



## ИНФОРМАЦИЯ О ПЯТИ ЛУЧШИХ МЕСТАХ ИСПОЛНЕНИЯ И ПОСРЕДНИКАХ (БРОКЕРАХ) БАНКА В 2021 ГОДУ

В данном сводном отчете отражена ежегодно подготавливаемая информация о качестве исполнения сделок с финансовыми инструментами, полученная от 5 основных посредников (брокеров) AS "Reģionālā investīciju banka" (далее – Банк), используя которых, Банк исполнял распоряжения клиента, соблюдая лучшую практику. Информация была подготовлена на основании фактических данных о качестве исполнения за период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года. Банк информирует, что не имеет возможности исполнить распоряжения клиента непосредственно в местах исполнения, в связи с чем Банк использует посредников (брокеров) Банка, деятельность которых и исполнение распоряжений клиента ежегодно оцениваются. Важно отметить, что выбор посредников происходит в соответствии с требованиями закона ЛР «О рынке финансовых инструментов» и внутренними нормативными правилами Банка в отношении исполнения распоряжений и обеспечения принципов лучшей практики.

Несмотря на то, что при сборе, обработке и отражении изложенных здесь данных была соблюдена должная тщательность, Банк не дает гарантий в отношении качества, полноты или точности этих данных, которые в определенных случаях могут быть или стать неполными или неправильными.

Данный отчет был подготовлен Банком, который находится под надзором Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики. Для получения дополнительной информации просим связаться с:

AS "Reģionālā investīciju banka"

ул. Ю. Алунана 2

LV-1010, г. Рига, Латвия

Телефон: +371 678 30 563

Эл. почта: [rd@ribbank.com](mailto:rd@ribbank.com)

## Содержание

Лучшее исполнение – ТОП5 брокеров в 2021 году.....	3
Общая информация.....	3
Клиенты со статусом частного клиента.....	6
Акции и депозитарные расписки.....	6

# Лучшее исполнение – ТОП5 брокеров в 2021 году

## Общая информация

Соблюдая требования Директивы Европейского парламента и Совета 2014/65/ЕС о рынках финансовых инструментов и Делегированной регулы Комиссии (ЕС) 2017/576, дополняющей положения Директивы Европейского парламента и Совета 2014/65/ЕС в части регулятивных технических стандартов, Банк обязан ежегодно подготавливать и публиковать обобщенную информацию о пяти местах исполнения, подготавливая сводный отчет об анализе и выводах о надзоре за качеством выполненных сделок.

Поскольку Банк не имеет прямого доступа к местам исполнения, все финансовые распоряжения клиентов исполняются при посредничестве деловых партнеров (брокеров), поэтому Банк предоставляет информацию об учреждениях – посредниках (TOP5 counterparty).

Банк подготовил сводный отчет об оценке и выводах, сделанных в рамках детального мониторинга качества фактического исполнения. Банк разделил все финансовые инструменты на 13 видов, перечисленные ниже. Следует отметить, что Банк не проводит сделок со всеми указанными инструментами.

Цель данного отчета – дать обществу и вкладчикам (клиентам) возможность оценить качество исполнения Банка, предоставляя информацию о том, где и как распоряжения клиентов были исполнены в 2021 году.

Категории финансовых инструментов:

- a) Акции и депозитарные расписки
- b) Долговые ценные бумаги
- c) Производные финансовые инструменты на процентные ставки
- d) Кредитные производные финансовые инструменты
- e) Валютные производные финансовые инструменты
- f) Структурированные финансовые инструменты
- g) Производные инструменты на акции
- h) Обеспеченные ценными бумагами производные финансовые инструменты
- i) Товарные производные финансовые инструменты
- j) Контракты на разницу цен
- k) Торгуемые на бирже финансовые инструменты
- l) Эмиссионные квоты
- m) Прочие инструменты

В качестве дополнительного аспекта в отчете отдельно указана информация об инвестиционном статусе клиента, под которым Банк передавал распоряжения посредникам (брокерам) Банка на исполнение. В отчете о 5 лучших местах указаны названия посредников Банка, информация об общем объеме (стоимости торговых сделок) и числе торговых сделок в процентах от общего числа распоряжений клиентов, которые были исполнены, используя посредников Банка в отношении конкретной категории финансового инструмента, а также сообщается, что Банк исполнял в среднем менее одной торговой сделки с соответствующей категорией финансового инструмента за один рабочий день в предыдущем году.

Для отчетов о распоряжениях клиентов с профессиональным и частным статусом указана дополнительная информация:

- использованная категория финансового инструмента;

- процентуальная часть пассивных и агрессивных распоряжений;
- процентуальная часть направленных распоряжений.

**Пассивное распоряжение** – это распоряжение, поданное в месте исполнения, зарегистрированное в регистре распоряжений и обеспечившее ликвидность, в свою очередь **агрессивное распоряжение** – это распоряжение, поданное в месте исполнения, зарегистрированное в регистре распоряжений и снизившее ликвидность.

Условия **направленного распоряжения** соблюдаются, если Клиент указывает конкретное место исполнения перед исполнением распоряжения.

