

AS "Reģionālā investīciju banka"

Pilar III

раскрытие информации, 2022 год

Содержание

Введение.....	3
Информация о Банке	3
Раскрытие информации об основных показателях и отчёт о взвешенной по степени риска стоимости рисков сделок.....	3
Управление рисками и мероприятия управления	6
Управление рисками.....	6
Информация о мероприятиях управления	8
Собственный капитал.....	9
Переходный период для смягчения влияния внедрения IFRS9.....	18
О требованиях ликвидности.....	19
Кредитный риск, остаточный риск и качество активов.....	33
Информация о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска	38
Рыночный риск	44
Риск позиции.....	44
Риск процентных ставок	45
Валютный риск	45
Операционный риск.....	46
Политика и практика вознаграждения (оплаты труда)	48

Введение

Отчет о раскрытии информации подготовлен согласно требованиям параграфа 36³ части (3) закона о кредитных учреждениях Латвийской Республики и требованиям раздела 8 Регулы Европейского Парламента и Совета от (ЕС) № 575/2013, согласно периодичности, указанной в пункте 2 пункта 443 с. Этот отчет дополняет годовой отчет информацией об основных показателях и взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок, о целях и политике управления рисками Группы и Банка, достаточности капитала и требованиях ликвидности, о сделках кредитного риска, риске снижения возвратной стоимости и качестве кредитов, о применении подходов к оценке рыночного риска, об операциональном риске и о политике оплаты труда.

Информация о Банке

Банк раскрывает эту информацию один раз в год и публикует ее на домашней странице Банка. В данном консолидированном отчете отражены показатели деятельности AS "Reģionālā investīciju banka" и его дочернюю компанию SIA "Grunewald Residence", которые вместе до 15 июля 2022 года образовывали Группу. В упомянутую дату дочерняя компания была ликвидирована и исключена из Коммерческого регистра. С учетом того, что удельный вес SIA "Grunewald Residence" в общих активах Группы является несущественным, далее в сообщении речь пойдет о Банке и его показателях.

Раскрытие информации об основных показателях и отчёт о взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок

Таблица основных показателей EU KM1 (евро):

		a	e
		2022	2021
	Доступный собственный капитал (суммы)		
1	Основной капитал первого уровня (CET1)	45 488 974	46 940 426
2	Капитал первого уровня	45 488 974	46 940 426
3	Общий капитал	45 488 974	46 940 426
	Взвешенная по степени риска стоимость рисковых сделок		
4	Общая взвешенная по степени риска стоимость рисковых сделок	163 531 982	169 545 135
	Показатели капитала с учетом рисков (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок)		
5	Показатель основного капитала первого уровня CET1 (%)	27.82%	27.69%
6	Показатель капитала первого уровня CET1 (%)	27.82%	27.69%
7	Показатель общего капитала (%)	27.82%	27.69%
	Дополнительные требования собственного капитала для оценки рисков (за исключением риска чрезмерного рычага) (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок)		
EU 7.a	Дополнительные требования собственного капитала для оценки рисков (за исключением риска чрезмерного рычага) (%)	3.1%	3.1%

EU 7.b	в т. ч. которые образует основной капитал первого уровня (процентные пункты)	1.74%	1.74%
EU 7.c	в т. ч. которые образует капитал первого уровня (процентные пункты)	2.33%	2.33%
EU 7.d	Общие требования собственного капитала SREP (%)	11.10%	11.10%
	Требование объединенных резервов и общего капитала (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисков сделок)		
8	Резервы на сохранение капитала (%)	2.5%	2.5%
EU 8.a	Резервы на сохранение в связи с констатированным на уровне страны-участницы макропруденциальным или системным риском (%)	0.01%	
9	Специфические противочикличные резервы капитала (%)	0.02%	
EU 9.a	Резервы системного риска (%)		
10	Резервы глобальных системно значимых учреждений (%)		
EU 10.a	Резервы других системно значимых учреждений (%)		
11	Требование объединенных резервов (%)	2.53%	2.5%
EU 11.a	Требования общего капитала (%)	13.63%	13.6%
12	Капитал первого уровня, доступный после выполнения общих требований собственного капитала SREP (%)		
	Показатель рычага		
13	Мера общей стоимости рисков сделок	403 866 608	273 629 776
14	Показатель рычага (%)	11.26%	17.15%
	Дополнительные требования собственного капитала для оценки риска чрезмерного рычага (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисков сделок)		
EU 14.a	Дополнительные требования собственного капитала для оценки риска чрезмерного рычага (%)	0	0
EU 14.b	в т. ч. которые образует основной капитал первого уровня (процентные пункты)	0	0
EU 14.c	Общие требования показателя рычага SREP (%)	3%	3%
	Резервы показателя рычага и общее требование показателя рычага (как процентуальное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисков сделок)		
EU 14.d	Требование резервов показателя рычага (%)	3%	3%
EU 14.e	Общее требование показателя рычага (%)	3%	3%
	Показатель покрытия ликвидности		
15	Общие высококачественные ликвидные активы (HQLA) (взвешенная величина – средний показатель)	263 356 380	112 133 794
EU 16.a	Исходящие денежные потоки – общее взвешенное значение	148 014 151	89 426 772
EU 16.b	Входящие денежные потоки – общее взвешенное значение	2 658 773	32 947 699
16	Общие нетто исходящие денежные потоки (скорректированное значение)	145 355 378	56 479 073
17	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	181.18%	198.54%

