клиентов, углубленного изучения, надзора за сделками, а также проверили их соответствие требованиям нормативных актов в области ПЛСППФТП.</p> <p>Мы изучили переписку с Регулятором, чтобы убедиться в отсутствии каких-либо нераскрытых или неуказанных нарушений, выявленных надзорным органом, и в случае выявления таковых оценить их возможное влияние на финансовую отчетность.</p>

	<p>Мы обсудили результаты последних проверок Регулятора с руководством Банка, а также представителями Регулятора.</p> <p>Кроме того, мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении данного вопроса в Примечании № 4(i) к финансовой отчетности.</p>
--	--

Прочая информация, включенная в отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию, которая включает следующее:

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

Прочая информация не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

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

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

Прочие требования касательно отчетности согласно нормативным актам Латвийской Республики

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Акционеры Банка впервые назначили нас аудиторами Группы и Банка 29 сентября 2017 года. Наше назначение ежегодно автоматически продлевается решением акционеров, общий срок нашего непрерывного сотрудничества насчитывает 7 лет.

Мы подтверждаем, что:

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

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

ERNST & YOUNG BALTIC SIA
Лицензия № 17



Диана Кришьяне
Председатель правления
Присяжный ревизор Латвийской Республики
Сертификат № 124

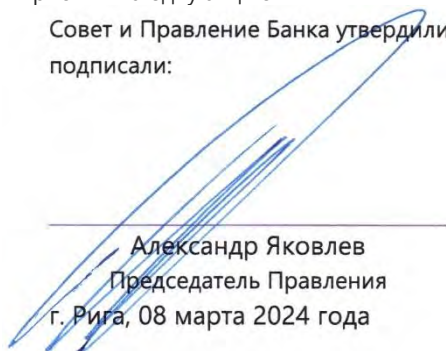
Рига, 8 марта 2024 года

Финансовая отчетность

Отчет о совокупном доходе

	Примечан ия	2023 EUR	2022 EUR
Процентные доходы, рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки	5	21,988,670	7,797,780
Процентные расходы	5	(2,498,446)	(795,972)
Чистые процентные доходы	5	19,490,224	7,001,808
(Расходы) от восстановления резервов под обесценение кредитного портфеля	12,13,19,26	(392,570)	(2,452,959)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		19,097,654	4,548,849
Комиссионные доходы	6	2,801,959	2,629,532
Комиссионные расходы	6	(378,863)	(423,971)
Чистые комиссионные доходы	6	2,423,096	2,205,561
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28,490	(337,263)
Доходы за вычетом расходов от сделок с иностранной валютой		274,169	508,954
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(313)	93,109
Доходы от дивидендов	16	8,958	566,736
Прочие операционные доходы	8	409,900	278,337
Итого операционные доходы		22,241,954	7,864,283
Административные расходы	7	(9,904,274)	(6,448,223)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	17,18	(379,723)	(374,826)
Прочие доходы	9	23,228	28,859
Прочие расходы	9	(498,147)	(783,835)
Прибыль до налогообложения		11,483,038	286,258
Расходы по налогу на прибыль	10	(2,338,678)	(61,038)
Прибыль отчетного года:		9,144,360	225,220
Прочие совокупные доходы			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>			
Доходы от долговых инструментов по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода		119,149	21,700
Итого прочие совокупные доходы		119,149	21,700
Совокупные доходы отчетного года, приходящиеся на акционеров Банка:		9,263,509	246,920
Прибыль на одну акцию		0.29	0.01

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Банка на страницах 15-102, и от его имени ее подписали:


Александр Яковлев
Председатель Правления
г. Рига, 08 марта 2024 года

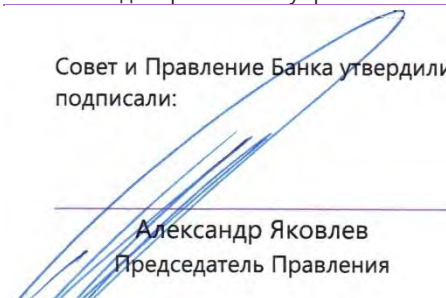

Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах 19-102 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

	Примечан ия	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Активы			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11	210,303,734	141,138,313
Требования к кредитным учреждениям	12	5,208,289	1,159,012
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	248,679	190,001
Долговые инструменты по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	15	138,195,572	125,705,520
Кредиты и авансы	13	99,023,036	109,354,535
Прочие активы	19	1,872,332	2,940,697
Расходы будущих периодов		244,638	199,600
Основные средства и право пользования	18	12,631,546	12,750,274
Нематериальные активы	17	721,935	496,064
Итого активы		468,449,761	393,934,016
Обязательства			
Обязательства перед кредитными учреждениями	21	70,595,213	4,001,730
Средства клиентов	22	338,330,004	343,522,710
Прочие финансовые обязательства	24	149,699	154,982
Накопления	28	302,270	518,992
Накопленные расходы и прочие обязательства	23	2,866,782	1,078,873
Обязательства по подоходному налогу	25	2,289,614	4,059
Итого обязательства		414,533,582	349,281,346
Капитал и резервы			
Уставный капитал	27	32,334,756	32,334,756
Резервный капитал		6	6
Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости		144,521	25,372
Нераспределенная прибыль		21,436,896	12,292,536
Итого капитал и резервы		53,916,179	44,652,670
Итого пассивы			
		468,449,761	393,934,016
Внебалансовые статьи			
Условные обязательства	28	3,479,864	5,030,980
Внебалансовые обязательства перед клиентами	28	18,336,123	20,902,674
Активы в доверительном управлении	35	65,347,861	66,753,087

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Банка на страницах 15-102, и от его имени ее подписали:


 Александр Яковлев
 Председатель Правления
 г. Рига, 08 марта 2024 года


 Юрий Родин
 Председатель Совета

Примечания на страницах 19-102 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределённая прибыль	Резерв переоценки долговых инструментов по справедливой стоимости	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31 декабря 2021 года	32,334,756	6	12,067,316	3,672	44,405,750
Прибыль за отчетный год	-	-	225,220	-	225,220
Изменения резерва переоценки	-	-	-	21,700	21,700
Итого совокупный доход текущего года	-	-	225,220	21,700	246,920
31 декабря 2022 года	32,334,756	6	12,292,536	25,372	44,652,670
Прибыль за отчетный год	-	-	9,144,360	-	9,144,360
Изменения резерва переоценки	-	-	-	119,149	119,149
Итого совокупный доход текущего года	-	-	9,144,360	119,149	9,263,509
31 декабря 2023 года	32,334,756	6	21,436,896	144,521	53,916,179

Примечания на страницах 19-102 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Александр Яковлев
Председатель Правления

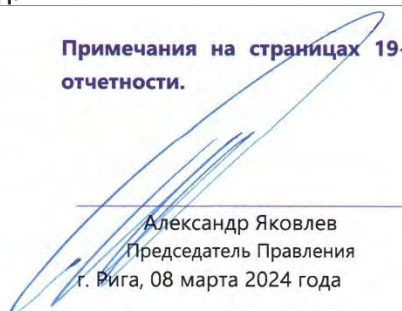
г. Рига, 08 марта 2024 года

Юрий Родин
Председатель Совета

Отчет о движении денежных средств

	Приме- чания	2023 EUR	2022 EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Полученные проценты		22,309,231	7,468,630
Выплаченные проценты		(2,305,142)	(872,809)
Полученные комиссии	6	2,801,959	2,629,532
Выплаченные комиссии	6	(378,863)	(423,971)
Доходы от сделок с иностранной валютой		274,169	508,954
Прочие операционные доходы		409,900	278,337
Расходы на содержание персонала		(7,813,892)	(4,684,959)
Административные и прочие операционные расходы		(2,537,889)	(1,937,466)
Уплаченный налог на прибыль		(53,123)	(58,624)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств		12,706,350	2,907,624
Изменения в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов по ССПУ		13,897,051	4,665,548
(Увеличение)/уменьшение долговых инструментов по ССПСД		(12,374,260)	(94,567,759)
(Увеличение)/уменьшение требований к кредитным учреждениям		(6,972)	34,992,567
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и авансов		11,117,043	(26,936,255)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		972,619	1,786,450
Чистое увеличение/(уменьшение) вкладов		(21,415,653)	120,003,791
(Увеличение)/уменьшение обязательств перед кредитными учреждениями		66,593,483	4,001,730
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		1,578,226	(275,880)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности		73,067,887	46,577,816
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Полученные дивиденды		8,958	566,736
(Увеличение)/уменьшение капитала дочерней компании		-	9,190
Приобретение нематериальных активов	17	(353,109)	(163,515)
Приобретение основных средств	18	(118,319)	(99,264)
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(462,470)	313,147
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Возврат основной суммы арендных обязательств		(27,995)	(32,930)
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности		(27,995)	(32,930)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		644,797	4,185,720
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		73,222,219	51,043,753
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20	142,311,278	91,267,525
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20	215,533,497	142,311,278

Примечания на страницах 19-102 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


Александр Яковлев
Председатель Правления
г. Рига, 08 марта 2024 года


Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания к финансовой отчетности

1. Основание и основная деятельность

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее в тексте – «Банк») предоставляет финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство в Одессе (Украина). Кроме того, в 2010 году Банк открыл представительство в столице Бельгии – Брюсселе.

Юридический адрес осуществления основной деятельности Банка:

ул. Ю. Алунана 2

LV-1010, г. Рига

Латвия

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

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 08 марта 2024 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2023 году негативное влияние на экономику Латвии оказали инфляция и высокие цены на энергоресурсы, слабый глобальный спрос в отрасли промышленности и рост процентных ставок, в результате чего продолжился незначительный экономический спад. Согласно последним прогнозам, падение ВВП Латвии в 2023 году ожидается на уровне 0,4 %. После стремительного роста потребительских цен, который начался еще в 2022 году и существенно повлиял на развитие экономики, в 2023 году, на протяжении всего года, в Латвии наблюдалась динамика спада инфляции. В декабре 2023 года потребительские цены выросли всего на 0,6 % по сравнению с декабрем 2022 года. Несмотря на то, что темпы снижения инфляции были стремительнее, чем прогнозировалось, и в целом в 2023 году средняя оценка инфляции составила 8,9 %, она существенно тормозила развитие народного хозяйства. В то же время, со стабилизацией инфляции на сравнительно низком уровне и ростом средней месячной заработной платы, постепенно восстанавливается покупательная способность населения. Ограничительная монетарная политика существенно снижает инфляцию в еврозоне и Латвии, и ожидается, что в 2024 году уровень инфляции в Латвии составит около 2 %. Повышающие инфляцию факторы главным образом будут связаны с внутренними экономическими процессами, на которые повлияет развитие рынка труда, в особенности в отраслях услуг. В свою очередь внешние факторы скорее будут иметь понижающее влияние, поскольку цены на газ и нефть в этом году, вероятнее всего, будут ниже, чем годом ранее. Прогнозы ВВП на 2024 года на данный момент также предусматривают рост в 2 %: большого оптимизма не вносят глобальная геополитическая ситуация, ухудшение настроения потребителей и слабый рост остальных стран Балтии. Немного более сильный рост мог бы начаться только во 2-й половине 2024 года вместе с более сильным ростом внутреннего спроса и более стремительным ростом экспорта.

Банковский сектор в 2023 году сохранил стабильность, несмотря на экономический шок, вызванный геополитическим напряжением. Тем не менее, развитие кредитования до сих пор оценивается как слабое, в особенности кредитование бизнеса. В свою очередь в кредитовании домашних хозяйств усматриваются положительные признаки. Объемы вкладов продолжают расти.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляют свою деятельность

(продолжение)

В таблице ниже приведен объем активов и обязательств Банка, подверженных страновому риску Украины, в Украине на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31.12.2023 '000 EUR	31.12.2022 '000 EUR
Балансовые активы, подверженные страновому риску Украины:		
Требования к кредитным учреждениям	5,030	1,000
Выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность	3,358	21,003
Прочие активы	535	549
Итого	8,923	22,552
Балансовые обязательства, подверженные страновому риску Украины		
Украины		
Обязательства перед кредитными учреждениями	70,595	4,002
Вклады	63,446	82,444
Итого	134,041	86,446
Внебалансовые статьи, подверженные страновому риску Украины:		
Внебалансовые обязательства перед клиентами	732	1,226
Итого	732	1,226

По сравнению с предыдущим годом, в позиции «кредиты и прочие дебиторы со страновым риском Украины» наблюдается существенное снижение. Снижение обусловлено заключенным 14 декабря 2023 года Договором цессии по правам требования, проистекающим из заключенных договоров кредита с резидентами Украины, на общую сумму в эквиваленте 13,4 млн EUR. Чистый доход Банка от данной сделки составил 21 232 EUR.

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

В конце 2023 года прогноз прироста реального ВВП Украины на 2023 год был повышен до примерно 5 %, принимая во внимание ряд факторов, способствующих более стремительному восстановлению экономики. Таковые включают более высокую способность предприятий и домашних хозяйств адаптироваться к обстоятельствам военного времени, урожай лучше ожидаемого, расширение альтернативных маршрутов экспорта товаров и более высокие расходы бюджета. Оценка инфляции в течение 2023 года снизилась с 26 % до 5 %, однако в следующем году инфляция могла бы вновь возрасти, учитывая риски безопасности в активной фазе войны, рост зарплат и ускорение роста административно регулируемых цен. В 2024 году экономика Украины могла бы вырасти на 3,6 %, несмотря на постоянно высокие риски безопасности. Восстановлению экономики будет способствовать непрерывное развитие альтернативных маршрутов экспорта и длительная свободная фискальная политика, которая поддержит спрос потребителей. С другой стороны, постоянные проблемы с логистикой и ограничения инвестиций из-за войны ограничат рост экономики. Кроме того, до сих пор продолжающиеся ракетные удары России приносят существенный ущерб, продолжая оказывать давление на настроение и активность бизнеса.

