



AS "Reģionālā investīciju banka"

# Pilar III

раскрытие информации, 2017 год

Банк не реже одного раза в год публикует раскрываемую информацию на своей домашней страничке в соответствии с Регуллой 575/2013.

## Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Для управления рисками Банка разработана Стратегия управления рисками Банка, которая предусматривает управление следующими рисками:

### Кредитный риск и остаточный риск

Просроченный заем – заем, возврат которого Клиент не осуществляет в установленный срок и в определенном порядке, о котором Банк и Клиент договорились в обоюдно заключенном договоре /-ах.

Убытки от уменьшения стоимости из-за ухудшения качества:

Объективные доказательства того, что произошло уменьшение стоимости займа или группы займов из-за ухудшения качества, включают в себя такую информацию, которую возможно проверить и которая попадает в поле зрения Банка относительно следующих случаев возникновения убытков:

- существенные финансовые трудности заёмщика;
- несоблюдение условий договора, т.е., просрочка оплаты основной суммы займа или процентов;
- льготы, предоставленные заёмщику (concession), вследствие таких экономических или юридических причин, которые связаны с финансовыми трудностями заёмщика и которые в ином случае Банк не предоставил бы (т.е., Банк выполнил реструктуризацию займа);
- существует достаточно большая вероятность того, что заёмщик начнёт осуществление процедуры банкротства или любую другую финансовую реорганизацию (financial reorganization);
- потеря активного рынка из-за финансовых трудностей соответствующего эмитента финансового актива;
- использование предоставленных средств займа в целях, которые не установлены кредитным договором;
- не возникли предпосылки для реализации кредитованного проекта;
- невыполнение обязательств лица, связанного с заёмщиком, что оказывает влияние на способность заёмщика выполнять кредитные обязательства по отношению к Банку;
- уменьшение стоимости обеспечения в случаях, когда выплата займа напрямую зависит от стоимости обеспечения.

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 банковских операциях, которые создают банку требования к другому лицу, и которые отображаются в балансе и внебалансе банка.

Остаточным риском является риск того, что используемые банком методы уменьшения кредитного риска окажутся менее эффективными, чем предусматривалось.

Принципы банка относительно оценки, надзора и принятия кредитного риска описаны и утверждены Кредитной политикой, Политикой партнера по сделкам и Инвестиционной политикой.

Банк разделяет и контролирует свой кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и в различных разрезах: лимиты приемлемого риска для каждого заемщика, групп взаимосвязанных заемщиков, географических регионов, отраслей предпринимательской деятельности, видов и размеров обеспечения, валют, сроков и присвоенных международными агентствами рейтингов.

Регулярный надзор за кредитным риском ведется также и индивидуально по каждому заемщику, оценивая способность заемщиков выплачивать основную сумму и часть процентов, а также в случаях необходимости, изменяя установленные лимиты.

Влияние кредитного риска на Банк также отслеживается и снижается, при обеспечении соответствующего залога для кредитов и регистрации гарантий от имени Банка. Справедливая стоимость этих гарантий и залогов регулярно пересматривается.

Обеспечением является собственность или права, которые могут служить в качестве альтернативного источника возврата Займа в случае, если Клиент не выполняет свои обязательства.

В качестве обеспечения Банк принимает активы, которые соответствуют всем следующим критериям:

- рыночная стоимость активов установленная независимыми оценщиками, и ее изменения прогнозируются в течение всего срока действия договора займа. Учитывается рыночная стоимость активов и стоимость быстрой принудительной реализации;
- активы являются ликвидными, то есть, их можно реализовать в достаточно короткий срок по цене, которая близка к стоимости быстрой принудительной реализации (или рыночной стоимости);
- имеется юридическая и фактическая возможность контроля данных активов, чтобы не допустить злонамеренных действий заемщика или владельца активов;
- права Банка на данные активы имеют юридическое преимущество относительно других кредиторов активов владельца (или относительно тех прав кредиторов, которые находятся в более привилегированном положении по отношению к правам Банка, в общей сумме на незначительную сумму по сравнению со стоимостью обеспечения), в качестве исключения допускается юридическое преимущество банка Пивденный.

В качестве обеспечения принимаются только определенные виды активов, и для каждого вида обеспечения устанавливаются лимиты относительно максимально допустимой суммы займа под данное обеспечение. Виды обеспечения, которые принимаются наиболее часто:

- Срочный вклад в Банке;
- Недвижимое имущество;
- Производственный объект промышленного характера;
- Земля (в зависимости от географического расположения, использования, коммуникаций, кадастровой стоимости, и пр.);
- Неиспользованные легковые автомобили;
- Неиспользованные грузовые автомобили, тракторная техника;
- Пользованные легковые автомобили не старше 7 лет, и грузовые автомобили не старше 9 лет, тракторная техника не старше 5 лет;
- Другие автомобили и тракторная техника;
- Корабли;
- Запасы (товар на таможенном складе или иным способом контролируемый товар на складе его владельца);
- Технологическое оборудование и механизмы;
- Прочие основные средства предприятия;
- Дебиторская задолженность (в качестве совокупности вещей);
- Ценные бумаги, доли капитала, векселя;
- Поручительства.

Стоимость недвижимого имущества определяется на основании заключения независимых экспертов, и данная оценка корректируется, основываясь на опыте Банка и на нормативных документах.

Для запасов (товар на складе или товар, контролируемый иным способом) и для запасов (товар на складе его владельца) в качестве рыночной стоимости считается публично доступная цена, механизм образования которой для Банка является понятным и приемлемым.

Рыночная стоимость технологического оборудования и механизмов определяется на основании балансовой остаточной стоимости оборудования, если применяемые Клиентом методы учёта основных средств соответствуют общепринятой практике, по возможности получив также заключение экспертов. Если остаточная стоимость основного средства велика, то проверяются документы, удостоверяющие стоимость приобретения данного основного средства.

Обеспечение – движимые и недвижимые объекты оцениваются оценочными компаниями, установленными Банком, за исключением случаев, когда Правление Банка уполномочило компетентного сотрудника произвести оценку.

Любое обеспечение, за исключением земли, ценных бумаг, дебиторских задолженностей и других нематериальных активов, необходимо застраховать в пользу Банка на срок действия договора займа.

С целью эффективного управления кредитным риском и оценки результатов деятельности Банка, Банк выполняет регулярную оценку и классификацию активов (в т.ч. займов) и внебалансовых обязательств. Основными критериями оценки являются будущий дисконтированный денежный поток Клиента (заемщика), и кредитоспособность – способность и желание выполнять свои обязательства в соответствии с условиями и правилами договора займа.

В качестве проблемных займов признаются те займы, риск невыплаты которых существенно увеличился по сравнению с тем риском, который был принят во внимание на момент предоставления займа. Следующие признаки являются признаками проблемного займа:

- существенная (30 рабочих дней и более) просрочка платежей;
- невыполнение других условий и постановлений договора займа;
- ухудшение финансового положения Клиента, о чем свидетельствуют предоставленные им отчеты или другая информация;
- другой кредитор подал иск в суд на Клиента или получено требование Службы государственных доходов о списании денежных средств с расчетного счета;
- существенно уменьшилась стоимость обеспечения займа.