	Показатель стабильного финансирования нетто (NSFR)		
18	Общее доступное стабильное финансирование	235 697 524	159 753 377
19	Общее необходимое стабильное финансирование	89 640 581	84 845 856
20	Показатель NSFR (%)	262.94%	188.29%

Отчет о взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок EU OV1 (евро):

		Общая стоимость рисковых сделок		Общие требования капитала
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Кредитный риск (за исключением CCR)	146 133 551	161 885 211	11 690 684
2	в т. ч. стандартизированный подход	146 133 551	161 885 211	11 690 684
3	в т. ч. базовый IRB (F-IRB) подход			
4	в т. ч. подход группирования			
EU 4.a	в т. ч. долевые ценные бумаги в соответствии с упрощенным подходом степеней риска	0	0	0
5	в т. ч. продвинутый IRB (A-IRB) подход			
6	Кредитный риск контрагента – CCR			
7	в т. ч. стандартизированный подход			
8	в т. ч. метод внутренних моделей (IMM)			
EU 8.a	в т. ч. рисковые сделки с CCP			
EU 8.b	в т. ч. корректировка кредитной стоимости – CVA			
9	в т. ч. другой CCR			
10	Не применимо			
11	Не применимо			
12	Не применимо			
13	Не применимо			
14	Не применимо			
15	Риск расчетов			
16	Рисковые сделки секьюритизации в неторговом портфеле (после применения максимального порогового значения)			
17	в т. ч. SEC-IRBA подход			
18	в т. ч. SEC-ERBA (включая IAA)			
19	в т. ч. SEC-SA подход			
EU 19.a	в т. ч. 1250 % / отчисление			
20	Риск позиции, риск иностранной валюты и риск товаров (рыночный риск)	1 980 874	1 601 533	158 470
21	в т. ч. стандартизированный подход	1 980 874	1 601 533	158 470
22	в т. ч. IMA			
EU 22.a	Крупные рисковые сделки			
23	Операционный риск	15 417 557	15 417 557	1 233 405
EU 23.a	в т. ч. подход основного показателя	15 417 557	15 417 557	1 233 405
EU 23.b	в т. ч. стандартизированный подход			
EU 23.c	в т. ч. передовой подход к оценке			

24	Суммы, не превышающие пороги отчислений (с применением 250 % степени риска)			
25	Не применимо			
26	Не применимо			
27	Не применимо			
28	Не применимо			
29	Итого (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25)	163 531 982	178 904 301	13 082 559

Управление рисками и мероприятия управления

Управление рисками

Управление рисками является неотъемлемой частью работы Банка. Для управления рисками Банк разработал Стратегию управления рисками Банка, которая основывается на принципе работы без убытков и ориентирована на обеспечение оптимального соотношения между доходностью направлений коммерческой деятельности Банка и уровнем принятых рисков. Разработанная внутренняя стратегия управления рисками Банка обеспечивает их управление, в том числе идентификацию, оценку, минимизацию, мониторинг и контроль, а также создание и поддержание системы соответствующей внутренней отчетности для руководства Банка.

Ответственными за эффективное управление рисками являются Совет и Правление Банка. Совет назначает ответственных по вопросам ЛСПППФТП и управления рисками членов Совета и Правления. В Банке созданы специальные, отдельные от бизнес структурных подразделений, структурные подразделения ответственные за управление рисками: Отдел управления рисками, Отдел надзора за соответствием деятельности, Департамент надзора за деятельностью клиентов.

В процессе управления рисками Банк обеспечивает «принцип трех линий защиты» – структурные подразделения, обслуживающие Клиентов, выполняют примарную роль в идентификации рисков клиента. Второй уровень защиты обеспечивают структурные подразделения управления рисками, проводящие ежедневные контрольные действия; третья линия – это внутренний аудит Банка, который проводит оценку эффективности функции управления рисками.

Стратегия управления рисками Банка предусматривает:

- соответствие установленным Советом Банка стратегическим целям Банка;
- эффективное управление собственным капиталом Банка и его поддержание на достаточном уровне;
- учет уровня риска при оценке деятельности Банка;
- создание приемлемой среды/системы управления рисками и обеспечение эффективного ее функционирования.

Хотя бы для тех рисков, которые Банк идентифицировал в качестве существенных для его деятельности, Банк разрабатывает, документирует и осуществляет соответствующие политики управления рисками и процедуры контроля, в которых устанавливает:

- методы и регулярность измерения и оценки рисков;
- приемлемые процедуры контроля над рисками, в т. ч. устанавливает ограничения и лимиты максимально допустимого объема рисков, методы ограничения рисков, процедуры контроля, чтобы уменьшить количественно неопределяемые риски;
- порядок, в котором Совет, Правление Банка и руководители структурных подразделений регулярно получают информацию о присущих деятельности Банка рисках, их объеме и тенденциях, влияние рисков на объем и достаточность капитала Банка, а также другую необходимую для принятия решений информацию;

- порядок контроля соблюдения политик управления рисками и процедур контроля, в т. ч. установленных ограничений и лимитов;
- разделение обязанностей, полномочий и ответственности при управлении рисками.

Основными методами управления рисков Банка являются: идентификация рисков, оценка рисков, мониторинг рисков, контроль рисков и минимизация рисков.