С учетом результатов негативного сценария ОКУ (Ожидание Кредитных Убытков), который включает геополитический аспект, и результатов других сценариев, которые детально описаны в примечании № 4(а), Банк считает, что рассчитанный размер ОКУ является достаточным по состоянию на 31.12.2023.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики

(a) Продолжение деятельности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с утвержденными Европейским союзом требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (именуемых в дальнейшем – «МСФО»), основываясь на принципе непрерывности деятельности. При подготовке финансовой отчетности по принципу непрерывности деятельности Руководство Банка рассматривало финансовое положение Банка, доступ к финансовым ресурсам, а также анализ прямого и косвенного влияния войны между Россией и Украиной на будущую деятельность Банка.

Несмотря на динамично меняющиеся и трудно прогнозируемые внешние обстоятельства, Банк в 2023 году выполнил планы бюджета и достиг отличного финансового результата – прибыль за отчетный 2023 год составила 9,14 млн EUR. Данный результат был достигнут благодаря как росту объемов бизнеса Банка, так и росту процентных ставок, которые стремительно повышались на протяжении 2023 года в результате реализуемой ЕЦБ и ФРС США монетарной политики. В конце декабря 2023 года активы Банка составили 474,8 млн EUR.

Кроме того, в 2023 году был реализован проект цессии кредитного портфеля с кредитным риском в Украине, в рамках которого кредиты в размере 15,9 млн EUR были цедированы за номинальную стоимость, тем самым к концу года снизив риск Банка в Украине с 20 млн EUR до неполных 7 млн EUR или 6,7 % от общего кредитного портфеля Банка. В результате данной сделки Банк полностью вернул свои вложения, начисленные проценты и получил доход в размере 21 232 EUR.

На протяжении 2023 года финансовые показатели Банка были стабильны с надежным запасом по нормативам ликвидности и капитала. Показатель ликвидности на 31 декабря 2023 года составил 87,04 %. В свою очередь требование достаточности необходимого капитала для покрытия всех рисков Банка при установленном регулятором показателе в 11,50 % увеличилось с 27,82 % в конце 2022 года до 38,49 % 31 декабря 2023 года.

В 2024 году планируется выдать новые кредиты на сумму не менее 72 млн EUR, в т. ч. в Латвии – 56 млн EUR, добившись, чтобы кредитный портфель Банка к концу 2024 года достиг 153 млн EUR, а активы Банка составили 420 млн EUR. Также неизменной целью Банка в 2024 году остается размещение части активов в высоколиквидных инструментах, таких как государственные облигации США и требования к центральному банку.

В 2024 году планируется чистый % доход в размере 16,95 млн EUR, который в основном будет формироваться от размещения активов в высоколиквидных инструментах (11,7 млн EUR) и процентных доходов по кредитам (8,18 млн EUR). Чистые комиссионные доходы Банк планирует в размере 2,87 млн EUR. В результате в 2024 году Банк планирует заработать в 6,65 млн EUR.

(b) Исправления ошибок, констатированных в сравнительной финансовой отчетности

В 2023 году не проводились исправления ошибок в данных сравнительной финансовой отчетности.

(c) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

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

(d) Принципы подготовки финансовой отчетности

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

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(d) Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

- земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, которую образует их справедливая стоимость на дату оценки за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения;
- перенятое недвижимое имущество отражается по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО включает оценку и предположения, влияющие на стоимость активов и обязательств, а также на стоимость внебалансовых активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности и на признанные в отчетном периоде доходы и расходы. Несмотря на то, что оценка основана на доступной Руководству наиболее достоверной информации о соответствующих событиях и деятельности, фактические результаты могут отличаться от данных оценки. Методы бухгалтерского учета, примененные при составлении финансовой отчетности за 2022 год, при подготовке финансовой отчетности за 2023 год не менялись.

(e) Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает отдельные финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). В эту категорию входят долговые инструменты, которые не соответствуют критериям для их классификации по методу амортизированной стоимости и относятся к активам, предназначенным для продажи, или если соответствующие денежные потоки не состоят только из платежей по основной сумме и процентам. Здания и земля также отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет собой их справедливую стоимость на дату оценки за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(е) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

(f) Финансовые активы и обязательства

Дата признания

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

Первоначальное признание

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классификация при первоначальном признании определяется на основе модели предпринимательской деятельности, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, в том числе торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда финансовый актив, не удерживается для торговли, не учитывается безотзывно по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Банк классифицирует и оценивает финансовые инструменты и торговый портфель по ССПУ. Данная категория включает также такие инструменты, которые иначе были бы классифицированы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости приобретения, если первоначально они были признаны по справедливой стоимости через прибыль или убыток (с использованием возможности оценки по справедливой стоимости). Банк может оценивать финансовые инструменты по ССПУ, если эта оценка предотвращает или значительно снижает несоответствия оценки или признания. Долговые инструменты, приобретенные в портфель ликвидности и обеспечивающие резерв ликвидности Банка как при получении предусмотренных договором денежных потоков, так и при их продаже, Банк классифицирует и оценивает по ССПСД.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

Ниже приведена более подробная информация об этих условиях.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

Тест SPPI

На втором этапе процесса классификации Банк оценивает предусмотренные договором условия финансового актива, чтобы определить, соответствуют ли они тесту SPPI. В целях данного теста «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива на момент первоначального признания, и она может меняться на протяжении срока действия финансового актива (например, если производится выплата основной суммы или амортизация премии / дисконта).

В случае кредита наиболее важными элементами процентов являются возмещение за стоимость денег во времени и кредитный риск. В целях оценки SPPI Банк придерживается логических соображений и принимают во внимание сопряженные факторы, например, валюту, в которой 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Тест SPPI (продолжение)

денежных потоков, которые являются «только погашением основного долга и процентов» (SPPI). В таких случаях оценку финансового актива требуется проводить по ССПУ.

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

В эту категорию Банк включил две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости с отражением через прибыль или убыток. Финансовые активы по справедливой стоимости с отражением через прибыль или убыток включают долговые ценные бумаги, которые Банк удерживает для торговли, или активы, которые не соответствуют критериям для их классификации по методу амортизированной стоимости. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражаются в отчете о совокупном доходе. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, отражается как процентные доходы.

По умолчанию долевые инструменты классифицируются как финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Можно сделать безотзывный выбор, т. е. при первоначальном признании классифицировать долевые инструменты (которые не удерживаются для торговли) как инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что вызвано изменениями справедливой стоимости, признанной в прочем совокупном доходе. Процентные доходы и прибыль или убыток от колебаний иностранной валюты признаются в отчете о совокупном доходе тем же самым способом, что и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. После прекращения признания изменения накопленной справедливой стоимости, которые признаются через ПСД, включаются в расчет прибыль или убытков.

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк при первоначальном признании зачастую принимает решение, без право последующей отмены, классифицировать часть капиталовложений в качестве долевого инструментов,

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Финансовые гарантии подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. В финансовой отчетности финансовые гарантии, а именно, полученные премии, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания обязательства Банка в соответствии с каждой гарантией оцениваются по наиболее высокой стоимости от первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, которая признана в отчете о совокупном доходе, и ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9.

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

(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.

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

Комиссионные доходы и расходы, относящиеся к формированию финансовых активов или ресурсов, откладываются и признаются в качестве коррекции эффективной процентной ставки

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(g) Признание доходов и расходов (продолжение)

активов или ресурсов. Комиссия за обслуживание расчетных счетов признается в отчете о совокупном доходе в течение действия договора. Остальные комиссионные доходы и расходы, в том числе от трастовых операций, учитываются и вносятся в отчет о совокупном доходе в момент совершения соответствующей сделки.

(h) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Операции и остатки

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

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

Дата окончания отчетного периода	USD
31 декабря 2023 года	1.1050
31 декабря 2022 года	1.0666

(i) Расходы по налогу на прибыль

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

С 1 января 2018 года юридические лица не обязаны платить подходный налог на прибыль в соответствии с поправками к закону Латвийской Республики «О подходном налоге с предприятий». Подходный налог платится на распределенную прибыль и условно распределенную прибыль. Распределенная и условно распределенная прибыль облагается 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 совокупном доходе как расходы того отчетного периода, в течение которого дивиденды были объявлены, а в отношении остальных статей условной прибыли – в тот момент, когда расходы возникли в течение отчетного года.

Резервы не признаются для подходного налога на распределение дивидендов до их выплаты, а информация о возможных обязательствах предоставляется в примечаниях к финансовой отчетности.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(i) Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

уплаченную сумму доплаты налога в течение неограниченного срока, в хронологическом порядке можно будет отнести к рассчитанному в дальнейшем подоходному налогу с предприятий за распределение прибыли в дивидендах. Таким образом, в дополнение к текущему подоходному налогу с предприятия, начиная с 2023 года, признаются расходы на доплату с предприятия подоходного налога, который рассчитывается как 20% от чистой прибыли, полученной за отчетный период. Дополнительный налог на прибыль признается в качестве расхода в отчете о совокупном доходе в отчетном периоде, в котором доплата на налог рассчитывается.

(j) Денежные средства и их эквиваленты

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

(k) Требования к кредитным учреждениям

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

(l) Кредиты и резерв под обесценение кредитов

Обобщение

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

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

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

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

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

Существенное увеличение кредитного риска

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

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

- просрочка по предусмотренным договорами платежам превышает 30 дней, но не превышает 90 дней;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Существенное увеличение кредитного риска (продолжение)

- финансовые активы включены в «Список показателей раннего предупреждения об ухудшении качества займов» Банка (Watch List);
- пересмотренные финансовые активы (изменения или концессии в первоначальных условиях кредитов предоставляются в ответ на финансовые трудности заемщика). Предыдущие индикаторы *backstop* как правило перекрываются количественным показателем существенного увеличения кредитного риска.

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

Определение дефолта (default)

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

Реструктуризация кредитов

Пересмотренные займы – это долговые договоры, в отношении которых применены мероприятия по пересмотру. Мероприятия по пересмотру означают уступки дебитору, у которого возникли или вскоре возникнут трудности с выполнением своих финансовых обязательств / финансовые трудности («финансовые трудности»). Реструктурированные кредиты относятся к Этапу 2 в целях оценки ОКУ, если только таковые не соответствуют определению дефолта. Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита клиенту, если по его условиям было достигнуто повторное соглашение в размере, который по сути становится новым кредитом.

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

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

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

- Соблюдение графика платежей по кредиту (начальный и дальнейшие графики платежей), например, имело ли место быть многократное несоблюдение графика платежей или изменения в графике платежей во избежание просрочек, основан ли график платежей на прогнозах, которые не основаны на макроэкономических прогнозах или реалистичных допущениях касательно возможностей заемщика выполнить свои долговые обязательства;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов (продолжение)

- Предусмотрены ли договором кредита условия, в соответствии с которыми срок регулярных платежей по кредиту переносится, затрудняя оценку соответствия установленной классификации, например, если сроки возврата основной суммы переносятся более чем на два года.

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

- Реструктуризация кредита, которая, вероятнее всего, снизит объем финансовых обязательств;
- Для реструктурированного кредита установлены новые меры по реструктуризации;
- Число дней задержки по реструктурированному кредиту превышает 30 дней;
- Кредит соответствует какому-либо из критериев, указывающих на маловероятность его возврата.

В отношении изменений, которые не влекут за собой прекращение признания, Банк повторно оценивает то, увеличился ли существенно кредитный риск и требуется ли классифицировать активы по сниженной кредитной стоимости. Если в результате изменений актив классифицируется по сниженной кредитной стоимости, он остается на Этапе 3 как минимум на 12-месячный проверочный срок для перевода на Этап 2, и на 24-месячный проверочный период для перевода на Этап 1. Реструктурированный кредит требуется перевести с Этапа 3, если в ходе проверки заемщик, совершая регулярные платежи, вернул сумму, эквивалентную всем предыдущим просроченным платежам (если на момент предоставления послаблений были просроченные суммы), или сумму, эквивалентную списанной в рамках послаблений сумме (если просроченных сумм не было), или заемщик иным образом доказал свою способность соблюдать условия пост-реструктуризации.

(m) Продажа активов с дальнейшим выкупом (РЕПО)

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

(n) Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(n) Производные финансовые инструменты (продолжение)

доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

(o) Перенятая недвижимость

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

(p) Нематериальные активы

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, за вычетом накопленной амортизации и обесценения. В стоимость включены затраты понесенные на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет.

(q) Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленного износа, за исключением зданий и земли, которые оцениваются по переоцененной стоимости. Себестоимость включает в себя затраты, непосредственно связанные с приобретением основного средства.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(q) Основные средства (продолжение)

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

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

Для группы основных средств «здания и земля» используется метод оценки по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость – это справедливая стоимость актива на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующего обесценения. Справедливая стоимость земли и зданий определяется, используя доказательства, основанные на рыночной ситуации, при этом оценка производится независимым сертифицированным оценщиком на конец каждого отчетного года. Дооценка отражается по статье «Результат переоценки» и включается в прочий совокупный доход. Уценка изначально отражается по статье «Результат переоценки» (и включается в прочий совокупный доход), если имеется дооценка, связанная с данным активом, а впоследствии – в отчете о прибылях и убытках текущего периода (см. также Примечание № 18).