Размер рисковых и просроченных сделок, а также размер созданных накоплений для ненадёжных задолженностей в разрезе существенных отраслей, тыс. EUR:

Рисковые сделки согласно подразделению по отраслям	31.12.2016		31.12.2017		Средний объем в 2017 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Лесное хозяйство, сельское хозяйство	5 555	45	8 916	108	7 235	76
Производство, перерабатывающая промышленность	9 208	662	7 641	907	8 424	784
Торговля	29 146	10 756	45 302	9 619	37 224	10 188
Транспорт	38 455	1 987	29 684	2 484	34 069	2 236
Финансовые услуги	4 343	3 168	3 482	2 176	3 913	2 672
Операции с недвижимым имуществом	24 150	8 403	15 288	6 851	19 719	7 627
Строительство	6 547	4 595	117	22	3 332	2 308
Услуги проживания и питания	3 259	1 387	3 139	1 386	3 199	1 387
Прочие услуги	709	0	587	0	648	0
Физические лица, овердрафты	12 230	3 054	10 966	2 935	11 598	2 994
Общий размер рисковых сделок	133 598	34 052	125 121	26 488	129 359	30 270

	31.12.2016		31.12.2017		Средний объем в 2017 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по отраслям						
Лесное хозяйство, сельское хозяйство	0	0	0	0	0	0
Производство, перерабатывающая промышленность	1 434	662	907	907	1 170	784
Торговля	1 963	1 964	7 020	5 161	4 492	3 563
Транспорт	3 343	1 987	2 742	2 309	3 042	2 188
Финансовые услуги	0	0	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	11 133	6 159	6 867	3 778	9 000	4 969
Строительство	5 476	4 595	22	22	2 749	2 308
Услуги проживания и питания	1 386	1 387	1 386	1 386	1 386	1 386
Физические лица, овердрафты	1 939	1 940	1 982	1 982	1 961	1 961
Общий размер рисковых сделок	26 674	18 690	20 926	15 625	23 800	17 158

Размер просроченных рисковых сделок и созданных накоплений для ненадёжных долгов согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам, принимая во внимание перенос риска (тыс. EUR):

	31.12.2016		31.12.2017		Средний остаток в 2017 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам, EUR						
США	764	0	607	0	636	0
Австрия	0	0	9 839	0	6 035	0
Болгария	0	0	375	0	210	0
Россия	38 536	0	20 716	0	29 498	0
Китай	739	0	0	0	436	0
Латвия	59 956	16 095	43 350	15 622	50 952	15 298
Украина	33 203	17 585	44 730	10 494	39 145	13 978
Германия	372	372	5 343	372	2 879	372
Прочие	27	0	161	0	138	0
Итого рисковых сделок	133 597	34 052	125 121	26 488	130 104	29 648
	31.12.2016		31.12.2017		Средний остаток в 2017 году	
Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам *, EUR						
Германия	372	372	372	372	372	372
Латвия	21 098	13 651	16 699	12 227	19 562	12 567
Украина	5 204	4 667	3 854	3 026	4 343	3 600
Итого рисковых сделок	26 674	18 690	20 926	15 625	24 277	16 538

Информация о залогах банка под выданные кредиты по состоянию на 31.12.2017 находится на 54 странице годового отчета.

Данные отображены, принимая во внимание то, что согласно протоколу № 54 от 30 октября 2017, руководство банка согласовало новый график кредиту, остаток по которому на отчетный период

составил 7 536 тыс. евро EUR, и 18 января 2018 года изменения к графику были подписаны. Период времени между принятием решения и подписанием объясняется техническими причинами, а именно: технически сложный проект, сложная модель и структура бизнеса. Поэтому просрочка платежа является технической, и не влияет на способность клиента выполнять свои обязательства в рамках подписанного договора, и эта сумма отображена согласно новому графику.

## **Операционный риск**

Операционный риск - это возможность потерпеть убытки в результате неадекватного или неудачного ведения внутренних процессов Банка, деятельности людей и систем, или также под влиянием внешних обстоятельств. Под операционным риском подразумевают риск того, как могут снизиться доходы/возникнуть дополнительные расходы Банка (и в результате снизиться объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/деловыми партнерами, при обработке информации, при принятии неэффективных решений, недостаточных ресурсов персонала или из-за недостаточного планирования влияния внешних обстоятельств.

Для оценки операционного риска используется самооценка операционного риска – процесс, в ходе которого Банк оценивает проведенные операции относительно видов операционного риска, выполняется идентификация сильных и слабых сторон Банка в управлении операционным риском.

В Банке создается и поддерживается База данных событий и убытков операционного риска, в которой собраны, обобщены и классифицированы внутренние данные о событиях и связанных убытках операционного риска.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска;
- разработка внутренних нормативных документов, что исключает/уменьшает возможность наступления операционного риска;
- соблюдение принципа разделения обязанностей;
- контроль выполнения внутренних лимитов;
- соблюдение установленного порядка в использовании ИТ и других ресурсов Банка;
- соответствующее обучение сотрудников;
- регулярная проверка документов по сделкам и счетам;
- обеспечение непрерывности деятельности;
- стресс-тестирование.

## **Рыночный риск**

Деятельность Банка подвержена рыночному риску, который образуется от вложений в позиции процентных ставок и валютных продуктов. Все эти продукты подвержены общим и специфическим рыночным колебаниям.

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения на различные финансовые инструменты и выполняя анализы чувствительности, которые отображают влияние определенных рисков на активы и собственный капитал Банка.

## **Риск позиции**

Риск позиции – возможность понести убытки по причине переоценки позиции какой-либо долговой ценной бумаги или ценной бумаги капитала, при изменении цены соответствующей ценной бумаги. Риск позиции проявляется в качестве специфического и общего риска:

- специфический риск – возможность понести убытки, если цена долговой ценной бумаги или ценной бумаги капитала изменится по причине таких факторов, которые связаны с эмитентом ценной бумаги;
- общий риск – возможность понести убытки, если цена ценной бумаги изменится по причине таких факторов, которые связаны с изменениями процентных ставок (в случае

долговых ценных бумаг) или с обширными изменениями на рынке капитала (в случае ценных бумаг капитала), которые не связаны с каким-либо конкретным эмитентом ценных бумаг.

Основные элементы управления Риском позиции:

- оценка и анализ портфеля ценных бумаг;
- анализ и мониторинг финансового положения эмитента;
- установление внутренних лимитов/диверсификация (stop-loss; для эмитентов, стран, регионов, сроков, групп кредитных рейтингов и т.п.);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

## **Риск процентных ставок**

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Банка. Ежедневно деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на который влияют сроки выплаты связанных с процентными доходами, расходами активов и обязательствами или даты пересмотра процентных ставок. Данный риск контролирует Комитет активов и пассивов Банка, устанавливая лимиты согласования процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который берет на себя Банк.

Для оценки риска процентных ставок оценивается влияние изменений процентных ставок на экономическую стоимость Банка, в т.ч. оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы доходов и оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы экономической стоимости. Оценка риска процентных ставок осуществляется один раз в месяц. К тому же, не реже чем 2 раз в год выполняется стресс-тестирование риска процентных ставок.

Для ежемесячной оценки риска процентных ставок ко всем позициям применяются изменения процентной ставки в размере +/-100 базовых пункта; для стресс-тестирования риска процентных ставок – в размере +/-200 базовых пункта. Разделение активов, обязательств и внебалансовых статей с установленным сроком по группам сроков структур производится на основании:

- меньшего срока от оставшегося срока выплаты/выполнения/погашения – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой;
- на срок до следующей даты изменения процентных ставок, или до срока переоценки процентных ставок – для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов (лимит на уменьшение экономической стоимости и общей дюрации портфеля ценных бумаг);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов;
- выполнение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости проведение операций по хеджированию.

## **Валютный риск**

Деятельность Банка подвержена риску смены обменных курсов задействованных в деятельности Банка основных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на денежный поток Банка. Банк контролирует активы и обязательства зарубежных валют, чтобы избежать несоразмерного риска валют. Правление устанавливает лимиты открытых позиций Банка, надзор за которыми выполняется ежедневно. Законодательство Латвии установило, что открытая позиция зарубежных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не должна превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция зарубежных валют не должна превышать 20% от собственного капитала. В течение 2017 года у Банка не было нарушений данных установленных лимитов.

Оценка риска зарубежных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

- выполняется оценка того, как изменяется величина активов, обязательств и внебалансовых статей банка в результате изменений валютных курсов;
- как изменяются доходы/расходы Банка в связи с изменениями валютных курсов;
- производится стресс-тестирование валютного риска.

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;
- установление лимитов и ограничений;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- проведение стресс-тестирования валютного риска и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости проведение операций по хеджированию.

## **Риск ликвидности**

Банк подвержен ежедневному риску того, что ему может быть необходимо использовать доступные денежные средства и краткосрочные ликвидные активы для выполнения краткосрочных обязательств. Соотношение сроков активов и пассивов, а также внебалансовых статей связано с риском ликвидности и указывает, насколько были бы необходимы денежные средства для выполнения имеющихся обязательств.