**Относительное значение, которое присваивается факторам исполнения и различиям в зависимости от инвестиционного статуса клиента.**

**Перед отправкой поданных клиентом распоряжений посредникам (брокерам) Банк оценил политику исполнения распоряжений посредников и связанные нормативные документы и принял во внимание ряд факторов, важных для клиентов при исполнении их распоряжений:**

- а) цена, издержки, скорость исполнения, возможность исполнения или любое другое соображение, в том числе качественный фактор, важный для исполнения распоряжения. Банк оценивает, как посредник Банка выбирает места исполнения распоряжения, и то, соответствует ли выбор посредника условиям «Политики исполнения распоряжений в сфере предоставления инвестиционных услуг», в соответствии с которой основными критериями анализа мест исполнения являются: общая плата за исполнение сделки, возможность и скорость исполнения сделки, скорость и надежность расчетов, объем распоряжения, вид распоряжения, а также любые другие факторы, которые влияют на эффективность и качество исполнения распоряжения. Требования политики также предусматривают, что в отношении распоряжения частного клиента для достижения наилучшего результата Банк обычно наибольшее значение придает общей плате (которая включает в себя все расходы, понесенные клиентом в рамках деловых отношений с Банком в связи с исполнением распоряжения, включая плату места исполнения, плату за расчеты), остальные факторы используются в том случае, если они важны для достижения наилучшего результата, если только Политикой не предусмотрено иное, в свою очередь в отношении распоряжения профессионального клиента – наибольшее значение придается объему распоряжения, если Политикой не предусмотрено иное. В отдельных случаях для достижения наилучшего результата Банк вправе считать важнейшими также другие факторы исполнения распоряжения или их комбинацию и определить подходящую стратегию исполнения.
- б) Банк не имеет тесных связей, конфликтов интересов и совместных прав собственности в отношении посредников Банка и мест исполнения, которые используются посредниками Банка для исполнения распоряжений. Управление потенциальными конфликтами интересов, которые могут возникнуть при исполнении распоряжений клиентов в местах исполнения, обеспечивается в соответствии с требованиями «Политики предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг» и обязательными нормативными документами Банка.
- в) Банк не получает от посредников Банка и мест исполнения никаких платежей, вознаграждения, скидок или иных неденежных благ, за исключением случаев, когда их получение предусмотрено для улучшения качества предоставляемой клиенту услуги. Банк совершает соответствующие платежи местам исполнения в соответствии с их прейскурантами.

- d) Были внесены изменения в Список мест исполнения распоряжений с финансовыми инструментами и посредников «Политики исполнения распоряжений в сфере предоставления инвестиционных услуг». Список мест исполнения и посредников был изменен в связи с прекращением существующих и учреждением новых правовых отношений с посредниками.
- e) Соблюдая требования «Политики исполнения распоряжений в сфере предоставления инвестиционных услуг» в отношении распоряжения частного клиента, для достижения наилучшего результата Банк обычно придает наибольшее значение общей плате, остальные факторы используются в том случае, если они важны для достижения наилучшего результата, если Политикой не указано иное, в свою очередь в отношении распоряжения профессионального клиента – наибольшее значение придается объему распоряжения, если в Политике не указано иное. Фактически Банк в своей повседневной работе не применяет различных подходов к клиентам в отношении их инвестиционных статусов.
- f) При исполнении распоряжений частных клиентов Банк в качестве приоритета определяет прямые цены и связанные издержки сделки.
- g) Банк не использовал данных о качестве исполнения, опубликованных в соответствии с Делегированной регулой (ЕС) 2017/575.
- h) Банк не использовал данных, предоставленных администратором консолидированной системы информации о курсах акций, созданной в соответствии со статьей 65 Директивы 2014/65/ЕС.

№	Посредник Банка	Отношения
1.	INTERACTIVE BROKERS LLC (Lei № 50OBSE5T5521O6SMZR28)	Между сторонами заключен договор сотрудничества, за их деятельностью осуществляется надзор.

Банк не имеет специфического соглашения с посредниками Банка, а также местами исполнения. Банк не получает и не платит поощрений партнерам. Правила о поощрениях описаны в «Политике предотвращения конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг» Банка (доступна на домашней странице Банка: <https://www.ribbank.com/pakalpojumi/valutas-finansu-tirgus-darijumi>)

Банк осуществлял надзор за исполнением распоряжений клиентов, оценивая предоставляемую посредниками Банка информацию и результат исполнения распоряжений. Заключено, что в период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года сделки, проведенные с использованием посредников Банка, было проведены в соответствии с лучшими правилами качества исполнения.

## Клиенты со статусом частного клиента

### Акции и депозитарные расписки

<b>Категория инструмента</b>	Долевые инструменты – Акции и депозитарные расписки				
<b>Сообщение, было ли в предыдущем году в среднем &lt; 1 торговой сделки в рабочий день</b>	N				
<b>Пять лучших брокеров, упорядочены по объемам торговли (в убывающем порядке)</b>	<b>Процентуальная часть объема торговли, выраженная в процентах от общего объема в соответствующей категории</b>	<b>Процентуальная часть выполненных сделок, выраженная в процентах от общего числа в соответствующей категории</b>	<b>Процентуальная часть пассивных распоряжений</b>	<b>Процентуальная часть агрессивных распоряжений</b>	<b>Процентуальная часть направленных распоряжений</b>
INTERACTIVE BROKERS LLC (Lei № 50OBSE5T55 21O6SMZR28)	100,00%	100,00 %	0%	100 %	100 %