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

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

(r) Аренда

Банк в качестве арендатора

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

Банк применяет единый подход признания и оценки в отношении всех видов аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Малоценные активы – любой новый актив стоимостью ниже 5 тыс. EUR. Банк признает обязательства по аренде для совершения арендных платежей и активы в форме права пользования, отражающие право использовать базовые активы.

Актив в форме права пользования

Банк признает актив в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. в день, когда базовый актив доступен к использованию). Активы в форме права пользования оцениваются по их затратам за вычетом износа и накопленных убытков от обесценения и с внесением корректировок в соответствии с повторной оценкой обязательств по аренде. Затраты на активы в форме права пользования включают сумму признанных обязательств по аренде, первоначальные прямые затраты и арендные платежи на дату начала аренды или до таковой за вычетом полученных

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(г) Аренда (продолжение)

Актив в форме права пользования (продолжение)

стимулирующих платежей по аренде. Износ активов в форме права пользования учитывается по линейному методу за самый короткий срок аренды и за рассчитанный срок полезного пользования активов от 3 до 5 лет для аренды помещений.

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

Обязательства по аренде

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

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Банк в качестве арендодателя

Банк в качестве арендодателя при заключении договора аренды определял, является ли аренда финансовой или операционной. Если Банк определял, что аренда подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, то такая аренда является финансовой. Аренда, которая не подразумевает передачу практически всех рисков и

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(г) Аренда (продолжение)

Банк в качестве арендодателя (продолжение)

выгод, связанных с владением базовым активом, классифицируется как операционная. Полученные от аренды доходы учитываются по линейному методу в течение срока аренды и включаются в расчет совокупных доходов силу их операционной сущности. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к учетной стоимости актива, сдаваемого в аренду, и признаются в течение срока аренды по тому же методу, что и арендный доход. Переменные арендные платежи признаются в качестве доходов в период, в течение которого они были получены.

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

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

(т) Вклады

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

(и) Займы

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

(v) Эмитированные долговые ценные бумаги

Банк признает 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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(v) Эмитированные долговые ценные бумаги (продолжение)

амортизируется, используя эффективную процентную ставку, и отражается в отчет о прибылях и убытках в качестве процентных расходов.

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

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

(x) Трастовые операции

Денежные средства физических лиц, трастовых и других организаций, которыми Банк управляет или хранит по их поручению, не являются активами Банка и поэтому отражены во внебалансовых статьях.

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

(y) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

(z) Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Убытки от обесценения финансовых инструментов

Банк регулярно производит оценку на предмет существенного обесценения его финансовых инструментов. В целях расчета убытков от обесценения как согласно МСФО (IFRS) 9 только для финансовых инструментов по амортизированной стоимости (за исключением долевого инструментов, оцениваемых по ССПСД) в частности требуется оценить расчет объема и времени будущих денежных потоков и стоимости обеспечения, определив убытки от обесценения и оценив существенный прирост кредитного риска (см. также Приложение № 3(n)).

С учетом продолжения войны в Украине и геополитической ситуации в мире Банк постоянно анализирует данные кредитного портфеля, принимая во внимание финансовые данные

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения финансовых инструментов (продолжение)

заемщиков, а также платежеспособность заемщиков. Портфель Банка разделен на портфель резидентов Латвии и портфель клиентов других стран, в котором часть кредиты с государственным риском на Украину. Кредиты с государственным риском на Украину составляют лишь 6% от общего кредитного портфеля Банка, а объем накоплений, созданных под кредиты с государственным риском на Украину, составляет 52%. Банк внимательно следит за кредитным портфелем украинских клиентов, проводя более частый анализ финансового положения и возможностей исполнения обязательств, создавая при необходимости дополнительных накоплений.

На качество резидентского и Европейского кредитного портфеля геополитический кризис на данный момент не повлиял. Благодаря сбалансированной политике финансирования кредитного риска, клиенты смогли своевременно покрыть свои кредитные обязательства. В то же время клиенты, предпринимательскую деятельность которых затронул рост цен на энергоресурсы, были включены в список клиентов под особым надзором.

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

- оценка критериев существенного увеличения кредитного риска и перенос кредитов на Этап 1 или Этап 2;
- идентификация критериев дефолта и перенос займов на Этап 3;
- информация о пересмотренных кредитах и клиентах, включенных в список подлежащих усиленному надзору клиентов;
- интерпретация учета и допущения моделирования для создания модели, в т. ч. разные формулы и вводные данные;
- моделирование и расчет основных параметров, в т. ч. вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), и подверженная риску дефолта сумма (EAD);
- определение макроэкономических показателей и включение прогностической информации в модель;
- для оценки вышеупомянутых показателей в отношении соответствующего периода используется средневзвешенный показатель для соответствующего макроэкономического показателя из двух публично доступных официальных источников данных, для каждой группы стран отдельно:
 - o по Латвии данные поступают от Министерства финансов и Банка Латвии, обновляются дважды в год;
 - o по Украине данные поступают от Национального банка Украины и Министерства финансов Украины, обновляются дважды в год или в условиях непреодолимой силы, например, в случае войны, даже каждый день, когда доступны нужные данные.
- оценка индивидуальных убытков от обесценения Этапа 3 с установлением Банком средневзвешенной вероятности из двух сценариев, оценивая вероятность для базового и негативного сценариев;
- оценка индивидуальных убытков от обесценения POCI в соответствии с 4 сценариями, а также определение вероятности наступления данных сценариев.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Группирование финансовых активов, оцениваемых на групповой основе

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

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

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

Банк рассчитывает накопления, используя модель расчетов Вейбулла:

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Аренда. Определение ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором

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

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

(aa) Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Применяемая политика соответствует применяемой в предыдущем финансовом году политике учета, за исключением следующих измененных МСФО (IFRS), которые были введены Банком 1 января 2023 года:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Стандарты, вступившие в силу и утвержденные Европейским союзом

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Стандарт действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Это новый всеобъемлющий стандарт учета договоров страхования, устанавливающий как принципы признания и оценки, так и требования предоставления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования, а также отдельным гарантиям и финансовым инструментам, в договорах которых предусмотрено участие в прибыли – будущий дискреционный доход. Банк не имеет заключенных договоров, на которые распространялся бы МСФО (IFRS) 17, в связи с чем применение данного стандарта не влияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки Банка.

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Поправки относятся к применению принципа важности при предоставлении информации об используемой учетной политике. В поправках к МСФО (IAS) 1 требование предоставлять информацию о «важной» учетной политике было заменено требованием раскрывать информацию о «существенной» учетной политике. В данном положении о практике даны также указания и иллюстративные примеры, которые помогают понять, как упомянутый принцип важности применяется в отношении отражения учетной политики в финансовой отчетности. Руководство оценило раскрытую информацию об учетной политике и исключило несущественных политик.

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Поправки касаются изменений в учетной политике и изменений в бухгалтерских оценках, которые возникли или были проведены в начале упомянутого периода или позднее. В поправках представлено новое определение бухгалтерских оценок, а именно, бухгалтерские оценки – это «денежные суммы в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью», если они не возникли в результате исправлений ошибок предыдущих периодов. Поправки также поясняют, что такое изменения в бухгалтерских оценках и как они отличаются от изменений в учетной политике и исправлений ошибок. Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Поправки сужают и уточняют охват установленного в МСФО (IAS) 12 исключения первоначального признания, а также устанавливают, что компании обязаны учитывать отложенный налог в отношении активов и обязательств, вытекающих из одной сделки, например, аренда и обязательства по прекращению эксплуатации. Поправки уточняют, что в случаях, когда платежи, которыми покрываются обязательства, отчисляются для налоговых нужд, необходимо

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

оценить, относятся ли в соответствии с применяемыми налоговыми правовыми актами такие отчисления для налоговых нужд к обязательствам или связанным с ним активам. Согласно данным поправкам, исключение первоначального признания не распространяется на сделки, которые на момент первоначального признания создают одинаковые облагаемые и отчисляемые временные обязательства. Оно применяется только в том случае, если признание арендного актива и арендных обязательств (или обязательств по прекращению эксплуатации и активов прекращения эксплуатации) вызывает различающиеся облагаемые и отчисляемые временные обязательства. Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Подходные налоги»: Международная налоговая реформа – Основные правила второго пила (поправки)

Поправки в целом вступили в силу сразу после их опубликования, а ряд требований к раскрытию информации – позднее. В декабре 2021 года Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (OECD) опубликовала основные правила второго пила с целью обеспечить, чтобы крупные международные компании платили подоходный налог как минимум в размере 15 % от прибыли. 23 мая 2023 года СМСФО опубликовал Основные правила второго пила Международной налоговой реформы (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки внедряют обязательное временное исключением, применяемое к учету отложенных налогов, проистекающему из внедрения Основных правил второго пила в соответствующей юрисдикции, и требование к компаниям предоставлять информацию о возможном применении подходного налога второго пила. Поправки требуют за периоды, в течение которых Основные правила второго пила были приняты (по существу), но еще не вступили в силу, раскрыть известную или обоснованно рассчитываемую информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности понять риск компании, связанный с подходным налогом второго пила. Для выполнения данных требований компания обязана раскрывать качественную и количественную информацию об обязательствах по подоходному налогу второго пила в конце отчетного периода. Требование предоставлять информацию о подходном налоге за отчетный год в соответствии с Основными правилами второго пила, а также информацию о периодах до вступления в силу этих правил распространяется на отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты, но не применяется ни к одному промежуточному периоду, заканчивающемуся 31 декабря 2023 года или после этой даты. Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки будут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Цель поправок – уточнить установленные МСФО (IAS) 1 принципы, применяемые для классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки поясняют, что означает право отложить расчеты, требование, что данное право должно быть в силе в конце отчетного периода, что намерение руководства не влияет на классификацию краткосрочных или долгосрочных обязательств, и что возможности делового партнера рассчитываться долевыми инструментами компании не влияют на краткосрочную или долгосрочную классификацию. Поправки также уточняют, что на классификацию обязательств влияют только те условия, которые компания должна была выполнить на дату финансовой отчетности или до нее. Поправки предписывают также предоставление дополнительной информации о долгосрочных обязательствах, проистекающих из договоров займа, в которых предусмотрены условия, которые должны быть выполнены в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Руководством было оценено, что применение данных поправок стандартов не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Поправки действуют в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки дополняют уже включенные в МСФО требования и предписывают, что компания обязана раскрыть информацию об условиях финансирования поставщиков. Более того, компании в начале и конце отчетного периода обязаны раскрыть учетную стоимость вытекающих из договоров финансирования поставщиков финансовых обязательств и статьи, в которых данные обязательства отражаются, а также учетную стоимость и статьи финансовых обязательств, которые поставщики финансовых услуг уже уладили, а именно, оплатили соответствующие долги компании поставщикам и подрядчикам. Компании обязаны раскрыть также информацию о виде немонетарных расчетов и их влиянии на изменения учетной стоимости финансовых обязательств, возникших в рамках договоров финансирования поставщиков, по причине которых учетная стоимость финансовых обстоятельств не может быть сравнена. Кроме того, в поправках установлено, что компания в начале и конце отчетного периода обязан предоставить информацию о сроках, в течение которых должны быть погашены долги поставщикам финансовых услуг, а также о сравнимых долгах поставщикам и подрядчикам, на которые упомянутый порядок не распространяется. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

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

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

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

Поправки устраняют выявленное противоречие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении учета продажи или вноса активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Основным требованием

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

поправок является признание прибыли или убытка в полном объеме при условии, что сделка связана с хозяйственной деятельностью (независимо от того, осуществляется ли данная деятельность дочерним предприятием). Прибыль или убыток признается частично, если предметом сделки являются активы, не выделенные в отдельный бизнес, даже в том случае, если активы находятся в дочернем предприятии. В декабре 2015 года МСФО отложил вступление в силу данных поправок на неопределенный срок. Продолжительность срока зависит от результатов проекта исследования в отношении использования в целях учета метода долевого участия. Данные поправки еще не приняты в ЕС.

4. Управление финансовыми и другими рисками

Управление рисками

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск

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

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

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

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

Риски обязательств кредитного характера

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

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Активы баланса, подверженные кредитному риску:		
Требования до востребования к Банку Латвии	210,303,734	141,138,313
Требования к кредитным учреждениям	5,208,289	1,159,012
Финансовые активы по ССПУ	248,679	190,001
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	138,195,572	125,705,520
Кредиты и авансы	99,023,036	109,354,535
Прочие финансовые активы	1,446,255	1,430,832
Итого	454,425,565	378,978,213
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Условные обязательства	3,479,863	5,030,980
Внебалансовые обязательства перед клиентами	18,336,123	20,902,674
Итого	21,815,986	25,933,654

Банк рассчитывает 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Риски обязательств кредитного характера (продолжение)

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

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

- ▶ количественный элемент;
- ▶ качественный элемент.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Банк использует количественную информацию в методах расчета PD за 12 месяцев или PD за весь срок и включает ее в количественные расчеты. В случаях, когда количественную информацию нельзя включить в количественные расчеты, отдельно оцениваются качественные факторы, чтобы определить, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

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

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

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

При расчете совокупных ОКУ для группы схожих активов Банк применяет те же самые принципы оценки, независимо от того, наблюдалось ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или нет. Классы активов при расчете ОКУ на групповой основе включают все активы Этапа 1 и Этапа 2.