Сроки активов и обязательств и возможность за приемлемые издержки заменить создающие проценты обязательства, у которых наступил срок выплаты, являются существенными факторами для определения ликвидности Банка и ее подверженности изменениям процентных ставок и влиянию курсов валют.

Такое согласование активов и обязательств, а также контроль их согласованности являются одной из наиболее существенных ежедневных задач руководства.

При измерении риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценивается сроковая структура имеющихся и планируемых активов, пассивов и внебалансовых обязательств в разрезе финансовых инструментов, для различных интервалов срока, принимая во внимание, как общий размер, так и величину для каждой валюты в отдельности, в которой банк выполняет существенный объем сделок (т.е. валюты, удельный вес которых в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которые имеют неликвидный рынок;
- определяются показатели ликвидности, которые используются для анализа и контроля риска ликвидности;
- устанавливаются внутренние лимиты:
  - для нетто позиций сроковой структуры ликвидности активов и пассивов в евро и в любой зарубежной валюте, в которой банк проводит существенный объем сделок (т.е. валюты, удельный вес которой в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которая имеет неликвидный рынок;
  - для концентрации вложений;
  - для других показателей ликвидности, которые банк установил для контроля риска ликвидности;
- выполняется стресс-тестирование.

При разработке порядка расчета показателей ликвидности и определении лимитов, Банк учитывает цели деятельности и допустимый уровень риска.

Банк определяет и регулярно анализирует систему показателей раннего предупреждения, которая может помочь в идентификации уязвимости позиции ликвидности банка и необходимости привлечения дополнительного финансирования.

На основании данных системы показателей раннего предупреждения, банк идентифицирует негативные тенденции, которые влияют на ликвидность, анализирует их и оценивает необходимость проведения мероприятий, уменьшающих риск ликвидности.



Методами (основными элементами) управления риском ликвидности являются:

- выполнение нормативов показателей ликвидности;
- установление лимитов нетто позиций ликвидности;
- установление ограничений привлечения вкладов;
- контроль над соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- проведение стресс-тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- выдвижение предложений по решению проблем ликвидности;
- создание и мониторинг комплексов показателей для оценки ликвидности;
- постоянное поддержание достаточных резервов ликвидности (liquidity buffer), которые покрывают позитивную разницу между планируемыми исходящими и входящими денежными потоками в интервале срока до семи дней и 30 дней.

В соответствии с требованиями КРФК, Банк содержит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме.

### Показатель краткосрочной ликвидности за 2017 год.

Расчет подготовлен в соответствии с принципами «Раскрытие информации по показателю краткосрочной ликвидности» согласно регулы Европейского Банковского Регулятора (ЕБР). (ЕС) н. 575/2013 пункту 435.

(в тыс. EUR)		Общее скорректированное значение			
		31.03.17	30.06.17	30.09.17	31.12.17
21	Резерв ликвидности	229 754	192 996	154 233	155 280
22	Исходящий денежный поток	72 300	64 804	46 772	53 265
23	Коэффициент краткосрочной ликвидности (%)	318%	298%	330%	292%

### Предположения и пояснения по расчету коэффициента краткосрочной ликвидности

Банк признаёт следующие активы как активы 1 уровня:

- монеты и банкноты;
- сделки с центральными банками стран-участниц;
- Банковский резерв в центральном банке;
- активы, выпущенные или гарантированные центральным правительством стран – участниц;
- активы, выпущенные или гарантированные центральными правительствами других стран при условии, что им присвоена хотя бы 1 степень кредитной оценки согласно с регулы (ЕС) н. 575/2013.

Таким активам Банк применяет 0% ставку дисконта.

Банк признаёт следующие активы как активы 2 уровня:

2А активы: На данный момент у Банка нет таких активов.

2Б активы: Корпоративные долговые ценные бумаги, отвечающие требованиям регулы (ЕС) 2015/61.

К рыночной стоимости таких активов банк применяет ставку в размере не менее 50%.

В ликвидные активы для показателя краткосрочной ликвидности (резерв ликвидности) Банк включает те активы которые соответствуют общим и операциональным требованиям регулы (ЕС) 2015/61.

### Чистый ожидаемый отток денежных средств

Чистый ожидаемый отток денежных средств рассчитывается как разница между величиной ожидаемых оттоков денежных средств и величиной ожидаемых притоков денежных средств применяя процедуру расчета, установленную в статье 20 регулы (ЕС) 2015/61.

Приток и отток денежных средств оценивается в стрессовом периоде 30 календарных дней в соответствии с предположением об объединенном сценарии стресса на уровне учреждения и в масштабе рынка, упомянутого в статье 5 регулы (ЕС) 2015/61.

### **Предположение для ожидаемого оттока денежных средств**

Ожидаемый отток денежных средств рассчитывается, как остаток обязательств Банка и вне балансовых обязательств умноженный на ставку согласно которой эти позиции будут уменьшаться во время периода стресса.

К депозитам физических лиц и МСП применяется ставка дисконтирования 10%.

Предприятия классифицируются как коммерческие компании. К гарантированной государством части депозита применяется 20% ставка, и 40% ставка применяется к не гарантированной части ожидаемого оттока денежных средств.

К депозиты физических лиц и МСП с повышенным ожидаемым оттоком денежных средств применяется 15% и 20% ставки.

10% ставка применяется к оттоку денежных средств вне балансовых обязательств - кредитные линии и овердрафт.

5% ставка применяется к оттоку денежных средств вне балансовых обязательств -торговые операции.

100% ставка применяется к следующим инструментам:

- отток денежных средств производных инструментов;
- обязательства перед монетарными финансовыми учреждениями и другими финансовыми компаниями;
- прочие обязательства.

### **Предположения для ожидаемого притока денежных средств**

Ожидаемый приток денежных средств оценивается в течение 30 календарных дней. Он включает только те входящие денежные средства рискованных сделок которые оговорены в контракте, и у которых нет задержек, и для которых у кредитного учреждения нет оснований ожидать, что в течение 30 календарных дней обязательства не будут выполнены.

Банк рассчитывает операционные депозиты на уровне 15% от остатков на корреспондентских счетах и применяет ставку 5% для ожидаемый притоков денежных средств с этих счетов.

При расчете показателя краткосрочной ликвидности Банк устанавливает лимит в размере 75% от общего ожидаемого оттока денежных средств.

Плановые доходы от погашения основной суммы по кредитам клиентов (кроме финансовых учреждений) снижены на 50% от их стоимости.

100% ставка относится к следующим инструментам:

- требования к монетарным финансовым учреждениям;
- ценные бумаги со сроком погашения в течение 30 календарных дней, которые не включены в высоколиквидные ценные бумаги;
- ожидаемый приток денежных средств от производных финансовых инструментов.

### **Риск концентрации сделок**

Риском концентрации сделок является риск, который возникает при концентрации сделок. Для ограничения риска концентрации сделок, Банк устанавливает лимиты по вложению в активы различного вида, инструменты и рынки и т.п. Одним из существенных рисков концентрации сделок является концентрация риска географических регионов (страновой риск).

## Страновой риск

Страновой риск – риск партнера стран – 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 предусмотренный срок и в предусмотренном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами в основном являются девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие, в том числе, факторы «force majeure».

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

Основные элементы контроля риска:

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

Страновой риск активов, пассивов и внебаланса относится к той стране, которую можно считать основной страной ведения предпринимательской деятельности клиента. Если заем предоставлен резиденту другой страны под залог, и данный залог физически находится в другой стране, нежели страна резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, в которой фактически находится залог займа.

## Риск репутации и соответствия деятельности

**Риск соответствия деятельности** – это риск того, что у Банка могут возникнуть убытки или на него могут быть наложены правовые обязанности, или к нему могут быть применены санкции, или может понизиться его репутация потому, что Банк не соблюдает или нарушает законы, правила и стандарты соответствия деятельности.

**Риск репутации** – это риск того, что у клиентов, деловых партнеров, акционеров, учреждений по надзору и у других лиц, заинтересованных в деятельности (stakeholders) Банка, может сложиться негативное мнение о Банке, что может негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие или создавать новые деловые отношения с его клиентами и другими деловыми партнерами, а также отрицательно повлиять на доступность финансирования Банка.