Следующие риски были идентифицированы как существенные для коммерческой деятельности Банка – кредитный и остаточный риск, риск ликвидности, риск концентрации сделок, страновой риск, операционный риск, риск легализации средств, полученных преступным путем и финансировании терроризма, риск бизнес модели, риск соответствия деятельности и репутационный риск.

Банк регулярно оценивает и следит за соответствием мер по управлению рисками с целью убедиться, что внедренная система управления рисками соответствует профилю и стратегии Банка. Банк принимает участие в ежегодно проводимом КРФК диалоге об оценке и мониторинге управления рисками и в случае необходимости совершенствует систему управления рисками в соответствии с рекомендациями надзорных органов.

С целью идентифицировать ситуации, которые могли бы оказать сильное влияние на Банк, оценить способность Банка перенести крупные потенциальные убытки, определить способы, какими Банк мог бы снизить риски, рассчитать размер общего необходимого капитала, рекомендуемый резерв капитала и ликвидности, Банк разработал программу стресс тестирования.

Стресс-тесты разрабатываются отдельно для каждого вида риска, который Банк желает протестировать; а также для тестирования достаточности капитала и ликвидности, и их стратегического планирования. Стресс-тестирование проводится в соответствии с нормативными правилами КРФК о требованиях ликвидности, порядке их выполнения и управлении риском ликвидности, нормативными правилами управления кредитным риском, нормативными правилами создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности, а также с руководящими указаниями ЕВА по управлению риском процентных ставок, принимая во внимание профиль риска и специфику работы Банка. Стресс тестирование кредитного риска банка включает стресс тесты кредитного портфеля, перенятого имущества, требований к кредитным учреждениям, а также портфеля ценных бумаг, по которому рассчитывается требование кредитного риска.

По результатам проведенных стресс тестов в 2022 году, можно сделать вывод, что размер капитала и резерв ликвидности, соответствует текущей и планируемой деятельности Банка.

Резерв капитала OCR по состоянию на 31.12.2022 составил 22.8 млн евро (при индивидуальном требовании капитала 13,6%), резерв ликвидности оттока вкладов 200.6 млн. евро (при индивидуальном требовании ликвидности до 30 дней - 40%).

Принимая во внимание размеры Банка, его структуру активов и пассивов, существующий уровень рисков, меры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, результаты стресс тестов, а также объем собственного капитала и объем резервов ликвидности, управление рисками в Банке является адекватным и эффективным, и уровень риска Банка соответствует стратегическим целям и установленным ограничениям Банка.

Информация о мероприятиях управления

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.

Члены Правления Банка одновременно занимают следующие должности:

- Председатель Правления Банка (CEO);
- Член Правления Банка (CRO), Директор по управлению рисками;
- Член Правления Банка (CCO); ответственный за ПЛСППФТП член Правления Банка;
- Член Правления Банка;
- Член Правления Банка (COO), руководитель Департамента персонала и администрации.

В 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. В целях обеспечить разнообразия в составе Совета и Правления Банка во внимание принимается широкая персональная информация и личная компетентность. 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 и личными качествами 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 актуальное понимание о деятельности Банка/Дочерних обществ на уровне, соответствующем их обязанностям, а также должно быть и понимание сфер, за которые они не несут непосредственной ответственности, но принимают на себя солидарную ответственность.

Политика устанавливает порядок и регулярность оценки членов Совета и Правления, а также критерии для выдвижения на должность нового члена Совета или Правления.

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.

Для обеспечения разнообразия при создании состава Совета и Правления Банка принимается во внимание широкая характеризующая личность информации и соответствующие компетенции. Банк обеспечивает гендерное разнообразие в структурах управления.

Принимая во внимание объем работы банка, сложность операций, специфику работы, а также организационную структуру в Банке не создан отдельный комитет по рискам. За надзор по рискам в Банке отвечает Совет. В 2022 году Совет Банка провел 26 заседаний Совета.

Собственный капитал

Состав собственного капитала EU CC1 (евро):

		a	c
		Суммы	Источник, основанный на ссылочных номерах/буквах в балансе в соответствии с нормативным объемом консолидации
	Основной капитал первого уровня: Инструменты и резервы		
1	Долевые инструменты и связанные с ними счета наценки эмиссии акций	32 334 756	h
	в т. ч.: Тип инструмента 1		
	в т. ч.: Тип инструмента 2		
2	Нераспределённая прибыль	12 292 535	
3	Накопленный прочий совокупный доход (и другие резервы)	25 378	
EU-3.a	Резервы под общие банковские риски		
4	<i>Сумма соответствующих позиций, упомянутых в пункте 3 статьи 484 CRR, и связанные с ними счета наценки эмиссии акций, на которые распространяется постепенное исключение из основного капитала первого уровня</i>		
5	Доля миноритарного участия (сумма, которая разрешена в консолидированном основном капитале первого уровня)		
EU-5.a	Независимо проверенная промежуточная прибыль за вычетом любых планируемых расходов или дивидендов		
6	Основной капитал первого уровня до регулятивных корректировок	44 652 669	
	Основной капитал первого уровня: Регулятивные корректировки		
7	Дополнительные корректировки стоимости (негативная сумма)		
8	Нематериальные активы (за вычетом соответствующих налоговых обязательств) (негативная сумма)	-496 064	a минус d
9	Не применимо		b минус e
10	Отложенные налоговые активы, реализация которых зависит от получения прибыли в будущем, за исключением вызванных временными разницами (за вычетом соответствующих налоговых обязательств, если выполнены условия пункта 3 статьи 38 CRR) (негативная сумма)		