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

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

Событие дефолта и восстановления

Банк считает, что по финансовому инструменту который соответствует определению дефолта для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк принимает 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, Банк принимает во внимание также различные случаи, которые могут свидетельствовать о неспособности осуществить платеж. В случае таких событий Банк тщательно оценивает, можно ли в результате данного события считать, что клиент не выполняет свои обязательства, и поэтому относит его к Этапу 3 под ОКУ, или использует Этап 2.

Таковыми случаями являются:

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

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

Внутренний рейтинг и оценка PD, включая прогнозную информацию

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

Коэффициенты PD пересчитываются не реже одного раза в квартал для каждой группы отдельно. Расчет PD основан на данных как минимум за последние 10 лет до конца отчетного периода.

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

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

Величина, подверженная риску в случае дефолта

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

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

Банк определяет 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 Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Убытки от дефолта

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

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

Прогностическая информация

Для моделирования PD, а вместе с тем и ОКУ, Банк для каждой группы принимает во внимание макроэкономические показатели из двух публично доступных официальных источников данных каждой страны. Для каждой группы Банк использует средне-взвешенное значение для соответствующего макроэкономического показателя, который устанавливается индивидуально для каждой группы стран.

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

Банк оценивает:

- 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.

Основные допущения макроэкономических переменных для оценки накоплений

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Основные допущения макроэкономических переменных для оценки накоплений (продолжение)

Ниже приведены допущения по базовому сценарию макроэкономических переменных, который использовался 31 декабря 2023 года.

	2024	2025
Латвийский портфель		
Уровень инфляции	2.1%	2.4%
Уровень безработицы	6.5%	6.3%
Портфель других стран (за основу взяты макроэкономические прогнозы Украины)		
ВВП (валовой внутренний продукт)	3.60%	6.0%
Номинальная брутто заработная плата (изменения за год, %)	15.80%	14.0%

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

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

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31.12.2023 вероятность базового сценария была рассчитана на уровне 60 %, вероятность оптимистичного сценария – 15 %, вероятность пессимистичного сценария – 25 %.

	Латвийский портфель '000 EUR	Портфель других стран '000 EUR	Итого '000 EUR
Ожидаемые кредитные убытки			
Базовый сценарий (100%)	1,166	386	1,552
Базовый сценарий (60%)	700	232	932
Оптимистичный сценарий (15%)	174	57	231
Пессимистичный сценарий (25%)	295	97	392
Итого	1,169	386	1,555

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(b) Рыночный риск

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения на финансовые инструменты различного вида и производя анализ чувствительности, который отображает влияние определенного риска на активы и собственный капитал банка. Основные элементы управления рыночным риском:

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

(c) Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Банка. Банк контролирует активы и обязательства в иностранных валютах во избежание несоразмерного валютного риска. Валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно, принимая во внимание объем требований и обязательств Банка. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют Банка в каждой отдельной валюте не может превышать 10 % от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20 % от собственного капитала. В течение 2022 и 2023 годов у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. также Примечание № 30). У Банка нет существенных открытых валютных позиций в «экзотических» валютах.

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

Банк определяет и контролирует дневной и недельный максимально допустимый уровень потерь при торговле иностранной валютой.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

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

31.12.2023	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2022	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
USD	+10%	-10%	USD	+10%	-10%
	(48)	48		(102)	102
Итого	(48)	48	Итого	(102)	102

(d) Риск процентных ставок

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов и ограничений и контроль за их соблюдением;
- проведение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

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

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

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

производится на основании:

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

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.

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

31.12.2023	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2022	Влияние на чистую прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ 50 bps		+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ 50 bps
USD	(335)	335	USD	(139)	139
EUR	(175)	175	EUR	(191)	191
Итого	(510)	510	Итого	(330)	330

(e) Риск ликвидности

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

Банк устанавливает лимиты наличных денежных средств и краткосрочных ликвидных активов в соответствующей пропорции от запланированных обязательств с близким сроком возврата с целью обеспечить, чтобы в его распоряжении было достаточное количество наличных денежных средств для полного и своевременного выполнения своих обязательств, в то же время предусматривая также ситуации, когда может потребоваться покрыть требований средств, превышающие изначально прогнозируемые объемы. Банк регулярно оценивает и планирует срочную структуру своих активов и пассивов (см. Примечание № 31).

Для оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценивает существующую и планируемую срочную структуру активов, пассивов и внебалансовых обязательств по финансовым инструментам, разным интервалам срока в целом и в каждой валюте по отдельности, в которой Банк осуществляет существенный объем сделок (т. е. в валюте, удельный вес которой в активах/пассивах Банка превышает 5 % или рынок которой является неликвидным);
- устанавливает показатели ликвидности и их лимиты, осуществляет их регулярный контроль. При разработке порядка расчета показателей ликвидности и установлении лимитов Банк принимает во внимание цели деятельности и допустимый уровень риска;
- устанавливает и регулярно анализирует систему показателей раннего предупреждения, которая может помочь идентифицировать уязвимость позиции ликвидности Банка и необходимость привлечения дополнительного финансирования.
- проводит стресс-тестирование.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

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

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

Банк на ежедневной основе следит за структурой ликвидных активов, а также вкладов, и их изменениями, чтобы обеспечивать высокие показатели ликвидности. По оценке Банка, ситуация с привлеченными вкладами является стабильной. Показатель покрытия ликвидности Банка на 31 декабря 2023 года составил 171,69 % (31 декабря 2022 года – 181,18 %), существенно превышая минимальное значение показателя в 100 %.

(f) Достаточность капитала

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

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

- требования капитала на покрытие кредитного риска рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- «обычный метод финансового обеспечения» используется для уменьшения кредитного риска;
- для расчета размера капитала, необходимого для покрытия риска переоценки (корректировки стоимости) кредита (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;
- требования капитала на покрытие общего риска долговых ценных бумаг рассчитываются, используя метод погашения и остаточного срока;
- требования капитала на покрытие риска основной деятельности рассчитываются, используя подход базового индикатора.

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

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

25 октября 2022 года Регулятор произвел перерасчет минимального требования капитала для Банка и установил его в размере 11,10 %, выразив в виде процентуальной части от взвешенных по степени риска активов Банка, в размере 3 процентов от меры стоимости рискованных сделок

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(f) Достаточность капитала (продолжение)

показателя рычага и резерв сохранения капитала в размере 2,5 %. 25 октября 2022 года Регулятор установил необходимое требование достаточности капитала для покрытия всех рисков Банка в размере 11,5 % и рекомендуемое требование резерва капитала в размере 1,75 % (P2G). Рассчитанный в соответствии с Регламентом Европейского парламента и Совета (ЕС) № 575/2013 показатель достаточности капитала Банка в декабре 2023 года составил 36.05 % (31 декабря 2022 года – 27,82 %), что превышает минимум установленные Регулятором требования (11,5 %) (см. также Примечание № 29). Банк соблюдает также Регламент Европейского парламента и Совета (ЕС) № 575/2013, где требование показателя рычага установлено в размере 3 %. Показатель рычага Банка на 31 декабря 2023 года составил 11,12 %. Показатель рычага свидетельствует о платежеспособности Банка, используя простой, не взвешенный по степени риску показатель. Детальный расчет показателя рычага можно найти в Регламенте Европейского парламента и Совета (ЕС) № 575/2013.

(g) Операционный риск

Операционный риск – это риск понести убытки в связи с несоответствующими или непригодными внутренними процессами Банка, человеческой или системной деятельностью или внешними обстоятельствами. Под операционным риском понимают риск снижения доходов Банка или возникновения дополнительных расходов (и как следствие уменьшения объема собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/партнерами по сделкам, при обработке информации, принятии неэффективных решений, при недостаточности человеческих ресурсов, влиянии внешних обстоятельств или по причине недостаточного планирования.

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

Основные элементы управления операционным риском:

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

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций

Риск концентрации операций – это риск, что в результате любой рискованной операции или группы рискованных операций Банк может понести убытки, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Банка или способность продолжить деятельность, или значительные перемены в профиле риска Банка. Риск концентрации возникает из-за объемных рискованных операций с клиентами или с взаимосвязанными группами клиентов, чью кредитоспособность определяет один общий фактор риска (например, экономический сектор, географический регион, валюта, инструмент, уменьшающий кредитный риск (однообразный залог или один и тот же залогодатель и т. д.)).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Риск концентрации операций (продолжение)

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

Для ограничения риска концентрации Банк установил и контролирует следующие лимиты:

- лимиты по страновому риску;
- лимиты по группам кредитных рейтингов;
- лимиты по операционному риску финансовых рынков;
- лимиты по кассовым операциям и открытым позициям в иностранной валюте, лимиты допустимых потерь по сделкам с иностранной валютой;
- лимиты допустимых потерь по инструментам портфелей ценных бумаг;
- лимиты на объемные рискованные сделки;
- лимиты на сделки связанных с Банком лиц;
- разные лимиты на сделки кредитного портфеля.

Страновой риск

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

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

Основные элементы контроля странового риска:

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Страновой риск (продолжение)

Ниже отражены композитные рейтинги Латвии и ТОП 3 стран (отдельно ОЭСР и не-ОЭСР), в которых Банк проводил рискованные сделки.

Латвия – Композитный рейтинг (Moody's/ Fitch и S&P)		ОЭСР – Композитный рейтинг (Moody's/ Fitch и S&P)		Не-ОЭСР – Композитный рейтинг (Moody's/ Fitch и S&P)	
Страна	Рейтинг	Страна	Рейтинг	Страна	Рейтинг
Латвия	A3/A-	США	Aa1/AA+	Украина	Ca/CC
-	-	Литва	A2/A	Румыния	Baa3/BBB-
-	-	Франция	Aa2/AA	Китай	A1/A+

ТОП страны были отобраны с учетом объема перенесенных рисков сделок и без включения России, для которой лимит странового риска был аннулирован в 2022 году, но до сих пор в силе две рискованные сделки.

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

	Латвия EUR	ОЭСР EUR	Не-ОЭСР EUR	31.12.2023 EUR
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	210,303,734	-	-	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	-	177,480	5,030,809	5,208,289
Кредиты и авансы	66,310,307	27,044,645	5,668,084	99,023,036
Финансовые активы по ССПУ	-	160,190	88,489	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	138,195,572	-	138,195,572
Прочие финансовые активы	149,785	1,249,538	46,932	1,446,255
Финансовые активы всего	276,763,826	166,827,425	10,834,314	454,425,565

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

	Латвия EUR	ОЭСР EUR	Не-ОЭСР EUR	31.12.2023 EUR
Обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	70,595,213	70,595,213
Вклады	97,938,940	84,954,297	155,436,767	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	137,324	10,181	2,194	149,699
Накопления	203,313	58,084	40,873	302,270
Накопленные расходы и прочие обязательства	2,830,606	6,059	30,117	2,866,782
Обязательства по подоходному налогу	2,289,614	-	-	2,289,614
Итого обязательства	103,399,797	85,028,621	226,105,164	414,533,582

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Страновой риск (продолжение)

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

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

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

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

Для функционирования комплексной и эффективной системы внутреннего контроля (далее – СВК) Банк разработал и постоянно совершенствует среду задокументированных внутренних политик и процедур, обеспечивая соответствие постоянно меняющимся требованиям нормативных актов Латвийской Республики и Европейского союза, рекомендациям международных компетентных организаций и лучшей практики отрасли (best practice). Во внутренних нормативных документах установлены четкие механизмы управления рисками для всех элементов СВК – Стратегия управления риском ЛСПППФТП и санкционным риском 2023-2025, а также политики и процедуры по ее реализации, в которых определена структура управления риском ЛСПППФТП Банка и организация деятельности, разделение ответственности и полномочий руководства и сотрудников в сфере управления риском ЛСПППФТП, идентификация и управление риском ЛСПППФТП, в т. ч. измерение, оценка, контроль, подготовка и подача отчетов руководству Банка, учет и документирование информации и сделок клиентов, и др.

Банк в процессе изучения клиентов соблюдает основанный на оценке рисков подход (*risk based approach*) – зависимость глубины и объема изучения в зависимости от уровня риска клиента, а

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

также его влияние на общую экспозицию риска ЛСППФТП Банка, которую он считает возможной принять (риск-аппетит).

Банк обеспечивает свою обязанность обосновывать и документировать, что проведенные им мероприятия по изучению клиентов соответствуют рискам, присущим сотрудничеству с клиентами. Банк обеспечивает проведение независимой оценки эффективности деятельности СВК разных уровней – независимую внешнюю аудиторскую оценку раз в 18 месяцев, проверки Внутреннего аудита не реже одного раза в год, а также регулярный процесс мониторинга качества (Quality Assurance).