Банк в соответствии с требованием нормативных актов создает и поддерживает эффективную систему управления риском соответствия деятельности и репутации, обеспечивающую то, что Банк в своей деятельности выполнял бы законы, требования и стандарты соответствия деятельности, таким образом не допуская появления убытков, наложение судебных обязательств, применение санкций или ухудшения банковской репутации. Функция контроля соответствия деятельности базируется на основанном на рисках подходе, обеспечивая, что фокус консультаций и работы в сфере надзора за соответствием деятельности обоснован и актуален.

Основные задания функции контроля за соответствием деятельности следующие:

- идентификация, оценка и управления риском соответствия деятельности и репутации, что в том числе включает регулярный мониторинг нормативных требований относящихся к деятельности Банка и оценка появившихся рисков, контроль за процессом и документацией внедрения нормативных требований относящихся к деятельности Банка, проверки надзора за соответствием деятельности согласно утвержденному Советом плану работы и тд;
- проведение превентивных действий с целью своевременно и в полном объеме определить, документировать и оценить риски соответствия деятельности и репутации в их начальной стадии, в том числе, разрабатывая соответствующие внутренние нормативные документы

- перед внедрением новых продуктов и услуг или их существенных изменений, обучение сотрудников и консультации о требованиях нормативных актов и тд;
- Создание деловой репутации Банка, путем выполнения требований надзорных органов связанных с работой Банка, а также соблюдение стандартов профессиональной этики, в том числе, предотвращение конфликта интересов и коррупции во всех сферах деятельности банка, а так же надзор за процессом рассмотрения жалоб..

В банке разработана и утверждена Политика управления риском соответствия деятельности и репутации, устанавливающая цели управления риском соответствия деятельности и репутации, задачи и основные принципы, задачи и ответственность руководства банка и структурных подразделений в управлении риском соответствия деятельности репутации, а также порядок предоставления информации и отчетности.

В банке создано структурное подразделение, которое в общем ответственно за управление риском репутации и соответствия деятельности, обеспечивает независимый контроль, а также регулярную и всеобъемлющую оценку этого риска и предоставление отчетности Правлению и Совету Банка.

### **Риск легализации средств полученных преступным путем и финансирования терроризма**

Риск ЛСППФТ – возможность и влияние использования кредитного учреждения для легализации средств, полученных преступным путем, связанные с предоставленными им финансовыми услугами, клиентской базой, географическим профилем деятельности клиентов, а также каналами предоставления продуктов и услуг.

С целью предотвращения вовлечения в легализацию средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, Банк создал внутреннюю систему контроля для управления рисками ЛСППФТ. Она основывается на четком понимании о возможных рисках в сфере ЛСППФТ, а также необходимых соответственных соразмерных и достаточных мерах управления.

Политики, процедуры и механизмы контроля в Банке созданы, соблюдая основные принципы „KYC – Знай своего Клиента“. Основанный на рисках подход обеспечивает, что к каждому клиенту, в соответствии с его уровнем риска, применяются достаточные и соразмерные мероприятия мониторинга.

Банк соблюдает требования латвийских и международных законодательных актов, регламентирующих предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и соблюдение требований санкций, обеспечивает соблюдение указанных в регулах ЕС, нормативных документах ООН и УКИА (Управление по контролю за иностранными активами) требований о санкциях, а также соответствие профессиональным и этическим стандартам.

Банк разработал внутренние нормативные документы, определяющие ответственность должностных лиц и работников Банка в сфере управления рисками ЛСППФТ, и описывающие процессы своевременного и точного определения рисков ЛСППФТ по всем финансовым услугам, продуктам и внутренним процессам Банка.

Для управления рисками ЛСППФТ используется непрерывный мониторинг рисков. Задачей проведения мониторинга является обеспечение оперативного выявления и устранения недостатков во внутренних документах и ежедневных рабочих процессах Банка, управления рисками, связанными с ЛСППФТ в случае изменения обстоятельств, чтобы не допустить ослабления внутренней системы контроля. Проводится регулярная оценка рисков ЛСППФТ и подготовка соответствующих отчетов, а также обеспечивается регулярное обновление и актуализация стратегии и процессов управления рисками.

Ответственными за эффективное управление рисками ЛСППФТ являются Совет и Правление Банка. Совет Банка утверждает политику по предотвращению рисков ЛСППФТ, назначает ответственных по вопросам ЛСППФТ членов Совета и Правления.

Правление Банка:

- утверждает нормативные документы Банка, определяющие механизм действия внутренней системы контроля в сфере ЛСПППФТ;
- регулярно рассматривает и утверждает предоставленные рабочие отчеты и сообщения;
- обеспечивает достаточные финансовые, технические и кадровые ресурсы для соответствующего управления рисками ЛСПППФТ;
- обеспечивает постоянное поддержание высоких стандартов этики в процессе управления рисками ЛСПППФТ, в том числе, предотвращение конфликтов интересов, которые повышают или могут повысить экспозицию риска ЛСПППФТ.

В Банке создана институция по принятию решений в сфере рисков ЛСПППФТ – Комитет управления риском ЛСПППФТ, который обеспечивает эффективный надзор за деятельностью Клиентов и операционное управление рисками ЛСПППФТ.

В Банке создан Департамент надзора за деятельностью клиентов, который:

- обеспечивает идентификацию, оценку и управление рисками ЛСПППФТ (в том числе, осуществляет надзор за процессом определения группы риска клиента); организует и контролирует подготовку ежеквартальных отчетов, включающих информацию об исполнении Банком требований стратегии управления риском ЛСПППФТ, экспозицию и динамику риска ЛСПППФТ, а также осуществляет соответствующую проверку данных, включенных в отчет;
- следит за необходимыми мероприятиями для обеспечения ресурсов и квалификации, а также обучения и замещаемости персонала, чтобы обеспечить управление рисками ЛСПППФТ;
- подготавливает предложения Правлению и Комитету управления риском ЛСПППФТ о необходимых мероприятиях для снижения риска ЛСПППФТ;
- обеспечивает аналитическую поддержку в сфере ЛСПППФТ, такую как поддержание технических инструментов ИТ со стороны бизнеса, подготовку аналитических данных для идентификации и оценки рисков ЛСПППФТ, информирования Руководства об управлении рисками ЛСПППФТ, а также для обмена информацией с институциями надзора и контроля.

Для снижения риска ЛСПППФТ в Банке используются следующие методы:

- идентификация и оценка рисков ЛСПППФТ, точно определяя существующие и остаточные риски, и создание соответствующих и эффективных процедур для их снижения.
- Процедуры описывают процессы идентификации клиента, акцептирования и мониторинга, инструкции проведения исследования и углубленного исследования клиента, порядок предоставления нового продукта клиенту, сотрудничества с корреспондентскими банками и партнерами и др. процессы;
- соответствующая система надзора / мониторинга деятельности клиента, сделок и транзакций, включающая специализированные инструменты ИТ для автоматического сканирования сделок и их сравнения с Контрольными списками, проверку по заранее установленным сценариям и контроль лимитов, обеспечивая идентификацию необычных и подозрительных сделок;
- мониторинг клиента организуется в соответствии с установленной данному клиенту группой риска (низкий, средний, высокий, очень высокий риск), обеспечивая поддержание и пользование автоматизированной системой лимитов и других ограничений для мониторинга деятельности Клиента, основываясь на факторах риска ЛСПППФТ, таких как – тип Клиента, резидентность, планируемый/ существующий объем сделок, статус политически значимого лица, тип планируемых/ используемых услуг и др.
- процедуры углубленного исследования для клиентов высокого риска, в том числе, порядок установления и поддержки деловых отношений с политически значимыми лицами;
- процедуры по установлению деловых отношений с корреспондентскими банками и партнерами, соответствующий порядок оценки рисков, исследования и мониторинга;

- управление потоками информации – сохранение информации, полученной в процессах контроля и исследования, а также процессы, обеспечивающие регулярное обновление клиентской информации;
- порядок выявления и сообщения о необычных и подозрительных финансовых сделках.