11	Резервы справедливой стоимости, связанные с прибылью или убытками от позиций ограничения риска денежного потока для финансовых инструментов, которые не оцениваются по справедливой стоимости	-125 896	
12	Негативные суммы, вытекающие из расчетов суммы ожидаемых убытков		
13	Любое увеличение капитала, вытекающие из секьюритизированных активов (негативная сумма)		
14	Прибыль или убытки от оцененных по справедливой стоимости обязательств, возникающих вследствие изменений кредитного состояния самого учреждения		
15	Активы пенсионных фондов с установленными выплатами (негативная сумма)		
16	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах основного капитала первого уровня (негативная сумма)		
17	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, имеющих взаимное участие с учреждением и созданные для искусственного увеличения собственного капитала учреждения (негативная сумма)		
18	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение не имеет существенного вложения (сумма превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции) (негативная сумма)		
19	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение (сумма превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции) (негативная сумма)		
20	Не применимо		с минус f минус 10% порогового значения
EU-20.a	Стоимость рискованных сделок для указанных ниже статей, которые соответствуют степени риска в размере 1 250 %, если учреждение выбирает альтернативу отчисления		
EU-20.b	в т. ч.: существенное участие вне финансового сектора (негативная сумма)		
EU-20.c	в т. ч.: позиции секьюритизации (негативная сумма)		
EU-20.d	в т. ч.: неоплаченные поставки (негативная сумма)		

21	Отложенные налоговые активы, которые происходят из временных разниц (сумма не превышает порога в 10 %, за вычетом соответствующих налоговых обязательств, если выполнены условия пункта 3 статьи 38 CRR) (негативная сумма)		
22	Сумма, превышающая порог в 17,65 % (негативная сумма)		
23	в т. ч.: прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение		
24	Не применимо		
25	в т. ч.: активы отложенного налога, которые образуются из временных разниц		
EU-25.a	Убытки очередного финансового года (негативная сумма)		
EU-25.b	Планируемые налоги в связи со статьями основного капитала первого уровня, за исключением случая, если учреждение соответствующим образом адаптирует размер статей основного капитала первого уровня, насколько такие налоги снижают размер, в каком данные статьи можно использовать для покрытия рисков или убытков (негативная сумма)		
26	Не применимо		
27	Соответствующие отчисления дополнительного капитала первого уровня, которые превышают дополнительный капитал первого уровня учреждения (негативная сумма)	1 458 265	
27.a	Прочие нормативные корректировки	1 458 265	
28	Основной капитал первого уровня: Общие регулятивные корректировки	836 305	
29	Основной капитал первого уровня	45 488 974	
	Основной капитал первого уровня: Инструменты		
30	Долевые инструменты и связанные с ними счета наценки эмиссии акций		i
31	в т. ч.: классифицированные как собственный капитал в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета		
32	в т. ч.: классифицированные как обязательства в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета		
33	Сумма соответствующих позиций, упомянутых в пункте 4 статьи 484 CRR, и связанные с ними счета наценки эмиссии акций, на которые распространяется постепенное исключение из дополнительного капитала первого уровня		

EU-33.a	Сумма соответствующих статей, упомянутых в пункте 1 статьи 494a CRR, на которую распространяется постепенное исключение из дополнительного капитала первого уровня		
EU-33.b	Сумма соответствующих статей, упомянутых в пункте 1 статьи 494b CRR, на которую распространяется постепенное исключение из дополнительного капитала первого уровня		
34	Выпущенный дочерними компаниями и удерживаемый третьими лицами соответствующий капитал первого уровня, включенный в консолидированный дополнительный капитал первого уровня (в том числе доли миноритарного участия, которые не включены в строку 5)		
35	в т. ч.: выпущенные дочерними компаниями инструменты, на которые распространяется постепенное исключение		
36	Дополнительный капитал первого уровня до регулятивных корректировок		
	Дополнительный капитал первого уровня: Регулятивные корректировки		
37	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах дополнительного капитала первого уровня (негативная сумма)		
38	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах дополнительного капитала первого уровня обществ финансового сектора, имеющих взаимное участие с учреждением и созданные для искусственного увеличения собственного капитала учреждения (негативная сумма)		
39	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах дополнительного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение не имеет существенного вложения (сумма превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции) (негативная сумма)		
40	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах дополнительного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение (вычтены соответствующие короткие позиции) (негативная сумма)		
41	Не применимо		
42	Соответствующие отчисления капитала второго уровня, которые превышают капитал второго уровня учреждения (негативная сумма)		
42.a	Другие регулятивные корректировки дополнительного капитала первого уровня		