В течение отчетного периода в Банке была проведена горизонтальная заочная проверка Банка Латвии «Горизонтальная проверка процесса, в т. ч. методологии, оценки риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации и санкционного риска» (далее – Проверка). Банк Латвии информировал банки об общих выводах в отношении примеров хорошей и плохой практики, сделанных с учетом ответов, данных банками в ходе Проверки и в рамках обязательной коммуникации. После рассмотрения результатов на индивидуальном уровне Банка Банк, в соответствии с опубликованным 28.06.2023 Сообщением БЛ о результатах Проверки, принимая во внимание примеры хорошей практики, пересмотрел регулярность пересмотра методологии оценки риска ЛСППФТП и санкционного риска, обстоятельства, при наступлении которых необходимо пересмотреть методологию, и, следовательно, регулярность проведения оценок, установив, что и пересмотр методологии оценки риска ЛСПП, ФТП и санкционного риска, и оценки в дальнейшем проводятся не реже одного раза в год (ранее – раз в 18 месяцев), кроме того, включил требование отдельно оценивать (выделить) риски ФТ и ФП, а также в соответствии с новыми сроками до 31.12.2023 провел актуализацию оценок рисков ЛСПП, ФТП и санкционного риска Банка.

В течение отчетного периода в Банке была проведена Тематическая проверка Банка Латвии, в т. ч. для всех 22 Участников рынка, находящихся под надзором Банка Латвии. Цель данной Тематической проверки состояла в том, чтобы оценить эффективность системы проверки санкций Банка, используя в качестве основы нормы закона «О международных санкциях и национальных санкциях Латвийской Республики», Правил Комиссии рынка финансов и капитала № 5, а также Правил Комиссии рынка финансов и капитала № 126. В целях проведения Тематической проверки Банк Латвии заключил договор с независимым поставщиком услуг *AML Analytics*, который провел тестирование, обобщил и оценил результаты, а также обеспечил обратную связь по результатам тестов. В результате Проверки Банк получил подтверждение тому, что ИТ-системы Банка, которые используются в процессе *скрининга* санкций, соответствуют стандартам *AML Analytics Global Benchmark*, кроме того, на основании результатов тематической проверки по отдельным позициям Банк усовершенствовал механизм проверки, тем самым снизив объем совпадений *false positive* обрабатываемых платежей.

После проведенной в 2022 году проверки в сфере ПЛСППФТП Банк осенью 2023 года заключил административный договор с Банком Латвии, который предусматривал отдельные меры по усовершенствованию системы внутреннего контроля, а также уплатить штраф в размере 259 867 EUR. Штраф касается недочетов в применении процедур соответствия, которые уже были устранены, и был уплачен. Заключение упомянутого административного договора с

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

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

Банком Латвии и выполнение предусмотренных им обязанностей не оказывают негативного влияния ни на процессы и качество обслуживания клиентов Банка, ни на его финансовую стабильность.

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

Банк продолжает постоянно совершенствовать свои ИТ-системы, обеспечивая автоматизированные процессы управления риском ЛСПППФТП и санкционным риском (обработку и управление информацией о клиентах; количественную оценку (*скоринг*) уровня риска ЛСПППФТП и санкционного риска клиентов; проверку соблюдения санкционных требований; надзор за сделками; идентификацию подозрительных сделок; автоматизированное заполнение основных данных о клиенте в системе Банка и их валидация; дигитализация клиентских дел и непрерывное развитие и дополнение данных систем документацией используемых клиентом услуг и документацией, обосновывающей сделки, чтобы информация о клиенте была в одном месте и т. д.). В течение отчетного периода были предприняты такие действия как тестирование эффективности *алертов*, улучшение и тестирование алгоритма / конфигурации *скрининга* лиц, рассмотрение альтернатив поставщиков систем *скрининга* и контрольных списков, и другие действия, нацеленные на повышение эффективности и спектра применения используемых ИТ-систем. С августа 2023 года Банк перешел и успешно начал использовать систему сообщения GOAML СФР (версия 5.0), которая еще шире и более структурированно обеспечивает сообщение о пороговых декларациях и подозрительных сделках. Упомянутые элементы управления рисками ЛСПППФТП, вклад Банка в формирование системы внутреннего контроля и ее непрерывное улучшение – повышение компетенции сотрудников, регулярную актуализацию оценки рисков ЛСППП, ФТ, ФП и санкционного риска и соответствующее совершенствование систем, а также периодические внешние и внутренние аудиты, в т. ч. реализация функции мониторинга качества в повседневном режиме подтверждают способность Банка принимать и управлять присущими Банку рисками.

(j) Стратегический и бизнес-риск

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление финансовыми и другими рисками (продолжение)

(j) Стратегический и бизнес-риск (продолжение)

должны обеспечивать достижение стратегических целей деятельности Банка, или таковые отсутствуют в достаточном объеме.

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

Одним из основных элементов Стратегии развития Банка 2023-2027 является прирост объема и удельного веса латвийского бизнеса, с постепенной наращиваемой диверсификацией ресурсов Банка и источников прибыли, а также снижением объема бизнеса нерезидентов ЛР. В 2023 году Банк фокусировался на выполнении именно этого стратегического элемента. Вырос размер выданных резидентам ЛР кредитов, росла также доля полученных от резидентов ЛР доходов, увеличившись с 39 % в 2022 году до 54 % в 2023 году. На 31 декабря 2023 года удельный вес выданных резидентам Латвии кредитов составил 64 % от общего кредитного портфеля Банка и вырос на 4,3 млн EUR по сравнению с 31 декабря 2022 года.

На основании неаудитированной информации, результат операционной деятельности Банка за январь и февраль 2024 года соответствует запланированному бюджету, что подтверждает способность Банка вести стабильную деятельность в рамках избранной Стратегии развития и продолжать развивать свое приоритетное направление деятельности – финансирование бизнес-проектов ЛР и обслуживание резидентов ЛР/ЕС.

(k) Климатический риск (ESG) (неаудитировано)

Банк регулярно, не реже двух раз в год, идентифицирует и оценивает присущие Банку риски ESG в отношении кредитных экспозиций клиентов – юридических лиц, а также использующихся для обеспечения соответствующих кредитов залогов и их влияния на климатические риски. Банк осознает значимость вопросов климата и их влияние на свою деятельность и деятельность клиентов, поэтому вопросам устойчивости уделяется внимание. При управлении рисками устойчивости принимаются во внимание как физические риски, так и переходные риски, связанные со снижением выбросов углекислого газа. Оценка риска ESG охватывает до 85 % кредитного портфеля Банка и установлена на уровне низкого/среднего риска.

Нижеследующая таблица отражает удельный вес риска ESG на 31 декабря 2023 года.

	Очень высокий	Высокий	Средний	Низкий	Очень низкий
Отрасль народного хозяйства					
Лесное хозяйство, деревообработка	0%	0%	9%	0%	0%
Операции с НИ	0%	0%	21%	17%	0%
Производство, обработка	0%	0%	2%	4%	0%
Торговля	0%	0%	16%	9%	0%
Транспорт	0%	0%	7%	0%	0%
Прочие	0%	0%	1%	11%	0%
	0%	0%	57%	43%	0%

Влияние риска ESG на кредитные экспозиции в разбивке по отраслям по состоянию на 31.12.2023 оценивается как низкое/среднее. С учетом оценки риска ESG ТОП5 клиентов на среднем уровне и при их классификации по отраслям ОКУ увеличились бы на 1 %, т. е. объем кредитных накоплений прирост бы на 0,285 тыс. EUR. Можно заключить, что влияние риска ESG на результаты деятельности Банка является несущественным.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

5. Процентные доходы и расходы

	2023 EUR	2022 EUR
Процентные доходы, рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки		
По кредитам и авансам юридическим лицам	7,730,166	5,093,120
По кредитам и авансам физическим лицам	115,625	135,104
По требованиям к кредитным учреждениям	7,744,811	906,509
По долговым торговым ценным бумагам	30,385	1,650,748
По долговым инструментам по справедливой стоимости с переоценкой в составе прочего совокупного дохода	6,367,683	12,299
Итого процентные доходы	21,988,670	7,797,780
Процентные расходы:		
По вкладам физических лиц	(178,097)	(50,396)
Расчетные счета физических лиц	(78,504)	-
По вкладам юридических лиц	(320,491)	(31,171)
Расчетные счета юридических лиц	(961,674)	-
Расчетные счета кредитных учреждений	(596,606)	-
Другие процентные и связанные расходы	(362,357)	(713,813)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (см. также Примечание № 18)	(717)	(592)
Итого процентные расходы	(2,498,446)	(795,972)
Чистые процентные доходы	19,490,224	7,001,808

В 2023 году рост процентных доходов был достигнут как благодаря росту объемов бизнеса Банка, так и росту процентных ставок, которые стремительно повышались на протяжении 2023 года в результате реализуемой ЕЦБ и ФРС США монетарной политики.

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов в размере 93 427 EUR (в 2022 году: 103 768 EUR), которые рассчитаны и признаются в период, за который выполняется расчет в соответствии с законом «О гарантировании вкладов» и Нормативными правилами Регулятора «Нормативные правила подготовки отчета о покрытых вкладах и платежах в фонд гарантий вкладов и установления применяемых коэффициентов корректировки», а также пошлина на финансовую стабильность в размере 268 930 EUR (в 2022 году: 222 147 EUR) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 0 EUR (в 2022 году: 387 898 EUR).

6. Комиссионные доходы и расходы

	2023 EUR	2022 EUR
Комиссионные доходы от:		
Обслуживания счетов	1,120,379	905,790
Денежных перечислений	496,020	504,231
Операций с расчетными картами	222,670	190,437
Комиссий за доверительное управление активами	220,500	339,642
Межбанковские комиссионные доходы	156,539	126,930
Обслуживания счетов сделок	149,054	90,450
Операций с ценными бумагами	121,510	16,978
Общих услуг	113,544	133,185
Аккредитивов	106,812	217,064
Внесения изменений в кредитные договоры	29,235	66,181
Прочие комиссии (DIGIPAS)	22,851	26,928
Прочие комиссии	42,845	11,716
Итого комиссионные доходы	2,801,959	2,629,532
Комиссионные расходы:		
На денежные перечисления	(338,702)	(234,484)
Операции с расчетными картами	(30,853)	(139,607)
Прочие расходы	(9,308)	(49,880)
Итого комиссионные расходы	(378,863)	(423,971)
Чистые комиссионные доходы	2,423,096	2,205,561

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

7. Административные расходы

	2023	2022
	EUR	EUR
Вознаграждение персонала*	(5,102,656)	(3,123,990)
Обязательные взносы государственного социального страхования	(1,470,680)	(862,977)
Вознаграждение членам Правления и Совета	(1,240,556)	(697,991)
Расходы на установку и поддержание информационных систем	(494,175)	(441,200)
Коммуникационные расходы	(356,366)	(351,209)
Вознаграждение сертифицированному аудитору*	(229,496)	(205,330)
Неотчисляемый НДС	(155,914)	(171,488)
Коммунальные услуги	(136,607)	(174,234)
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	(113,969)	(92,471)
Налог на недвижимое имущество	(69,214)	(52,877)
Спонсорство	(66,000)	-
Командировочные расходы	(42,215)	(18,086)
Страхование здоровья	(41,528)	(31,494)
Реклама и маркетинг	(35,940)	(9,308)
Обслуживание помещений и оборудования	(33,682)	(13,992)
Канцелярские расходы	(20,973)	(11,142)
Почтовые расходы	(14,050)	(19,023)
Транспортные расходы	(9,102)	(9,812)
Охрана	(1,401)	(1,444)
Прочие административные расходы	(269,750)	(160,155)
Итого административные расходы	(9,904,274)	(6,448,223)

* В 2023 году увеличение вознаграждения, выплаченного персоналу, в связи с пересмотром вознаграждения и выплатой премий.

В 2023 году в Банке в среднем работало 137 сотрудников, в том числе 5 членов правления, 5 членов совета и 127 остальных сотрудников (в 2022 году: 126, в том числе 5 членов правления, 5 членов совета и 116 остальных сотрудников). Вознаграждение Совета и Правления Банка отображено в Примечании № 33.

* Вознаграждение сертифицированному аудитору, распределенное по каждой из предоставленных услуг, включает вознаграждение за аудит годового отчета в размере 215 020 EUR (в 2022 году: 172 630 EUR), за предоставление других ревизионных услуг в размере 14 476 EUR (в 2022 году: 27 700 EUR), за предоставление других экспертных услуг в размере 0 EUR (в 2022 году: 5 000 EUR).

8. Прочие операционные доходы

	2023	2022
	EUR	EUR
Доходы от аренды помещений	279,345	260,484
Полученные штрафы	20,384	14,476
Прочие доходы	110,171	3,377
Итого прочие операционные доходы	409,900	278,337

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

9. Прочие доходы и расходы

	2023	2022
	EUR	EUR
Доходы от возврата списанных кредитов	1,996	25,159
Прибыль от реализации перенятых залогов	-	3,700
Прибыль от сделок по цессии кредитов	21,232	-
Итого прочие доходы	23,228	28,859
Убытки от переоценки вложения в дочернюю компанию*	-	(574,782)
Убытки от переоценки перенятых объектов недвижимости	(50,708)	(35,443)
Взносы в фонды и членские взносы	(187,376)	(173,607)
Прочие налоги	-	-
Штрафы	(260,063)	(3)
Итого прочие расходы	(498,147)	(783,835)

* В 2022 году убытки отчетного года Банка от переоценки вложения в дочернюю компанию образовались, поскольку вся прибыль была распределена и выплачена дивидендами в связи с распределением прибыли, признано обесценение вложения в дочернюю компанию в размере 574 782 EUR.