В процессе управления рисками ЛСПППФТ Банк обеспечивает «принцип трех линий защиты» - структурные подразделения, обслуживающие Клиентов, выполняют примарную роль в идентификации и верификации клиента, а также в идентификации и сообщении о необычных и подозрительных действиях клиента. Второй уровень защиты обеспечивают структурные подразделения управления риском ЛСПППФТ, проводящие ежедневные контрольные действия. Третья линия – это Внутренний аудит, который не реже одного раза в течение 18 месяцев проводит оценку эффективности функции управления рисками ЛСПППФТ.

Банк также обеспечивает независимую оценку работы системы внутреннего контроля по предотвращению рисков ЛСПППФТ не реже одного раза в течение 18 месяцев, используя для этого привлечение третьих лиц, таким образом, цикл независимой оценки программы ЛСПППФТ осуществляется не реже, чем раз в 9 месяцев, с информированием Совета Банка о результатах аудита.

В Банке установлен порядок подготовки отчетности – не реже одного раза в квартал структурные подразделения по управлению рисками ЛСПППФТ информируют Правление и Директора по рискам об уровне риска ЛСПППФТ, результатах работы системы внутреннего контроля по вопросам ЛСПППФТ, связанную с ними проблематику, а также о желательных и проведенных мероприятиях для устранения этих проблем в порядке, установленном во внутренних документах Банка, отражая динамику/ тенденции показателей, сравнение с планом деятельности, и выводы, а также предоставляет ответственным членам Совета и Правления Банка оперативную информацию о вопросах ЛСПППФТ в экстренных случаях.

В 2017 году в сфере ИТ был осуществлен целый ряд улучшений, которые помогли облегчить и оптимизировать как внутренние, так и внешние процессы ИТ Банка, а также обеспечить требования нормативных актов. В 2017 году Банк внедрил новые программы и улучшил уже существующие с целью улучшить анализ и мониторинг Клиентов и их деятельности, а также обеспечить электронное документирование, хранение и доступность материалов углубленного исследования клиента, решений, принятых в результате проведенного исследования, и информации, обосновывающей сделки, в соответствии с уровнем полномочий пользователя.

В 2017 году были проведены определенные действия для улучшения управления рисками санкций, были улучшены нормативные документы, в том числе, New Money Laundering and Terrorist Financing Risk Management Strategy 2017-2019, разработана Программа Санкций 2017-2019 и план действий. Начиная с сентября 2017 года, в банке обеспечена отдельная позиция Офицера санкций, главной обязанностью которого является регулярное обновление фильтров Банка в соответствии с актуальной информацией о всех изменениях/ пополнениях/ актуализациях санкционных программ, обеспечивая рассылку информативных материалов, обучение, предоставление консультаций и принятие решений касательно клиентских операций по данной теме, а также разработка критериев для дальнейшей имплементации в системе внутреннего контроля Банка.

Все ведущие работники, работающие в сфере ЛСПППФТ, в 2017 году прошли международную сертификацию ICA и ACAMS.

## **Риск бизнес модели**

**Риск бизнес-модели** – это риски того, что изменения в бизнес среде и неспособность Банка своевременно реагировать на эти изменения или неверно выбранная стратегия развития Банка, или неспособность Банка обеспечить необходимые ресурсы для внедрения стратегии может отрицательно повлиять на прибыль, объем капитала и ликвидность Банка.



В конце 2017 года руководство Банка пересмотрело и утвердило стратегию на 5 лет, в соответствии с которой одним из приоритетных направлений деятельности банка является кредитование.

Для управления риском бизнес модели:

- Стратегическое планирование на 5 лет;
- составление текущего финансового плана;
- планирование капитала;
- стресс тестирование.

## Раскрытие информации об обремененных и необремененных активах

Раскрытие информации подготовлено согласно требованиям делегированной регулы Комиссии (ЕС) 2017/2295.

Имеющиеся на балансе Банка обременения активов являются несущественными по объему и связаны с обеспечением предоставления услуг. Банк размещает свои активы таким образом, чтобы поддерживать высокий уровень ликвидности и иметь возможность в любой момент обеспечить текущие требования клиентов.

При расчете стоимости рисковых сделок с обремененными активами в 2017 году Банк использовал медиану сумм конечных величин четырех кварталов за период последних 12 месяцев.

Между дочерней компанией и банком не существует активных обременений.

Главные обременения активов Банка связаны со сделками торгового финансирования и с предоставлением необходимого обеспечения услуг, предоставляемых клиентам банка.

Сумма, указанная в таблице № 1 в ряду 120, колонке 010 состоит из обремененных активов, которые служат обеспечением для сделок клиентов с платежными картами.

Сумма, указанная в таблице № 1 в ряду 040, колонке 060, доступна Банку для обременения активов. Существенная часть данной суммы состоит из эмитированных правительствами долговых ценных бумаг.

Активы, указанные в таблице № 1 и 2 в ряду 120 колонке 060 Банк не считает возможным обременять в рамках обычной коммерческой деятельности. Существенная часть данных активов состоит из основных средств и участия в капитале дочерних предприятий.

Таблица № 1 - Обремененные и необремененные активы в тыс. евро

Обремененные и необремененные активы		Учетная стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость необремененных активов	Справедливая стоимость необремененных активов
		010	040	060	090
010	Активы учреждения, предоставляющего отчеты	1 337		100 380	
030	Инструменты собственного капитала			197	8
040	Долговые ценные бумаги			71 875	71 875
050	в т.ч.: облигации с покрытием				
060	в т.ч.: ценные бумаги, обеспеченные активами				
070	в т.ч.: эмитированные центральными правительствами			67 418	67 418
080	в т.ч.: эмитированные финансовыми обществами			2 339	2 339
090	в т.ч.: эмитированные нефинансовыми обществами			2 280	2 280
120	Прочие активы	1 337		28 308	
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с платежными картами	1 337			
121	в т.ч.: Основные средства и нематериальные активы			15 412	
121	в т.ч.: участие в капитале дочерних предприятий			6 600	

Таблица № 2 - Полученное обеспечение (тыс. евро)

Полученное обеспечение		Справедливая стоимость полученного обремененного обеспечения или собственные эмитированные долговые ценные бумаги	Необремененные
		010	Справедливая стоимость полученного обеспечения, доступного для обременения, или эмитированных собственных долговых ценных бумаг 040
130	Обеспечение, полученное учреждением, предоставляющим отчеты		
140	Займы до востребования		
150	Инструменты собственного капитала		
160	Долговые ценные бумаги		
170	в т.ч.: облигации с покрытием		
180	в т.ч.: ценные бумаги, обеспеченные активами		
190	в т.ч.: эмитированные центральными правительствами		
200	в т.ч.: эмитированные финансовыми обществами		
210	в т.ч.: эмитированные нефинансовыми обществами		
220	Займы и авансы, за исключением займов до востребования		
230	Прочее полученное обеспечение		
231	в т.ч.: ...		
240	Эмитированные собственные долговые ценные бумаги, которые не являются собственными облигациями с покрытием или ценными бумагами, обеспеченными активами		
241	Собственные облигации с покрытием или ценные бумаги, обеспеченные активами, которые эмитированы, но еще не заложены		
250	АКТИВЫ, ПОЛУЧЕННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЭМИТИРОВАННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИТОГО	1 337	

Таблица № 3 – Источники отягощения (тыс. евро)

Источники отягощения		Совпадающие обязательства, возможные обязательства или суженные ценные бумаги	Активы, полученное обеспечение и эмитированные собственные долговые ценные бумаги, которые не являются облигациями с покрытием и обремененными ценными бумагами, обеспеченными активами
		010	030
010	Учетная стоимость выбранных финансовых обязательств	974	
011	в т.ч.: внебиржевые	974	

### Достаточность капитала

В Банке разработана Политика процесса оценки достаточности капитала, целью которой является обеспечение того, чтобы размер, элементы и их удельный вес собственного капитала Банка был достаточным для покрытия существенных рисков, присущих имеющейся и планируемой деятельности Банка.

Требование капитала для рисков, для которых рисков 1 пила, рассчитывается, используя следующие подходы или методы:

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартизированным подходом,
- требования капитала по риску CVA согласно стандартизированному подходу;



- для уменьшения кредитного риска используется простой метод финансового обеспечения;
- для расчета требования капитала по риску зарубежных валют, требования капитала по риску позиции долговых ценных бумаг и ценных бумаг капитала, для расчета требования капитала по расчетному риску банк использует стандартизированный подход,
- требование капитала по общему риску долговых ценных бумаг определяется, используя метод сроков;
- минимальное требование капитала по операционному риску рассчитывается в соответствии с подходом основного показателя.