43	Дополнительный капитал первого уровня: Общие регулятивные корректировки		
44	Дополнительный капитал первого уровня		
45	Капитал первого уровня (капитал первого уровня = основной капитал первого уровня + дополнительный капитал первого уровня)	45 488 974	
	Капитал второго уровня: Инструменты		
46	Долевые инструменты и связанные с ними счета наценки эмиссии акций		
47	Сумма соответствующих позиций, упомянутых в пункте 5 статьи 484 CRR, и связанные с ними счета наценки эмиссии акций, на которые распространяется постепенное исключение из капитала второго уровня, как изложено в пункте 4 статьи 486 CRR		
EU-47.a	Сумма соответствующих статей, упомянутых в пункте 2 статьи 494a CRR, на которую распространяется постепенное исключение из капитала второго уровня		
EU-47.b	Сумма соответствующих статей, упомянутых в пункте 2 статьи 494b CRR, на которую распространяется постепенное исключение из капитала второго уровня		
48	Выпущенные дочерними компаниями и удерживаемые третьими лицами соответствующие инструменты собственного капитала, включенные в консолидированный капитал второго уровня (в том числе доли миноритарного участия и инструменты дополнительного капитала второго уровня, которые не включены в строки 5 или 34)		
49	в т. ч.: выпущенные дочерними компаниями инструменты, на которые распространяется постепенное исключение		
50	Корректировки кредитного риска		
51	Капитал второго уровня до регулятивных корректировок		
	Капитал второго уровня: Регулятивные корректировки		
52	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах капитала второго уровня и субординированные займы (негативная сумма)		
53	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах капитала второго уровня и субординированные займы обществ финансового сектора, имеющих взаимное участие с учреждением и созданные для искусственного увеличения собственного капитала учреждения (негативная сумма)		

54	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах капитала второго уровня и субординированные займы обществ финансового сектора, в которых учреждение не имеет существенного вложения (сумма превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции) (негативная сумма)		
54a	Не применимо		
55	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах капитала второго уровня и субординированные займы обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение (за вычетом соответствующих коротких позиций) (негативная сумма)		
56	Не применимо		
EU-56.a	Соответствующие отчисления обязательств, которые превышают статьи соответствующих обязательств учреждения (негативная сумма)		
EU-56.b	Другие регулятивные корректировки капитала второго уровня		
57	Общие регулятивные корректировки капитала второго уровня		
58	Капитал второго уровня		
59	Общий капитал (общий капитал = капитал первого уровня + капитал второго уровня)	45 488 974	
60	Общая стоимость рисковых сделок	163 531 982	
	Показатели и требования капитала, в т. ч. резервы безопасности		
61	Основной капитал первого уровня	27.82%	
62	Капитал первого уровня	27.82%	
63	Общий капитал	27.82%	
64	Общие требования к основному капиталу первого уровня учреждения	4 135 353	
65	в т. ч.: требования резервов на сохранение капитала	4 088 300	
66	в т. ч.: требование противочиклических резервов капитала	14 618	
67	в т. ч.: требование резервов под системный риск	32 435	
EU-67.a	в т. ч.: требования резервов глобальных системно значимых учреждений (G-SNI) или других системно значимых учреждений (CSNI)		
EU-67.b	в т. ч.: дополнительные требования к дополнительному капиталу для предотвращения рисков, кроме риска чрезмерного рычага		

68	Основной капитал первого уровня (процентное соотношение к стоимости рискованных сделок), доступный после выполнения минимальных требований капитала		
	Установленные в стране минимумы (если отличаются от Базельских III)		
69	Не применимо		
70	Не применимо		
71	Не применимо		
	Суммы, не превышающие пороги отчислений (до оценки риска)		
72	Прямое и косвенное участие в капитале и соответствующих обществ финансового сектора, в которых учреждение не имеет существенного вложения (сумма не превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции)		
73	Прямое и косвенное участие учреждения в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение (сумма не превышает порог в 17,65 % и вычтены соответствующие короткие позиции)		
74	Не применимо		
75	Отложенные налоговые активы, которые происходят из временных разниц (сумма не превышает порога в 17,65 %, за вычетом соответствующих налоговых обязательств, если выполнены условия пункта 3 статьи 38 CRR)		
	Применяемые максимальные пороговые значения для включения накоплений в капитал второго уровня		
76	Корректировки кредитного риска, которые включены в капитал второго уровня в отношении рискованных сделок, к которым применяется стандартизированный подход (до применения максимального порогового значения)		
77	Максимальное пороговое значение для включения корректировок кредитного риска в капитал второго уровня в соответствии со стандартизированным подходом		
78	Корректировки кредитного риска, которые включены в капитал второго уровня в связи с рискованными сделками, к которым применяется основанный на внутренних рейтингах подход (до применения максимального порогового значения)		
79	Максимальное пороговое значение для включения корректировок кредитного риска в капитал второго уровня в соответствии с основанным на внутренних рейтингах подходом		

	Долевые инструменты, на которые распространяются условия постепенного исключения (применяются только с 1 января 2014 года по 1 января 2022 года)		
80	<i>Текущее максимальное пороговое значение в отношении инструментов основного капитала первого уровня, к которым применяется постепенное исключение</i>		
81	<i>Сумма, исключенная из основного капитала первого уровня по причине максимального порогового значения (превышение максимального порогового значения после погашения и окончания сроков)</i>		
82	<i>Текущее максимальное пороговое значение в отношении инструментов дополнительного капитала первого уровня, к которым применяются условия постепенного исключения</i>		
83	<i>Сумма, исключенная из дополнительного капитала первого уровня по причине максимального порогового значения (превышение максимального порогового значения после погашения и окончания сроков)</i>		
84	<i>Текущее максимальное пороговое значение в отношении инструментов капитала второго уровня, к которым применяется постепенное исключение</i>		
85	<i>Сумма, исключенная из капитала второго уровня по причине максимального порогового значения (превышение максимального порогового значения после погашения и окончания сроков)</i>		