10. Налог на прибыль

	2023	2022
	EUR	EUR
Текущие расходы по налогу на прибыль	(7,082)	(12,891)
Доплата подоходного налога на прибыль *	(2,286,091)	-
Налог, удержанный за границей**	(45,505)	(48,147)
Итого налог на прибыль	(2,338,678)	(61,038)

* Доплата подоходного налога с предприятия (см. также Примечание 3 (i)).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

11. Касса и требования до востребования к Банку Латвии

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Касса	805,656	1,330,781
Требования до востребования к Банку Латвии	209,519,032	139,821,514
Резерв под ОКУ	(20,954)	(13,982)
Касса и требования до востребования к Банку Латвии, нетто	210,303,734	141,138,313

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

Все остатки эквивалентов денежных средств отнесены к Этапу 1.

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Требования до востребования к Банку Латвии на конец года	139,821,514	81,947,374
Увеличение в отчетном году	46,262,232,555	11,009,097,900
Уменьшение в отчетном году	(46,192,535,037)	(10,951,223,760)
Требования до востребования к Банку Латвии на конец года	209,519,032	139,821,514

Ниже приведен анализ изменений резервов под ОКУ в течение года:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года	13,982	8,261
Увеличение в отчетном году*	4,807,490	1,130,378
Уменьшение в отчетном году*	(4,800,518)	(1,124,657)
Остаток накоплений на требования к Банку Латвии на конец года	20,954	13,982

* увеличение относится к новым депозитам, уменьшение – к депозитам с наступившим сроком погашения, т.е. кредитный риск не изменился.

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 20 декабря 2023 года по 30 января 2024 года был установлен в размере 3 892 670 EUR (в 2022 году 3 486 212 EUR). В 2023 и 2022 годах Банк выполнил требования Банка Латвии в отношении обязательных резервов.

12. Требования к кредитным учреждениям

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Вклады до востребования	5,208,809	1,072,747
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	-	86,381
Брутто требования к кредитным учреждениям	5,208,809	1,159,128
Резерв под ОКУ	(521)	(116)
Итого требования к кредитным учреждениям	5,208,289	1,159,012

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

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

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2023	1,159,128	-	-	1,159,128
Новые созданные или приобретенные активы	140,042,000	-	-	140,042,000
Погашенные активы	(135,203,623)	-	-	(135,203,623)
Накопленные проценты	(146)	-	-	(146)
Корректировки по валютному курсу	(788,550)	-	-	(788,550)
Брутто учетная стоимость на 31.12.2023	5,208,809	-	-	5,208,809
Резерв под ОКУ на 01.01.2023	116	-	-	116
Новые созданные или приобретенные активы	12,936	-	-	12,936
Изменения в связи с изменением кредитного риска	(6,431)	-	-	(6,431)
Погашенные активы	(6,008)	-	-	(6,008)
Корректировки по валютному курсу	(92)	-	-	(92)
Резерв под ОКУ на 31.12.2023	521	-	-	521

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

Требования к кредитным учреждениям	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Брутто учетная стоимость на 01.01.2022	38,394,536	-	-	38,394,536
Новые созданные или приобретенные активы	27,509,323	-	-	27,509,323
Погашенные активы	(67,618,148)	-	-	(67,618,148)
Накопленные проценты	(1,432)	-	-	(1,432)
Корректировки по валютному курсу	2,874,849	-	-	2,874,849
Брутто учетная стоимость на 31.12.2022	1,159,128	-	-	1,159,128
Резерв под ОКУ на 01.01.2022	874	-	-	874
Новые созданные или приобретенные активы	14,241	-	-	14,241
Погашенные активы	(14,975)	-	-	(14,975)
Корректировки по валютному курсу	(24)	-	-	(24)
Резерв под ОКУ на 31.12.2022	116	-	-	116

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Требования к кредитным учреждениям (продолжение)

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

Группа кредитных рейтингов	31.12.2023		31.12.2022	
	Требования к кредитным учреждениям		Требования к кредитным учреждениям	
	EUR	%	EUR	%
Aa1 до Aa3	-	-	-	-
A1 до A3	20,207	0.39	101,666	8.77
Vaa1 до Vaa3	-	-	-	-
Va1 до Va3	-	-	-	-
V1 до V3	-	-	-	-
Saa1 до Saa3	-	-	1,000,468	86.32
Ca	5,029,754	96.57		
	5,049,961	96.96	1,102,134	95.09
Без рейтинга	158,849	3.04	56,994	4.91
Резерв под ОКУ	(521)	-	(116)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	5,208,289	100	1,159,012	100

13. Кредиты и авансы

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	103,287,118*	111,610,386
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	1,283,351	2,843,402
Ипотечные кредиты	116,194	124,352
Итого кредиты и авансы, брутто	104,686,663	114,578,140
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(5,663,627)	(5,223,605)
Итого кредиты и авансы, нетто	99,023,036	109,354,535

* В рамках договора цессии реализована часть кредитов с украинским кредитным риском

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

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

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Резервы на 01.01.2023	737	615	-	-	1,352
Прирост активов ¹	26	151	-	-	177
Изменения в связи с изменением кредитного риска	(325)	806	2232	-	2,713
Погашенные активы	(82)	(93)	(168)	-	(343)
Переводы в Этап 3	-	(1,487)	1,487	-	-
Корректировки по валютному курсу	-	8	(151)	-	(143)
Резервы на 31.12.2023	356	-	3,400	-	3,756

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

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

В таблице ниже приведен анализ изменений брутто учетной стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам и авансам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	РОСИ	Итого
Кредиты и авансы, брутто	90,736,345	13,909,335	9,932,460	-	114,578,140
A	10,191,545	-	-	-	10,191,545
B	47,573,531	2,178,447	-	-	49,751,978
C	32,970,269	3,731,617	-	-	36,701,886
D	-	7,999,271	-	-	7,999,271
E	-	-	-	-	-
F	-	-	9,932,448	-	9,932,448
Без рейтинга	1,000	-	12	-	1,012
Накопления под обесценение	1,487,348	623,320	1,675,677	-	3,786,345
A	121,345	-	-	-	121,345
B	847,186	31,874	-	-	879,060
C	518,777	178,899	-	-	697,676
D	-	412,547	-	-	412,547
E	-	-	-	-	-
F	-	-	1,675,665	-	1,675,665
Без рейтинга	40	-	12	-	52

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Кредиты и авансы (продолжение)

Ниже приведена концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики:

	31.12.2023		31.12.2022	
	EUR	%	EUR	%
Строительство и сделки с недвижимостью	34,519,209	32.97	52,142,292	45.51
Торговля и коммерческая деятельность	26,984,216	25.77	28,203,549	24.60
Финансовые услуги	9,521,469	9.10	6,390,862	5.58
Транспорт и связь	8,779,007	8.39	6,056,302	5.30
Лесное хозяйство и лесоразработка	8,150,810	7.79	2,383,595	2.08
Промышленность, производство и обработка	7,333,935	7.01	2,816,515	2.46
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	4,243,716	4.05	3,725,700	3.25
Электроснабжение, газоснабжение или теплоснабжение	3,001,205	2.87	-	-
Физические лица:	1,399,545	1.34	1,814,434	1.58
Прочие	741,595	0.70	10,409,982	9.09
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11,956	0.01	634,909	0.55
Итого кредиты и авансы, брутто	104,686,663	100	114,578,140	100
За вычетом резервов под обесценение кредитов	(5,663,627)	-	(5,223,605)	-
Итого кредиты и авансы, нетто	99,023,036	-	109,354,535	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам Банка составила 47 991 004 EUR (в 2022 году 63 823 433 EUR), или 48,85 % от общей суммы кредитного портфеля (в 2022 году: 57,61 %).

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

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

Анализ эффекта обеспечения кредитов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостаточной суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (брутто)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (брутто)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	102,657,341	182,863,195	8,953,047	4,279,171
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2,753,096	12,974,233	90,306	-
Ипотечные кредиты	124,352	256,648	-	-
Итого	105,534,789	196,094,076	9,043,353	4,279,171

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Государственные долговые ценные бумаги стран не-ОЭСР	80,398	49,447
Котируемые акции	8,253	6,820
Некотируемые акции	160,028	133,734
Итого	248,679	190,001

Ниже приведен анализ качества ценных бумаг Банка по рейтингу эмитента:

Рейтинг	31.12.2023		31.12.2022	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	160,190	64.42	132,172	69.57
А1 до А3	-	-	-	-
Вa1 до Вa3	8,091	3.25	8,382	4.41
В1 до В3	-	-	-	-
Саа1 до Саа3	-	-	49,447	26.02
Са	80,398	32.33	-	-
Итого	248,679	100	190,001	100

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

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Государственные долговые ценные бумаги стран-членов ОЭСР	138,195,572	125,705,520
Итого	138,195,572	125,705,520

Ниже приведен анализ качества ценных бумаг Банка по рейтингу эмитента:

Рейтинг	31.12.2023		31.12.2022	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	138,195,572	100	125,705,520	100
Итого	138,195,572	100	125,705,520	100

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже отражены изменения балансовой стоимости долговых инструментов Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2022 года	30,902,143	-	-	30,902,143
Новые созданные или приобретенные активы	419,038,965	-	-	419,038,965
Погашенные активы	(330,975,282)	-	-	(330,975,282)
Изменения справедливой стоимости	12,244	-	-	12,244
Корректировки по валютному курсу	6,727,450	-	-	6,727,450
Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	125,705,520	-	-	125,705,520

В таблице ниже отражены изменения долговых инструментов Банка по справедливой стоимости с переоценкой в прочем совокупном доходе в накоплениях за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Накопления на 1 января 2022 года	3,090	-	-	3,090
Новые созданные или приобретенные активы	42,197	-	-	42,197
Погашенные активы	(33,422)	-	-	(33,422)
Корректировки по валютному курсу	681	-	-	681
Накопления на 31 декабря 2022 года	12,546	-	-	12,546

16. Инвестиции в дочернюю компанию

SIA "Grunewald Residence"

16 мая 2022 года Банк принял решение о начале ликвидации SIA "Grunewald Residence", и решением от 15 июля 2022 года SIA "Grunewald Residence" было ликвидировано и исключено из Коммерческого регистра.

SIA "Grunewald Residence" уплатило ликвидационную квоту Банку как единственному участнику в размере 556 399 EUR, что в отчете Банка признано как доходы от дивидендов. Это оказало влияние на подоходный налог Банка (см. также Примечание № 10). В связи с ликвидацией компании в отчете Банка было признано уменьшение стоимости вложения в дочернюю компанию 574 782 EUR и вложение было списано (см. также Примечание № 9).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17. Нематериальные активы

В 2023 и 2022 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов Банка:

	Программное обеспечение	Аванс	Итого программное обеспечение	Программное обеспечение	Аванс	Итого программное обеспечение
	2023	2023	2023	2022	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость						
На начало года	2,708,332	92,593	2,800,925	2,514,737	122,674	2,637,411
Приобретено	93,775	259,333	353,108	193,595	-	193,595
Исключен	(361,663)	-	(361,663)	-	(30,081)	(30,081)
На конец года	2,440,444	351,926	2,792,370	2,708,332	92,593	2,800,925
Амортизация						
Накопленная амортизация на начало года	2,304,861	-	2,304,861	2,161,985	-	2,161,985
Отчисления по амортизации	127,237	-	127,237	142,876	-	142,876
По списанным активам	(361,663)	-	(361,663)	-	-	-
Накопленная амортизация на конец года	2,070,435	-	2,070,435	2,304,861	-	2,304,861
Балансовая стоимость на начало отчетного года	403,471	92,593	496,064	352,752	122,674	475,426
Балансовая стоимость на конец отчетного года	370,009	351,926	721,935	403,471	92,593	496,064

На 31 декабря 2023 года часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Общая стоимость первоначального приобретения данных активов на конец года составила 1 786 961 евро (31 декабря 2022 года: 2 097 587 евро).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования

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

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

В 2022 году произошли следующие изменения в составе основных средств Банка:

	Земля и здание	Транспорт	Компьютер ы	Офисное оборудован ие	Прочие основные средства	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Стоимость приобретения или переоцененная стоимость						
31.12.2021	13,335,000	65,179	1,082,195	650,125	100,927	15,233,426
Приобретено	-	31,050	67,097	1,119	-	99,266
Списано	-	-	-	-	-	-
31.12.2022	13,335,000	96,229	1,149,292	651,244	100,927	15,332,692
Износ						
31.12.2021	603,596	65,179	1,061,139	601,241	79,512	2,410,667
По списанным активам	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за год	150,899	1,553	25,891	14,859	6,116	199,318
31.12.2022	754,495	66,732	1,087,030	616,100	85,628	2,609,985
Остаточная балансовая стоимость						
31.12.2021	12,731,404	-	21,056	48,884	21,415	12,822,759
Остаточная балансовая стоимость						
31.12.2022	12,580,505	29,497	62,262	35,144	15,299	12,722,707

На 31 декабря 2023 года часть полностью амортизированных активов до сих пор находилась в активном пользовании. Общая стоимость первоначального приобретения данных активов на конец года составила 540 460 EUR (на 31 декабря 2022 года: 1 679 922 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

18. Основные средства и право пользования (продолжение)

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

Банк актуализировал оценку здания на основании заключения, подготовленного сертифицированным оценщиком в соответствии с международными стандартами. Справедливая стоимость была установлена, используя оценку от 22 ноября 2021 года, в которой рыночная стоимость установлена по методу сравнения рыночных данных и методу доходов. В методе доходов применяется дисконтирование денежного потока, ставка капитализации 5,7 %. Прогнозы основывались на доходах от аренды помещений. В результате переоценки Банк признал обесценение в размере 12,848 млн. EUR. Независимый сертифицированный оценщик подтвердил, что стоимость объекта в конце 2023 года ни снизилась, ни увеличилась, и стоимость сохраняется в размере 12,848 млн EUR (стоимость приобретения в 2015 году составляла 14,825 млн EUR).