При расчете минимальных требований капитала для определения степени риска сделок Банк использует признанные КРФК оценки/рейтинги ВАОК (рейтинговое агентство). Для каждой категории рискованных сделок, согласно которым подразделяются рискованные банковские сделки, номинируются ВАОК. Если у Банка нет сделок, которые входят в какую-либо из категорий рискованных сделок, то тогда для данной категории ВАОК номинируется в том случае, когда появляется фактическая рискованная сделка /-и по данным категориям.

Для категорий рискованных сделок номинируются следующие ВАОК:

Категория рискованных сделок	Номинированная- (ые) ВАОК
Требования к центральным правительствам и к центральным банкам (ЦП и ЦБ)	FitchRatings; Standard&Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service
Требования к учреждениям, за исключением таковых, для которых доступен краткосрочный рейтинг	FitchRatings; Standard & Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service
Требования к коммерческим обществам за исключением таковых, для которых доступен краткосрочный рейтинг	FitchRatings; Standard & Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service
Просроченные рискованные сделки	FitchRatings; Standard & Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service
Требования к учреждениям и коммерческим обществам с краткосрочными рейтингами	FitchRatings; Standard & Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service
Прочие требования	FitchRatings; Standard & Poor's Ratings Services; Moody's Investors Service

Банк оценивает, обеспечивает ли соблюдение минимальных требований капитала то, что капитал Банка является достаточным для покрытия всех возможных убытков, связанных с упомянутыми выше рисками.

Для определения необходимого для покрытия рисков 2-ого пила размера капитала Банк оценивает возможные его убытки, которые могут возникнуть в результате следующих присущих его деятельности рисков, в т.ч. оценивает возможные убытки от рисков, относительно которых не существует общепринятых единых количественных методов измерения рисков. Для данной цели Банк в соответствии со спецификой своей деятельности анализирует как минимум:

- риск процентных ставок в неторговом портфеле;
- риск концентрации;
- риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- риск ликвидности;
- остальные присущие деятельности Банка существенные риски, в т.ч. риск репутации, риск бизнес модели и другие риски.

В целях оценки достаточности капитала относительно рисков 2-ого пила, Банк использует описанные в Правилах КРФК «Нормативные правила создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» упрощенные методы и осуществляет оценку приемлемости данных методов деятельности Банка.

Устанавливая размер резерва капитала, Банк анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии развития Банка на дальнейшие три года в зависимости от различных сценариев развития

макроэкономической ситуации, событий или изменений в условиях рынка, а также оценивает влияние таких сценариев, событий или изменений в условиях рынка на общее финансовое состояние Банка, жизнеспособность и устойчивость бизнес модели, размер находящегося в распоряжении Банка собственного капитала, требования капитала и достаточность капитала, учитывая взаимодействие присущих деятельности Банка рисков (в особенности кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности).

Размер рекомендуемого резерва капитала устанавливается, учитывая результаты сценария стресс теста того года, в котором имеется большее влияние на Банк, если в результате сценария стресс теста того года необходим дополнительный капитал для покрытия присущих и вероятных рисков деятельности Банка свыше размера требований капитала по рискам 1 пила и 2 пила, и общей суммы рассчитанного в соответствии с IV разделом Закона о кредитных учреждениях размера требования общих резервов капитала.

Методы обеспечения достаточного размера необходимого общего капитала:

- выполнение норматива достаточности капитала;
- анализ выполнения норматива достаточности капитала;
- поддержание желаемого уровня достаточности капитала;
- выполнение показателя индивидуального капитала в согласованные с КРФК сроки;
- обеспечение и планирование общего размера необходимого капитала для покрытия всех значительных рисков, связанных с текущей и планируемой деятельностью Банка;
- оценка и анализ всех значительных рисков Банка;
- разработка сценариев стресс-тестов, проведение стресс-тестов и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости составление плана/предложений по поддержанию достаточности капитала для обеспечения размера капитала в пользовании Банка не меньше определенного/рассчитанного общего размера необходимого капитала.

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2017 года составлял 30,12% (на 31 декабря 2016 года - 30,51%), который превышает установленный Регуллой (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета минимум и минимальную сумму резерва сохранения капитала (10,5%), когда соотношение собственного капитала к взвешенным по рискам активам и внебалансовым позициям должно быть не менее 8% и резерв сохранения капитала должен быть не менее 2,5%. В конце 2017 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка новое индивидуальное требование капитала в размере 13,2%. Банк соблюдает и исполняет данное индивидуальное требование капитала.

## Обобщение результатов оценки достаточности капитала на 31.12.2017

Капитал, необходимый для покрытия рисков, тыс. EUR

	Минимальные регулирующие требования капитала	Оценка Банка относительно размера необходимого капитала
Кредитный риск	12 216	12 216
Рыночные риски, в т.ч.	563	589
Валютный риск	54	54
Торгуемые долговые инструменты, акции	509	535
CVA риск	9	9
Операционный риск	2 238	2 238
Другие существенные риски Банка, для которых не установлены минимальные регулирующие требования капитала		7 321
Резерв капитала		7 086
Всего	15 027	29 460*

\*Принимая во внимание индивидуальные требования капитала, установленные КРФК, и требования Пилар II и требования резерва сохранения 2,5%.

Размер имеющегося в распоряжении Банка капитала, тыс. EUR

Собственный капитал	Определение капитала Банком
56 581	56 581
Недостаток/излишек капитала в соответствии с оценкой банка	27 121

С помощью следующей таблицы можно сравнить значения категорий рисковых сделок до и после уменьшения кредитного риска, а также общую сумму рисковых сделок, которые заключены с соответствующим обеспечением (тыс. EUR):

Кредитный риск: категории рисковых сделок	Рисковые сделки до уменьшения кредитного риска	Обеспечение (простой метод)	Рисковые сделки после уменьшения кредитного риска	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рисковых сделок
<b>Требования к центральным правительствам или центральным банкам</b>	89 613	0	89 613	0
0% степень риска	89 613	0	89 613	0
<b>Требования к учреждениям</b>	58 494	0	58 494	11 943
20% степень риска	57 683	0	57 683	11 537
50% степень риска	811	0	811	406
<b>Требования к коммерческим обществам</b>	127 983	31 642	96 341	104 017
0% степень риска	0	0	0	0
20% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	89 065	8 074	80 991	80 991
150% степень риска	38 918	23 568	15 350	23 026
<b>Сделки высокого риска</b>	3 693	2 501	1 192	1 789
0% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	0	0	0	0
150% степень риска	3 693	2 501	1 192	1 789
<b>Просроченные рисковые сделки</b>	8 387	0	8 387	9 416
0% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	6 330	0	6 330	6 330
150% степень риска	2 057	0	2 057	3 086
<b>Прочие требования</b>	21 727	0	55 716	18 706
0% степень риска	2 214	0	36 203	0
20% степень риска	1 009	0	1 009	202
100% степень риска	18 504	0	18 504	18 504
<b>Долевые ценные бумаги</b>	6 835	0	6 835	6 835
100% степень риска	6 835	0	6 835	6 835
<b>Итого</b>	<b>316 732</b>	<b>34 143</b>	<b>316 578</b>	<b>152 706</b>

Примечание: без риска CVA (credit value adjustment)

Средний нетто объем рисковых сделок в отчетном периоде с подразделением на различные категории рисковых сделок после уменьшения кредитного риска (тыс. EUR):

Кредитный риск: категории рисковых сделок	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рисковых сделок за 2017 год	Средняя взвешенная по рискам величина (стоимость) рисковых сделок за 2017 год	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рисковых сделок за 2016 год	Средняя взвешенная по рискам величина (стоимость) рисковых сделок за 2016 год
<b>Требования к центральным правительствам или центральным банкам</b>	0	0	0	0
0% степень риска	0	0	0	0
<b>Требования к учреждениям</b>	<b>11 943</b>	<b>11 184</b>	<b>14 520</b>	<b>13 967</b>
20% степень риска	11 537	9 074	12 650	11 708
50% степень риска	406	2 110	1 870	2 259
100% степень риска	0	0	0	0
<b>Требования к коммерческим обществам</b>	<b>104 017</b>	<b>108 069</b>	<b>99 350</b>	<b>90 565</b>
0% степень риска	0	0	0	0
20% степень риска	0	0	0	1