Согласование нормативного капитала с балансом EU CC2 (евро):

	Баланс в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью	В соответствии с нормативным объемом консолидации	Ссылка
	На конец периода	На конец периода	
Активы			
Наличные денежные средства и остатки в центральных банках	141 138 313	141 138 313	
Активы торгового портфеля			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	190 001	190 001	
Производные финансовые инструменты			
Кредиты и авансы банкам	1 159 012	1 159 012	
Кредиты и авансы клиентам	109 354 535	109 354 535	
Договоры обратного РЕПО и прочее схожее кредитование под обеспечение			
Доступные для продажи финансовые инвестиции	125 705 520	125 705 520	
Текущие и отложенные налоговые активы			
Предоплата, накопленные доходы и другие активы	3 140 297	3 140 297	
Инвестиции в связанные предприятия и совместные предприятия			
Гудвил и нематериальные активы	496 064	496 064	
в т. ч. гудвил			
в т. ч. прочие нематериальные активы (за исключением MSR)	496 064	496 064	
в т. ч. MSR			c
Основные средства	12 750 274	12 750 274	
Итого активы	393 934 016	393 934 016	
Обязательства			
Депозиты от банков	4 001 730	4 001 730	
Счета дебиторов	343 522 710	343 522 710	
Договоры РЕПО и прочее схожее заимствование под обеспечение			
Обязательства торгового портфеля			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	154 982	154 982	
Производные финансовые инструменты			
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Начисления, отложенные доходы и прочие обязательства	1 078 873	1 078 873	
Текущие и отложенные налоговые обязательства	4 059	4 059	
в т. ч. отложенные налоговые обязательства (DTL), связанные с гудвиллом			d

в т. ч. DTL, связанные с нематериальными активами (за исключением MSR)			e
в т. ч. DTL, связанные с MSR			f
Субординированные обязательства			
Накопления	518 992	518 992	
Пенсионные обязательства			
Итого обязательства	349 281 346	349 281 346	
Акционерный капитал			
Оплаченный уставной капитал	32 334 756	32 334 756	
в т. ч. сумма под основной капитал первого уровня	32 334 756	32 334 756	h
в т. ч. сумма под дополнительный капитал первого уровня			i
Нераспределенная прибыль	12 292 536	12 292 536	
Накопленный прочий совокупный доход	25 378	25 378	
Общий акционерный капитал	44 652 670	44 652 670	

Переходный период для смягчения влияния внедрения IFRS9

В переходный период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2022 года для расчета капитала и показателей, характеризующих капитал соответствующий капитал, рассчитывается в соответствии с правилами Регул Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2017/2395, которая меняет Регулу касательно переходного периода с целью снижения влияния внедрения 9 стандарта МСФО на собственный капитал, а также регулировки больших рисков сделок. Для расчета соответствующего капитала применяются коэффициенты, указанные в 6 пункте статьи 473.а Регулы.

Сравнения показателей капитала и рычага с учетом и без учета условий переходного периода МСФО 9 или аналогичных изменений (евро):

		31.12.2022 Банк
	Доступный капитал (объем в евро)	
1	Основной капитал первого уровня (СЕТ1)	45 488 974
2	Основной капитал первого уровня (СЕТ1), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	44 030 710
3	Капитал 1 уровня	45 488 974
4	Капитал первого уровня, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	44 030 710
5	Общий капитал	45 488 974
6	Общий капитал, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	44 030 710
	Взвешенные по риску активы (объем)	
7	Всего взвешенные по риску активы	163 531 982
8	Всего взвешенные по риску активы, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	162 350 277
	Показатели капитала	

9	Основной капитал первого уровня (выраженный в процентном отношении)	27.82%
10	Основной капитал первого уровня (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	27.12%
11	Капитал 1 уровня (выраженный в процентном отношении)	27.82%
12	Капитал 1 уровня (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	27.12%
13	Общий капитал (выраженный в процентном отношении)	27.82%
14	Общий капитал (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	27.12%
Показатель рычага		
15	Мера общей экспозиции показателя рычага	403 866 608
16	Показатель рычага	11.26%
17	Показатель рычага, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	10.94%

Банк не применяет временный режим, изложенный в статье 468 Регул, к нереализованным прибылям или убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в ответ на пандемию COVID-19.

О требованиях ликвидности

Риск ликвидности - риск того, что Банк повседневно и/или в будущем не сможет своевременно удовлетворять юридически обоснованные требования без существенных убытков, а также не сможет преодолеть незапланированные изменения ресурсов Банка и/или рыночных обстоятельств, так как в его распоряжении не будет достаточного объема ликвидных активов.

Банк подвержен двум видам риска ликвидности:

- риск ликвидности финансирования (*funding liquidity risk*) – риск того, что Банк не сможет обеспечить имеющийся у него и будущий поток денежных средств и имеющееся и будущее обеспечение для нужд займа средств таким образом, чтобы не было угрозы повседневной деятельности Банка или общему финансовому положению Банка;
- риск ликвидности рынка (*market liquidity*) – риск того, что Банк не сможет продать свои финансовые активы по рыночным ценам по причине развала рынка или недостаточной глубины рынка (*market depth*).