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

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

	2023	2023	2022	2022
	Помещения	Итого	Помещения	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Право пользования на 1 января	27,567	27,567	50,172	50,172
Увеличение в отчетном году	16,212	16,212	11,088	11,088
Уменьшение в отчетном году	-	-	-	-
Расходы на износ	(28,291)	(28,291)	(32,632)	(32,632)
Корректировки по валютному курсу	(303)	(303)	(1,061)	(1,061)
Право пользования на 31 декабря	15,185	15,185	27,567	27,567

В Отчете о совокупном доходе были признаны следующие суммы:

	2023	2022
	EUR	EUR
Расходы по износу активов в форме права пользования	(28,291)	(32,632)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(717)	(592)
Общая сумма, признанная в Отчете о совокупном доходе	(29,008)	(33,224)

Общие исходящие денежные потоки по аренде в 2023 году составили 29 008 EUR (в 2022 году 33 643 EUR).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Прочие активы

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

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Финансовые активы, в т. ч.:	1,488,602	1,465,579
– страховые депозиты	1,260,686	1,295,484
– дебиторская задолженность	76,005	60,064
– прочие финансовые активы	151,911	110,031
Нефинансовые активы	426,077	1,509,865
– перенятое залоговое имущество	426,077	476,784
– инвестиционное золото	-	1,033,081
Итого прочие активы, брутто	1,914,679	2,975,444
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(42,347)	(34,747)
Итого прочие активы, нетто:	1,872,332	2,940,697

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

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

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

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые активы на 1 января 2022 года	2,332,265	-	35,710	2,367,975
Новые созданные или приобретенные активы	1,648,085	-	-	1,648,085
Погашенные активы	(2,200,201)	-	(367,294)	(2,567,495)
Перенесено на Этап 3	(367,781)	-	367,781	-
Списанные суммы	-	-	(2,325)	(2,325)
Корректировки по валютному курсу	18,033	-	1,306	19,339
Финансовые активы на 31 декабря 2022 года	1,430,401	-	35,178	1,465,579

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Прочие активы (продолжение)

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

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

В статье «Нефинансовые активы» Банк отражает активы, которые были приобретены путем перенятия залогового имущества, предоставленного в качестве обеспечения, с целью дальнейшей реализации. Перенятые активы включают частную собственность в Украине. Нефинансовые активы оцениваются подобно запасам, по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи, которая определяется на основании оценки, произведенной независимым оценщиком в соответствии с международными стандартами. Согласно заключениям независимых сертифицированных оценщиков нетто-стоимость реализации перенятых объектов превышает балансовую стоимость.

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

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

Ниже отражены методы, используемые Банком для определения нетто стоимости реализации нефинансовых активов в 2022 году.

№п/п	Тип имущества	Край	Город	Балансовая стоимость EUR	Методы определения нетто стоимости реализации, примененные в оценке
1	Офисные помещения	Одесская	Одесса	476,784	Рыночный метод (сравнительных продаж)
Итого перенятые Банком активы				476,784	

20. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии (Примечание № 11)	210,324,688	141,152,295
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	5,208,809	1,158,983
Итого	215,533,497	142,311,278

21. Обязательства перед кредитными учреждениями

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Корреспондентский счет кредитной организации	70,595,213	4,001,730
Итого	70,595,213	4,001,730

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Вклады

(а) Анализ вкладов по профилю клиента

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Юридические лица		
- расчетные счета	216,902,406	226,541,604
- срочные вклады	24,518,023	6,081,172
Физические лица		
- расчетные счета	86,103,733	108,328,893
- срочные вклады	10,805,842	2,571,041
Итого	338,330,004	343,522,710
Сектор:		
Частное нефинансовое общество	191,190,118	177,839,307
Частные лица	96,909,575	110,899,934
Прочие финансовые посредники (ПФП), за исключением не-ВФУ	36,762,557	35,920,064
Привлекающие финансовые учреждения и учреждения займодателей	13,217,480	18,509,006
Обслуживающая домашние хозяйства неприбыльная организация	250,274	354,399
Итого	338,330,004	343,522,710

(б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Резиденты	97,896,631	123,809,972
Нерезиденты	240,433,373	219,712,738
Итого	338,330,004	343,522,710

В 2023 году средняя процентная ставка по депозитам была 2,11 % (2022: 0,41 %) и средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,41 % (2022: -0,09 %). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	31.12.2023		31.12.2022	
	EUR	%	EUR	%
Финансовые и страховые услуги	105,647,426	31.23	126,307,699	36.77
Физические лица:				
Торговля и коммерческая деятельность	96,909,575	28.64	110,899,934	32.28
Строительство и недвижимость	96,408,225	28.50	55,947,425	16.29
Транспорт и связь	22,156,780	6.55	18,933,701	5.51
Прочие	7,497,857	2.22	8,105,379	2.36
Промышленность	5,626,787	1.65	15,370,928	4.47
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3,236,422	0.96	4,697,613	1.37
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	846,932	0.25	3,260,031	0.95
Итого	338,330,004	100	343,522,710	100

Сумма на счетах 20 крупнейших дебиторов составляет по состоянию на 31 декабря 2023 года 249 560 723 EUR (в 2022 году: 239 866 062 EUR), что составило 73,77 % всего портфеля Банка (в 2022 году: 69,83 %).

23. Обязательства по подоходному налогу

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Обязательства по подоходному налогу за декабрь	3,523	4,059
Обязательства по доплату подоходного налога с предприятий	2,286,091	-
Итого	2,289,614	4,059

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Прочие финансовые обязательства

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Обязательства до выяснения*	3,558	3,217
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585
Кредиторская задолженность	114,028	107,331
Обязательства по аренде	15,528	27,849
Итого	149,699	154,982

* В статье «Обязательства до выяснения» 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2024 и 2023 года соответственно.

Ниже приведена учетная стоимость обязательств по аренде и внесенные изменения:

	2023	2023	2022	2022
	Помещения	Итого	Помещения	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства по аренде на 1 января	27,849	27,849	50,285	50,285
Увеличение в отчетном году	18,599	18,599	11,088	11,088
Платежи	(31,055)	(31,055)	(33,643)	(33,643)
Корректировки по валютному курсу	135	135	119	119
Обязательства по аренде на 31 декабря	15,528	15,528	27,849	27,849

25. Накопленные расходы и прочие обязательства

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска и бонусы	2,002,213	560,882
Накопленные обязательства по платежам в гарантийный фонд депозитов и финансирования Регулятора	159,994	186,101
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	465,155	126,337
Доходы будущих периодов	-	10,289
Прочие накопленные расходы	239,420	195,264
Итого	2,866,782	1,078,873

26. Производные финансовые инструменты

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

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

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Уставный капитал

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2023 года составил 32 334 756 EUR (31 декабря 2022 года: 32 334 756 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1,00 EUR (31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2023	%	31.12.2022	%
	EUR		EUR	
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44,00	14,228,717	44,00
Юрий Родин	8,698,783	26,90	10,915,756	33,76
SIA "Villa Flora"	4,664,881	14,43	-	-
Марк Беккер	3,418,808	10,57	3,418,808	10,57
Другие акционеры с долевым участием ниже 10%	1,323,567	4,10	3,771,475	11,67
Итого оплаченный уставный капитал	32,334,756	100	32,334,756	100

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы

Условные обязательства

В следующей таблице отображены условные обязательства:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Финансовые гарантии	3,395,883	4,769,891
Безотзывные аккредитивы	-	176,573
Нефинансовые гарантии	83,981	84,516
Условные обязательства всего	3,479,864	5,030,980

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Условные обязательства (продолжение)

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

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

Ниже в таблице приведен анализ изменений в предоставленных суммах финансовых гарантий в году, закончившемся 31 декабря 2022 года:

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

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

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	189,505	-	-	189,505
Новые созданные или приобретенные активы	77,990	-	-	77,790
Снижение	(203,833)	(3,933)	-	(207,766)
Переводы в Этап 2	(17,680)	17,680	-	-
Влияние переносов на накопления	-	117,798	-	117,798
ОКУ на 31 декабря 2022 года	45,982	131,545	-	177,527

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

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

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Нефинансовые гарантия на 1 января	84,516	108,618
Снижение	-	(25,000)
Корректировки по валютному курсу	(535)	898
Нефинансовые гарантии на 31 декабря	83,981	84,516

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами

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

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Обязательства, связанные с кредитованием	5,647,654	5,600,658
Неиспользованные кредитные линии	12,688,469	15,302,016
Итого внебалансовые обязательства перед клиентами	18,336,123	20,902,674

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

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
EUR	5,647,654	5,600,658
USD	-	-
Итого обязательства, связанные с кредитованием	5,647,654	5,600,658

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
EUR	11,003,457	12,428,827
USD	1,685,012	2,873,189
Итого неиспользованные кредитные линии	12,688,469	15,302,016

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

Внебалансовые обязательства перед

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Внебалансовые обязательства перед клиентами (продолжение)

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

Внебалансовые обязательства перед клиентами

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

Анализ изменений в неиспользованных предоставленных суммах внебалансовых обязательств перед клиентами в году, закончившемся 31 декабря 2022 года:

Внебалансовые обязательства перед клиентами

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Внебалансовые обязательства перед клиентами на 1 января 2022 года	45,449,151	-	92,707	45,541,858
Новые созданные или приобретенные активы	61,101,132	-	-	61,101,132
Увеличение ¹	126,537,828	502,381	247	127,040,456
Снижение	(211,156,598)	(1,927,369)	(258)	(213,084,225)
Переводы в Этап 2	(2,640,375)	2,732,902	(92,527)	-
Корректировки по валютному курсу	303,130	492	(169)	303,453
Внебалансовые обязательства перед клиентами на 31 декабря 2022 года	19,594,268	1,308,406	-	20,902,674

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

Внебалансовые обязательства перед клиентами

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	725,559	-	5,747	731,306
Новые созданные или приобретенные активы	1,106,033	-	-	1,106,033
Увеличение ¹	1,723,023	58,710	-	1,781,733
Снижение	(3,257,810)	(70,850)	-	(3,328,660)
Переводы в Этап 2	(24,594)	30,330	(5,736)	-
Влияние переносов на накопления	-	52,770	-	52,770
Корректировки по валютному курсу	(1,731)	25	(11)	(1,717)
ОКУ на 31 декабря 2022 года	270,480	70,985	-	341,465

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

28. Внебалансовые статьи и обремененные активы (продолжение)

Обремененные активы

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

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Прочие активы	1,253,992	1,274,988
Итого	1,253,992	1,274,988

Все обремененные активы используются как залог под исполнение финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2023 года, и на 31 декабря 2022 года.

Общую сумму обремененных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют:

- 1 239 128 EUR (по состоянию на 31 декабря 2022 года 1 259 589 EUR) – страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны MasterCard Europe SPRL. Договор с данной организацией предусматривает обеспечение достаточных средств на депозитном счете в U.S Bank (MasterCard Europe Sprl), которые смогли бы покрыть возможные расходы, связанные с участием Банка в организации.
- страховые депозиты в размере 14 863 EUR в составе остальных активов (31 декабря 2022 года – 15 398 EUR) для обеспечения сделок с выданными аккредитивами.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

29. Достаточность капитала

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

Описание	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Итого собственный капитал	53,055,799	45,488,974
- Капитал первого уровня	53,055,799	45,488,974
- Основной капитал первого уровня	53,055,799	45,488,974
- Капитал второго уровня	-	-
Общая стоимость рисковых сделок	147,169,195	163,531,982
- Общая стоимость рисковых сделок, взвешенная по видам риска кредитному риску, кредитному риску делового партнера, риску уменьшения возвращаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	121,997,996	146,133,551
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая позиционный риск, валютный риск и товарный риск	723,680	1,980,874
- Общая стоимость рисковых сделок, учитывая операционный риск	24,447,519	15,417,557
- Общая стоимость рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-	-
Показатели и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	36,05%	27,82%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4,5%)	46,433,185	38,130,035
- Показатель капитала первого уровня	36,05%	27,82%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	44,225,647	35,677,055
- Общий показатель капитала	36,05%	27,82%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	41,282,263	32,406,415
- Резерв на сохранение капитала (%)	2,5%	2,5%
- Резерв сохранения капитала	3,679,230	4,088,300

25 декабря 2022 года Регулятор произвел перерасчет установленного для Банка требования капитала и установил общее требование показателя капитала в размере 11,5 процента (на 2022 год – 11,1 %), которое образуют установленное в пункте 1 статьи 92 Регламента ЕС № 575/2013 требование в размере 8 процентов и установленное Регулятором дополнительное требование в размере 3,5 процента (на 2022 год – 3,1 %), а также установил рекомендуемое для Банка требование резерва капитала для покрытия P2R в размере 1,75 процента. Кроме того, Банк обязан обеспечивать резерв сохранения капитала в размере 2,5 %. Банк соблюдает и выполняет установленные требования достаточности капитала на 2023 год.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