100% степень риска	80 991	81 561	92 214	80 379
150% степень риска	23 026	26 508	7 136	10 185
<b>Спекулятивные рисковые сделки</b>	<b>1 789</b>	<b>6 163</b>	<b>11 352</b>	<b>12 050</b>
0% степень риска	0	0	0	0
150% степень риска	1 789	6 163	11 352	12 050
<b>Просроченные рисковые сделки</b>	<b>9 416</b>	<b>9 944</b>	<b>9 132</b>	<b>8 295</b>
100% степень риска	6 330	8 419	8 749	6 817
150% степень риска	3 086	1 525	383	1 478
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>6 835</b>	<b>6 819</b>	<b>189</b>	<b>372</b>
100% степень риска	6 835	6 819	189	372
<b>Прочие требования</b>	<b>18 706</b>	<b>19 728</b>	<b>26 273</b>	<b>23 581</b>
0% степень риска	0	0	0	0
20% степень риска	202	66	10	78
100% степень риска	18 504	19 662	26 263	23 503
<b>Итого</b>	<b>152 703</b>	<b>161 908</b>	<b>160 816</b>	<b>148 830</b>

Примечание: без риска CVA

## Финансовый рычаг

Расчет финансового рычага	тыс. EUR
Сделка по финансированию ценных бумаг (ФЦБ) - рисковая сделка согласно статье 220 Регламента № 575/2013 (ЕС) (далее в тексте - KPR)	
ФЦБ рисковая сделка согласно статье 222 KPR	
Производные инструменты: рыночная стоимость	66
Производные инструменты: метод увеличения рыночной стоимости	568
Производные инструменты: метод первоначальной суммы риска	0
Неиспользованные кредитные возможности, которые в любое время можно отменить безусловно и без уведомления	0
Относящиеся к торговле внебалансовые статьи среднего/низкого риска	0
Относящиеся к торговле внебалансовые статьи среднего риска и относящиеся к финансированию внебалансовые статьи, официально поддерживаемые экспортным финансированием	0
Прочие внебалансовые статьи	11 270
Другие активы	366 935
Капитал первого уровня – определение, принятое в полном объеме	38 714
Капитал первого уровня – прочие определения	38 714
Причисляемая сумма согласно части второй пункта 4 статьи 429 KPR	0
Причисляемая сумма согласно части второй пункта 4 статьи 429 KPR – прочие определения	0
Регулятивные коррекции – капитал первого уровня – в полном объеме принятое определение;	0
Регулятивные коррекции в отношении собственно кредитного риска	0
Регулятивные коррекции – капитал первого уровня – прочие определения	-573*
Финансовый рычаг при применении в полном объеме принятого определения капитала первого уровня, %	10,23%
Финансовый рычаг при применении прочих определений капитала первого уровня, %	10,23%

\* нематериальные активы

В целях управления риском финансового рычага Банк пересмотрел и дополнил Политику оценки ликвидности и достаточности капитала, при этом в процессе стратегического планирования учитываются требования, предъявляемые к показателю финансового рычага.

По сравнению с 2016 годом в 2017 году портфель вкладов Банка уменьшился на 30,7% и в конце года составил 296,8 млн EUR, в свою очередь, объем активов уменьшился на 26,8% и 31 декабря 2017 года достиг 367,4 млн EUR.

Кредитный портфель, который состоит из выданных кредитов и кредитных обязательств, 31 декабря 2017 года составил 98,8 млн евро и по сравнению с концом 2016 года несущественно уменьшился – на 0,7%.

Объем собственного капитала по сравнению с 2016 годом увеличился и на конец 2017 года составил 56,5 млн EUR (31 декабря 2016 года – 62,4 млн. EUR). Причиной уменьшения собственного капитала – амортизация капитала второго уровня на 9 млн евро.

Показатели капитала по группе существенно не отличаются: объем собственного капитал составляет 56,5 млн. EUR, в том числе капитал 1 уровня 38,6 млн. EUR. Показатель

достаточности капитала составляет 29,74%, показатель капитала 1 уровня 20,33% и показатель рычага составляет 10,22%.

Географическое распределение сделок Банка, подверженных кредитному риску и имеющих существенное значение для расчета противочиклических резервов капитала Банка (тыс. EUR):

Государства	Первоначальная сумма рисковой сделки до коррекции степени риска	Специфические коррекции кредитного риска (для накоплений)	Стоимость рисковой сделки	Средневзвешенная стоимость рисковой сделки
Объединенные Арабские Эмираты	612	0	612	49
Армения	1	0	1	0
Австрия	9 858	0	9 858	789
Бангладеш	78	0	0	0
Бельгия	11	0	11	1
Болгария	1 150	0	375	30
Белоруссия	34	0	19	1
Казахстан	44	0	44	7
Канада	1 835	0	168	14
Швейцария	1	0	0	0
Китай	504	0	504	14
Чехия	0	0	0	0
Германия	4 974	585	2 857	222
Эстония	7 525	0	7 522	602
Великобритания	2 674	0	1 415	37
Грузия	1 354	0	1 354	108
Гонг Конг	168	0	1	0
Израиль	8	0	4	0
Люксембург	0	0	0	0
Латвия	69 089	16 033	77 660	3 446
Монако	7 758	0	7 725	618
Польша	0	0	0	0
Россия	21 912	0	18 611	1 566
Украина	85 932	9 544	39 283	3 680
США	2 710	953	2 763	231
Прочие страны	0	0	0	0
Итого	218 232	27 115	170 786	11 414

## Информация о мероприятиях управления

В целях обеспечить разнообразия в составе Совета и Правления Банка во внимание принимается широкая персональная информация и личная компетентность. Политике оценки пригодности должностных лиц установлены критерии оценки пригодности членов правления и совета, которые нужно соблюдать при оценке соответствия выдвинутых или выбранных членов совета и правления, а также установлены мероприятия, которые проводятся в случаях, когда эти персоны не соответствуют определенной должности.

При оценке соответствия в отношении членов правления и совета принимается во внимание также то, что членам совета и правления необходимо уделять достаточное количество времени и сил для выполнения своих должностных обязанностей, члены совета и правления – каждый по отдельности и все вместе должны обладать особыми знаниями, опытом, компетенцией, пониманием (в т.ч. пониманием рода деятельности Банка/Дочернего общества и связанных с ней рисков) и личными качествами (включая профессионализм и добросовестность), необходимыми, чтобы надлежащим образом исполнять обязанности, возложенные на соответствующих членов Совета – надзор за работой Правления Банка или Дочернего общества и на членов Правления – управление деятельностью Банка или Дочернего общества. У членов Совета и Правления должно быть фактическое понимание деятельности Банка/Дочерних обществ на уровне, соответствующем их обязанностям, но должно быть и понимание сфер, за которые они не несут непосредственной ответственности, а принимают на себя солидарную ответственность.

Банк свою внутреннюю организационную систему создает так, чтобы в подчинении членов правления находились структурные подразделения, обеспечивающие выполнение определенных функций в работе банка, за который отвечает соответствующий член правления имеющий соответствующую компетентность.

Согласно Статуту Банка:

- Совет состоит из пяти членов. Совет на время не более пяти лет выбирает собрание акционеров. При выборе Совета, собрание акционеров следит за тем, чтобы общая компетенция всех членов совета позволяла Совету эффективно выполнять вверенные обязанности. Члены Совета в своем кругу выбирают председателя Совета и хотя бы одного заместителя.
- Правление состоит из пяти членов\*. Член Правления выбирается на срок не более 5 лет. Членов Правления выбирает Совет. При выборе членов Правления, Совет следит за тем чтобы общая компетенция позволяла Правлению эффективно выполнять вверенные обязанности. Из членов Правления Совет выбирает председателя Правления.

\*в настоящее время Правления состоит из четырех членов, одно место члена Правления является вакантным.