Целью Стратегии управления ликвидностью Банка является максимальное уменьшение риска ликвидности Банка, разместив активы таким образом, чтобы в любой момент можно было удовлетворить юридически обоснованные требования кредиторов Банка – т.е., чтобы обеспечить достаточный уровень резерва ликвидности, а также обеспечить способность Банка выполнять другие функции управления риском ликвидности. Стратегия Банка предусматривает поддержание достаточного уровня ликвидных активов и возможность привлечения необходимых ресурсов на межбанковском рынке или из других возможных источников.

Основными направлениями Стратегии управления ликвидностью Банка являются:

- обеспечить достаточный уровень резерва ликвидности;
- достичь как можно лучшего уровня ликвидности, увеличивая и стабилизируя базу вкладов (по срокам и объемам);
- обеспечить диверсификацию источников вкладов/финансирования;
- постоянно и планомерно увеличивать собственный капитал Банка;

- создавать оптимальную структуру активов, т.е., сбалансированный (в том числе и кредитный) портфель Банка, который соответствует имеющейся в распоряжении Банка базе вкладов;
- совершенствовать и автоматизировать методы и систему контроля ликвидности и состояния Банка.

Политика управления ликвидностью определяет основные принципы и процедуры управления ликвидностью, чтобы своевременно идентифицировать, оценить, анализировать и управлять риском ликвидности в соответствующие периоды времени, в т.ч. в течение дня (*intra-day*), таким образом, чтобы обеспечить достаточный уровень резерва ликвидности.

Стратегия и политика управления ликвидностью утверждаются Советом и Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

Стратегические цели Банка и риск-аппетит, как правило, определяются Советом Банка, а Правление Банка несет ответственность за их реализацию. Комитет активов и пассивов Банка обеспечивает оперативное управление решениями по управлению риском ликвидности в рамках стратегии и политики Банка. Отдел ресурсов управляет портфелем ликвидных активов Банка, а Директор по рискам и Отдел управления рисками обеспечивают регулярный контроль за выполнением управленческих решений.

Контроль за ликвидностью осуществляется на основе информации, представленной с помощью ряда внутренних и внешних отчетов. Банк обеспечивает как оперативные ежедневные отчеты для мониторинга текущей ситуации, так и периодические отчеты для оценки общих тенденций, и принятия стратегических решений. Регулярный контроль за соблюдением установленных ограничений и предоставление информации руководству Банка обеспечивается в порядке и с периодичностью, установленными внутренними нормативными документами Банка.

Банк разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, позволяющие своевременно выявлять, оценивать, анализировать и управлять риском ликвидности в соответствующие периоды, чтобы обеспечить достаточный уровень резерва ликвидности для покрытия положительной разницы между запланированными исходящими и входящими денежными потоками в интервале до 7 дней и до 30 дней с учетом результатов проведенных Банком стресс-тестов.

Для ограничения риска ликвидности Банк устанавливает лимиты риска ликвидности и ограничения на привлечение депозитов:

- лимиты для групп сроков общей позиции ликвидности срочной структуры активов и пассивов;
- внутренние показатели ликвидности и их целевые уровни (индивидуальный норматив ликвидности до 30 дней, показатель абсолютной ликвидности, доля высоколиквидных активов в совокупных чистых активах, доля ликвидных активов в совокупных чистых активах, доля нетто кредитов небанкам в совокупных чистых активах);
- максимальная сумма депозитов от одного клиента или группы взаимосвязанных клиентов;
- минимальное значение и целевой уровень показателя покрытия ликвидности;
- минимальное значение и целевой уровень показателя стабильного финансирования.

Банк устанавливает и регулярно анализирует систему индикаторов раннего предупреждения с целью своевременного выявления негативных тенденций, влияющих на ликвидность, их анализа и оценки необходимости принятия мер по снижению риска ликвидности. В Банке разработан, регулярно тестируется и пересматривается план действий по преодолению кризиса ликвидности, включающий подробное описание мер, которые необходимо предпринять в случае возникновения краткосрочного или долгосрочного кризиса ликвидности, включая возможные источники финансирования.

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью и определения необходимого размера резерва ликвидности Банк регулярно, но не реже одного раза в полгода, проводит стресс-тестирование (т.е. анализирует и оценивает возможные факторы риска и сценарии развития для разных временных периодов и разных уровней стресса). Банк использует разные методы стресс-тестирования, в том числе анализ сценариев (на основании исторических или возможных событий), анализ чувствительности портфеля активов Банка в отношении изменений факторов риска, реверсивные стресс-тесты. Стресс-тесты включают анализ следующих основных причин проблем с ликвидностью:

- кризис Банка (*institution-specific*) - внутренние, специфичные для Банка неблагоприятные события;
- общий кризис рынка (*market-wide*) - изменения общей рыночной конъюнктуры;
- комбинированный сценарий (одновременный банковский кризис и общий кризис рынка).

Сценарии, используемые в стресс-тестах, являются экстремальными, с достаточно значительным воздействием, но не невозможными. С учетом результатов стресс-тестирования Банк разрабатывает эффективный возможный план действий по преодолению кризиса ликвидности, а также, при необходимости, совершенствует стратегии, политики и процедуры управления риском ликвидности, в т.ч. лимиты.