30. Анализ активов и обязательств по валютам

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

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы				
Касса и требования к Банку Латвии	326,995	209,976,739	-	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	5,087,811	83,348	37,130	5,208,289
Финансовые активы по ССПУ	96,742	151,937	-	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	138,195,572	-	-	138,195,572
Кредиты и авансы	712,893	98,310,143	-	99,023,036
Прочие финансовые активы	1,254,100	192,155	-	1,446,255
Расходы будущих периодов	2,086	241,098	1,454	244,638
Финансовые активы всего	145,676,199	308,955,420	38,584	454,670,203
Обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	70,595,213	-	70,595,213
Вклады	145,367,890	192,910,932	51,182	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	2,890	144,615	2,194	149,699
Накопления	27,401	274,869	-	302,270
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	2,836,665	30,117	2,866,782
Обязательства по подоходному налогу	-	2,289,614	-	2,289,614
Итого финансовые обязательства	145,398,181	269,051,908	83,493	414,533,582
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>278,018</i>	<i>39,903,512</i>	<i>(44,909)</i>	<i>40,136,621</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	278,018	39,903,512	(44,909)	40,136,621
31 декабря 2022 года				
Финансовые активы всего	140,827,755	238,331,466	18,592	379,177,813
Итого финансовые обязательства	142,601,687	206,602,416	77,243	349,281,346
Чистая длинная / (короткая) позиция	(1,773,932)	31,729,050	(58,651)	29,896,467

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

30. Анализ активов и обязательств по валютам (продолжение)

В таблице ниже приведены финансовые активы и финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2022 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Финансовые активы				
Касса и требования к Банку Латвии	695,409	140,442,904	-	141,138,313
Требования к кредитным учреждениям	995,590	145,179	18,243	1,159,012
Финансовые активы по ССПУ	64,650	125,351	-	190,001
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	125,705,520	-	-	125,705,520
Кредиты и авансы	12,089,325	97,265,210	-	109,354,535
Прочие финансовые активы	1,275,100	155,732	-	1,430,832
Расходы будущих периодов	2,161	197,090	349	199,600
Финансовые активы всего	140,827,755	238,331,466	18,592	379,177,813
Обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	4,001,730	-	4,001,730
Вклады	142,526,123	200,946,762	49,825	343,522,710
Прочие финансовые обязательства	2,506	152,476	-	154,982
Накопления	73,058	445,934	-	518,992
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	1,051,455	27,418	1,078,873
Обязательства по подоходному налогу	-	4,059	-	4,059
Итого финансовые обязательства	142,601,687	206,602,416	77,243	349,281,346
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция финансового состояния</i>	<i>(1,773,932)</i>	<i>31,729,050</i>	<i>(58,651)</i>	<i>29,896,467</i>
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену валюты	-	-	-	-
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Чистая длинная / (короткая) позиция	(1,773,932)	31,729,050	(58,651)	29,896,467
31 декабря 2021 года				
Финансовые активы всего	95,353,797	144,020,821	431,950	239,806,568
Итого финансовые обязательства	95,318,400	116,311,940	152,785	211,783,125
Чистая длинная / (короткая) позиция	35,397	27,708,881	279,165	28,023,443

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

	Просроченные EUR	До одного месяца EUR	1-3 месяца EUR	3-6 месяцев EUR	6-12 месяцев EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет и бессрочные EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	210,303,734	-	-	-	-	-	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	-	5,208,289	-	-	-	-	-	5,208,289
Финансовые активы по ССПУ	-	-	-	-	27,005	53,394	168,280	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	36,913,047	52,473,002	30,962,545	8,722,153	9,124,825	-	138,195,572
Кредиты и авансы	688,824	7,742,233	8,162,359	6,969,527	13,825,106	61,128,737	506,250	99,023,036
Прочие финансовые активы	-	206,979	150	-	-	-	1,239,128	1,446,257
Финансовые активы всего	688,824	260,374,282	60,635,511	37,932,072	22,574,264	70,306,956	1,913,658	454,425,567
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	70,595,213	-	-	-	-	-	70,595,213
Вклады	-	308,878,549	23,491,219	1,848,272	2,878,145	233,819	1,000,000	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	-	110,694	1,337	2,006	4,011	31,651	-	149,699
Подходный налог с предприятий	-	-	-	2,289,614	-	-	-	2,289,614
Итого финансовые обязательства	-	379,584,456	23,492,556	4,139,892	2,882,156	265,470	1,000,000	411,364,530
Внебалансовые обязательства	-	16,168,332	5,647,654	-	-	-	-	21,815,986
Ликвидность	688,824.00	(135,378,506)	31,495,301	33,792,180	19,692,108	70,041,486	913,658	21,245,051

Руководство Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Регулятора, по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 87,04 % (31 декабря 2022 года: 73,26 %). В соответствии с требованиями Регулятора, Банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	141,138,313	-	-	-	-	-	141,138,313
Требования к кредитным учреждениям	-	1,072,639	86,373	-	-	-	-	1,159,012
Финансовые активы по ССПУ	-	-	-	-	-	49,447	140,554	190,001
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	-	42,131,966	65,160,042	18,413,512	-	-	-	125,705,520
Кредиты и авансы	3,379,691	3,805,708	4,325,512	9,423,428	23,680,660	59,610,851	5,128,685	109,354,535
Прочие финансовые активы	-	155,694	15,549	-	-	-	1,259,589	1,430,832
Финансовые активы всего	3,379,691	188,304,320	69,587,476	27,836,940	23,680,660	59,660,298	6,528,828	378,978,213
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	4,001,730	-	-	-	-	-	4,001,730
Вклады	-	335,279,124	4,351,367	850,018	826,728	315,473	1,900,000	343,522,710
Прочие финансовые обязательства	-	90,417	1,120	4,671	23,687	34,892	195	154,982
Подходный налог с предприятий	-	4,059	-	-	-	-	-	4,059
Итого финансовые обязательства	-	339,375,330	4,352,487	854,689	850,415	350,365	1,900,195	347,683,481
Внебалансовые обязательства		20,332,996	5,600,658	-	-	-	-	25,933,654
Ликвидность	3,379,691	(171,404,006)	59,634,331	26,982,251	22,830,245	59,309,933	4,628,633	5,361,078

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3- 6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	70,595,213	-	-	-	-	-	70,595,213
Вклады	-	308,909,959	23,519,513	1,872,933	2,950,319	254,361	1,000,000	338,507,085
Прочие финансовые обязательства	-	110,694	1,337	2,006	4,011	31,651	-	149,699
Подходный налог с предприятий	-	-	-	2,289,614	-	-	-	2,289,614
Итого финансовые обязательства	-	379,615,866	23,520,850	4,164,553	2,954,330	286,012	1,000,000	411,541,611
Внебалансовые обязательства	-	16,168,332	5,647,654	-	-	-	-	21,815,986

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

	Просроченные	До одного месяца	1-3 месяца	3- 6 месяцев	6- 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	4,001,730	-	-	-	-	-	4,001,730
Вклады	-	335,310,535	4,379,660	874,678	898,903	336,015	1,900,000	343,699,791
Прочие финансовые обязательства	-	90,417	1,120	4,671	23,687	34,892	195	154,982
Итого финансовые обязательства	-	339,402,682	4,380,780	879,349	922,590	370,907	1,900,195	347,856,503
Внебалансовые обязательства	-	20,332,996	5,600,658	-	-	-	-	25,933,654

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

	До одного месяца EUR	1–3 мес. EUR	3–6 мес. EUR	6–12 мес. EUR	1-5 лет EUR	Более 5 лет EUR	Позиции, не чувствительные к изменению процентных ставок EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	209,498,078	-	-	-	-	-	805,656	210,303,734
Требования к кредитным учреждениям	5,208,289	-	-	-	-	-	-	5,208,289
Финансовые активы по ССПУ	-	-	-	27,004	53,394	-	168,281	248,679
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	36,913,047	52,588,795	30,962,545	8,722,153	9,009,032	-	-	138,195,572
Кредиты и авансы	18,641,978	59,182,921	7,098,830	1,087,595	13,011,712	-	-	99,023,036
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	1,446,255	1,446,255
Финансовые активы итого	270,261,392	111,771,716	38,061,375	9,836,752	22,074,138	-	2,420,192	454,425,565
Обязательства								
Обязательства перед кредитными учреждениями	70,595,213	-	-	-	-	-	-	70,595,213
Вклады	308,949,331	23,491,219	1,779,155	2,878,145	532,154	700,000	-	338,330,004
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	149,699	149,699
Подходный налог с предприятий	-	-	-	-	-	-	2,289,614	2,289,614
Итого финансовые обязательства	379,544,544	23,491,219	1,779,155	2,878,145	532,154	700,000	2,439,313	411,364,530
<i>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</i>	<i>(109,283,152)</i>	<i>88,280,497</i>	<i>36,282,220</i>	<i>6,958,607</i>	<i>21,541,984</i>	<i>(700,000)</i>	<i>(19,121)</i>	<i>43,061,035</i>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2022 года по ближайшей из дат – даты погашения или даты пересмотра процентной ставки, установленной в договоре:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Сделки связанных сторон в течение 2023 года:

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

* В сумму включена часть кредитов с украинским кредитным риском, проданных в рамках Договора уступки.

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

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 20%)	-	177
Корреспондентский счет	985,225	-
Вклады (процентная ставка по договору: (0.1%-0.0%))	36,261,799	1,551,762

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Сделки связанных сторон в течение 2022 года:

	Акционеры Банка и предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Вклады, принятые от связанных сторон	20,649,378	193,756
Вклады, возвращенные связанным сторонам	20,449,864	193,756
Кредиты, выданные связанным сторонам	131	62,959
Кредиты, возвращенные связанными сторонами	131	64,076
Прочие сделки	7,138,076	1,172,390

Ниже приведены суммы вознаграждения членам Совета и Правления Банка:

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
– Заработная плата	1,240,556	697,991
– Отчисления в Государственное агентство социального страхования	277,170	138,120
Итого	1,517,727	836,111

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является 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. Банк раскрывает информацию по справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы она была сопоставима с балансовой стоимостью.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

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

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

Инструменты второго уровня включают активы, для которых не существует активного рынка, например, производные инструменты, торгуемые вне биржи (ОТС), и валютные свопы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы, оцененные по амортизированной себестоимости				
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	210,303,734	210,303,734	141,138,313	141,138,313
Требования к кредитным учреждениям	5,208,289	5,208,289	1,159,012	1,159,012
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	97,989,161	98,082,428	106,758,043	106,840,520
Кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов	921,437	922,016	2,473,492	2,474,761
Ипотечные кредиты	112,438	112,508	123,000	123,063
Прочие финансовые активы	1,446,255	1,446,255	1,430,832	1,430,832
Итого активы, оцененные по амортизированной себестоимости	315,981,314	316,075,230	253,082,692	253,166,501

	31.12.2023		31.12.2022	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства, оцененные по амортизированной себестоимости				
Обязательства перед кредитными учреждениями	70,595,213	70,595,213	4,001,730	4,001,730
Вклады	338,330,004	338,010,357	343,522,710	343,650,032
Прочие финансовые обязательства	149,699	149,699	673,974	673,974
Итого обязательства по амортизированной себестоимости	409,074,916	408,755,269	348,198,414	348,325,736

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Ниже приведен анализ балансовой стоимости активов Банка по уровням:

	31.12.2023			31.12.2022		
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы по справедливой стоимости						
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	138,195,572	-	-	125,705,520	-	-
Финансовые активы по ССПУ	-	88,489	160,190	-	57,829	132,172
Итого активы по справедливой стоимости	138,195,572	88,489	160,190	125,705,520	57,829	132,172

Входящие в состав портфеля Банка украинские государственные облигации указываются на 2-м уровне в иерархии оценки справедливой стоимости и отражаются по их справедливой (рыночной) стоимости с учетом опубликованной Bloomberg информации о цене ценных бумаг. Инструментами 3-го уровня являются финансовые инструменты рынка капитала – акции. Чувствительность к определению справедливой стоимости к изменениям этих финансовых инструментах оказывает незначительное влияние на прибыль или убыток Банка.

35. Активы в доверительном управлении

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

	31.12.2023	31.12.2022
	(неаудитировано) EUR	(неаудитировано) EUR
Юридические лица:		
– резиденты	4,589,959	2,128,895
– нерезиденты	36,172,113	37,836,519
Физические лица:		
– резиденты	140,762	234,709
– нерезиденты	24,445,027	26,552,964
Итого	65,347,861	66,753,087

36. Отдача капитала и отдача активов

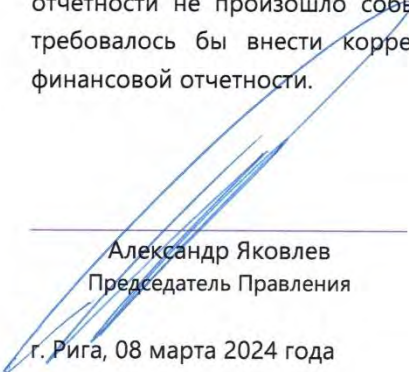
	31.12.2023	31.12.2022
	(неаудитировано)	(неаудитировано)
Отдача капитала (ROE) (%)	18.30%	0.50%
Отдача активов (ROA) (%)	2.06%	0.06%

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)


37. События после отчетной даты

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



Александр Яковлев
Председатель Правления

г. Рига, 08 марта 2024 года



Юрий Родин
Председатель Совета