## **Политика и практика оплаты труда**

Целью Политики оплаты труда Банка является определение основных принципов оплаты труда в соответствии со стратегией развития, направлением деятельности Банка и профилем риска, с целью привлечь и удержать лучших работников. Политика оплаты труда относится ко всем банковским работникам и работникам дочерних предприятий, а также работникам представительств в Украине, до тех пор пока она соответствует требованию законодательств конкретной страны.

Совет Банка является главным надзорным органом за оплатой труда. В 2017 году Совет банка провел 41 заседание Совета. Совет Банка определяет и утверждает основные принципы Политики оплаты труда, является ответственным за внедрение Политики и контроль ее выполнения, утверждает оплату труда членам Правления, руководителю отдела внутреннего аудита и должностям, чья оплата труда равняется или превышает шкалу самой низкой зарплаты членов Правления, устанавливает порядок, в котором проводятся проверки соответствия внедрения и соблюдения политики утвержденным основным принципам, устанавливает порядок в согласно которому Правления получает сообщения о проведенных проверках в отношении функций внутреннего контроля и их результатах, а также о влиянии политики на профиль риска Банка и качество управления рисками, отвечает за прямой надзор за оплатой труда высшего уровня должностных лиц или работников отвечающих за функцию контроля рисков и соответствия деятельности.

Правление Банка отвечает за соблюдение основных принципов Политики оплаты труда, оценивает должности, которые могут повлиять на профиль риска Банка, устанавливает оплату труда работникам дочернего предприятия, отвечает за разработку, утверждение и соблюдение соответствующих внутренних нормативных документов, принимая во внимание то, что оплата труда для должностных лиц обеспечивающих функцию внутреннего контроля определяется независимо от достигнутых результатов работы в сферах контролируемых функцией внутреннего контроля .

Система оплаты труда состоит из 2 частей:

- основная зарплата/фиксированная часть оплаты труда;
- блага (покрытие расходов мобильной связи, страхование здоровья, дополнительный отпуск, материальные пособия, совместные банковские мероприятия, подарки, доплаты за высокие достижения в работе или переменная часть оплаты труда, которая зависит от результатов работы).

Фиксированная часть оплаты труда устанавливается каждому сотруднику в зависимости от его компетентности и опыта.

Переменная часть оплаты труда или доплата назначается за достигнутые результаты труда за отчетный период (квартал, год), и которые определяются основываясь на общие банковские финансовые показатели, на показатели характеризующие объем работы (например, доход, прибыль), а так же на показатели характеризующие оценку существующего и возможного риска, связанного с результатами работы.

При расчёте и присвоении годовой доплаты за выполнение индивидуального плана или за выполнение плана работы структурного подразделения, используется отложенная часть в размере 30% от присвоенной годовой оплаты на 12 месяцев. Переменная часть оплаты труда для сотрудников должностей, влияющих на профиль риска в течении года не может превысить 100% от годовой оплаты труда сотрудника до оплаты налогов определенных нормативными актами Латвийской республики.

В отношении сотрудников, влияющих на профиль риска банка цель политики оплаты труда - создать такую систему оплаты труда в банке, которая:

- не способствовала бы принятию риска выше указанного в стратегии по управлению рисками;
- способствовала бы укреплению капитала банка;
- соответствовала бы нормам этики, долгосрочным интересам, а также способствовала бы преосторожному; и эффективному управлению рисками;
- соответствовала бы интересам вкладчиков и клиентов.

В 2017 годы в Политике оплаты труда не было существенных изменений, за исключение того, что был увеличен список с категориями должностей, чья профессиональная деятельность существенно влияет на профиль риска Банка.

В таблице приведены выплаченные суммы консолидированной группы (Банк, представительства, и дочерние предприятие SIA "Grunewald Residence") брутто зарплат без взносов обязательного государственного страхования и других существующих государственных налоговых взносов. В 2017 году не было выплачено компенсаций по за начало трудовых отношений.

## 1. Таблица Информация о заработной плате работников в 2017 году

	Совет	Правление	Услуги вложений <sup>1</sup>	Обслуживание малых и средних предприятий <sup>2</sup>	Управление активами <sup>3</sup>	Корпоративная функция поддержки <sup>4</sup>	Функция внутренне-него контроля <sup>5</sup>	Прочие виды деятельности <sup>6</sup>
Численность работников в конце года	5	6	3	6	1*	154	13	14
Общая оплата в евро	165 444	437 486	128 979	238 732		3 478 663	402 355	129 110
В том числе переменная часть		16 106	6 343	15 862		283 668	30 764	7 037

<sup>1</sup> предоставление консультаций финансах коммерческих обществ, сделки с финансовыми инструментами на регулируемых и нерегулируемых финансовых рынках, а так же услуги связанные с торговлей и продажей финансовых инструментов

<sup>2</sup> кредитование предприятий и физических лиц

<sup>3</sup> управление индивидуальными портфелями вложений, вложения, производимые согласно директивы Европейского Парламента и Совета от 13 июля 2009 года 2009/65/EK о координации нормативных и административных актов в отношении коллективных вложений предприятий в ценные бумаги соответствующих требованиям инвестиционных фондов, управление и прочие виды управления активами.

<sup>4</sup> все функции, чья работа относится на все кредитное учреждение/группу консолидации, например, ИТ, управление персоналом

<sup>5</sup> внутренний аудит, функция соответствия деятельности и функция контроля за рисками

<sup>6</sup> сотрудники, чью профессиональную деятельность нельзя отнести ни на одну из вышеупомянутых сфер деятельности (охранники, операторы видеонаблюдения, уборщицы и тд)



## 2. Таблиц Информация о заработной плате работникам, влияющих на профиль риска банка (EUR)

	Название показателя	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
	Количество работников, влияющих на профиль риска учреждения, в конце года	5	6	3	0	1*	3	3	0
	в том числе количество работников высшего руководящего состава, влияющих на профиль риска учреждения	0	0	0	0	0	0	3	0
Постоянная часть зарплаты	Совокупная постоянная часть зарплаты	165 444	437 486	122 637	0	0	119 777	126 745	0
	в т. ч. деньги и другие платежные средства	165 444	437 486	122 637	0	0	119 777	126 745	0
	в т. ч. акции и связанные с ними инструменты								
	в т. ч. другие инструменты								
Переменная часть зарплаты	Совокупная переменная часть зарплаты		16 106	6 342			22 985	14 158	
	в т. ч. деньги и другие платежные средства		16 106	6 342			22 985	14 158	
	в т. ч. акции и связанные с ними инструменты								
	в т. ч. другие инструменты								



	Название показателя	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
Общая часть отсроченной зарплаты, отсроченной за отчетный год	Совокупная переменная часть зарплаты								
	в т. ч. деньги и другие платежные средства								
	в т. ч. акции и связанные с ними инструменты								
Переменная часть отсроченной зарплаты	в т. ч. другие инструменты								
	в т. ч. отсроченная часть в виде акций и других связанных с акциями инструментов								
	в т. ч. отсроченная часть в виде других инструментов								
	Совокупная невыплаченная переменная часть отсроченной зарплаты, выделенная в предыдущем отчетном году								
	в т. ч. часть, на которую получены безотзывные части								
	Совокупная переменная часть зарплаты, выплаченная в отчетном году								

	Название показателя	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
Коррекция переменной части зарплаты	Использованная в отчетном году коррекция переменной части зарплаты, которая относится на переменную часть зарплаты, выделенную в предыдущие годы								
Гарантированная переменная часть зарплаты	Количество работников, получающих гарантированную переменную часть зарплаты (sign-on payments)								
	Размер гарантированной переменной части зарплаты (sign-on)								
Возмещение за прекращение правовых трудовых отношений	Количество работников, получивших возмещение за прекращение правовых трудовых отношений								
	Размер выплаченного в отчетном году возмещения за прекращение правовых трудовых отношений								
	Самое крупное возмещение								

	Название показателя	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
	е за прекращение правовых трудовых отношений, выплаченное одному работнику								
Льготы, связанные с пенсионированием	Количество работников, получающих льготы, связанные с пенсионированием								
	Размер льгот, связанных с пенсионированием								

\* Соблюдая принцип защиты данных физических лиц, информация о оплате труда сотруднику в сфере инвестиционных услуг не может быть опубликована.