Для подтверждения того, что существующая система управления риском ликвидности соответствует профилю и стратегии Банка, ежегодно подготавливается «Отчет о процессе оценки достаточности ликвидности» (ILAAP). Целью отчета является предоставление подробной информации о процессе управления риском ликвидности, выявление возможных недостатков в процессе оценки достаточности ликвидности и оценка достаточности резерва ликвидности.

С учетом размера Банка, структуры активов и пассивов, уровня существующих рисков, мер, используемых для выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков, результатов стресс-тестирования, а также размера резерва ликвидности, управление риском ликвидности Банка является адекватным и эффективным, соответствует стратегическим целям и установленным ограничениям.

В соответствии с требованиями КРФК Банк поддерживает ликвидные активы в достаточном объеме для выполнения своих обязательств. Основным источником финансирования Банка являются денежные средства до востребования. Текущие счета составляют более 90% клиентских вкладов, что уравнивается большой долей ликвидных активов (на 31 декабря 2022 года примерно 68% составляют касса, денежные средства в Банке Латвии и ликвидные инструменты денежного рынка). Показатель ликвидности на 31 декабря 2022 года составил 73,27%. В 2022 году нарушений внешних ограничений ликвидности и существенных нарушений внутренних лимитов ликвидности, установленных Банком, не было. В 2022 году существенных нарушений внутренних и внешних лимитов ликвидности не выявлено. Результаты проведенных Банком стресс-тестов ликвидности показали, что дополнительные меры, предусмотренные планом действий по преодолению кризиса ликвидности и резерв ликвидности Банка, смогут обеспечить ликвидность и выполнение внутренних и внешних показателей в различных кризисных сценариях.

Общие принципы расчета показателя покрытия ликвидности (LCR) и показателя чистого стабильного финансирования (NSFR) изложены в Регламенте (ЕС) 575/2013. Процедура расчета LCR изложена в Делегированной Регулe Комиссии (ЕС) 2015/61. Минимальное требование LCR составляет 100%, и отражает доступную ликвидность для покрытия рассчитанного будущего чистого оттока ликвидности.

EU LIQ1 — Количественная информация о показателе LCR (евро):

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Общее невзвешенное значение (среднее)				Общее взвешенное значение (среднее)			
EU 1a	Квартал, заканчивающийся (дата)	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Количество единиц данных, используемых при расчете средних значений	12	12	12	12	12	12	12	12
Высококачественные ликвидные активы									
1	Всего высококачественных ликвидных активов (HQLA)					253 189 912	216 028 448	181 209 183	139 618 188
Денежные средства - отток									
2	Розничные депозиты и депозиты клиентов малого бизнеса, в том числе:	97 800 014	84 730 531	70 503 829	57 173 739	16 826 395	14 407 043	11 782 430	9 253 639
3	<i>Стабильные депозиты</i>								
4	<i>Менее стабильные депозиты</i>	97 800 014	84 730 531	70 503 829	57 173 739	16 826 395	14 407 043	11 782 430	9 253 639
5	Необеспеченное корпоративное финансирование	240 820 805	212 139 036	182 969 044	145 316 957	118 635 759	104 737 725	92 065 232	76 744 393
6	<i>Операционные депозиты (все контрагенты) и депозиты в сети кооперативных банков</i>								
7	<i>Не операционные депозиты (все контрагенты)</i>	240 820 805	212 139 036	182 969 044	145 316 957	118 635 759	104 737 725	92 065 232	76 744 393
8	<i>Необеспеченный долг</i>								
9	<i>Гарантированное корпоративное финансирование</i>					-	-	-	-
10	Дополнительные требования	26 079 989	30 123 624	27 791 826	26 457 006	2 608 169	3 012 686	2 779 547	2 646 084

11	Оттоки, связанные с производными финансовыми инструментами и другими требованиями к обеспечению	189	360	405	426	189	360	405	426
12	Отток денежных средств, связанный с убытками финансирования по кредитам								
13	Кредитные возможности и возможности ликвидности	26 079 800	30 123 264	27 791 422	26 456 580	2 607 980	3 012 327	2 779 142	2 645 658
14	Прочие договорные обязательства по финансированию	8 128 861	6 669 455	6 099 640	5 609 868	342 879	339 546	311 661	287 749
15	Прочие условные обязательства по финансированию	2 848 469	3 146 949	3 302 557	4 743 023	2 848 469	3 146 949	3 302 557	4 743 023
16	Общий отток денежных средств					141 261 671	125 643 950	110 241 427	93 674 888
Денежные средства - приток									
17	Обеспеченное кредитование (например, обратное репо)								
18	Притоки от полностью работающих экспозиций	26 719 000	31 897 008	33 858 775	31 782 633	22 482 644	27 056 895	28 752 879	27 055 285
19	Прочие входящие денежные потоки								
EU-19a	(Разница между общим взвешенным притоком и общим взвешенным оттоком, возникающим в результате операций в третьих странах, где существуют ограничения на переводы или которые выражены в неконвертируемых валютах)								

EU-19b	(Превышение притока денежных средств от связанной специализированной кредитной организации)								
20	Общий входящий денежный поток	26 719 000	31 897 008	33 858 775	31 782 633	22 482 644	27 056 895	28 752 879	27 055 285
EU-20a	<i>Полностью освобожденный приток</i>								
EU-20b	<i>Приток с ограничением 90%</i>								
EU-20c	<i>Приток с ограничением в 75%</i>	26 719 000	31 897 008	33 858 775	31 782 633	22 482 644	27 056 895	28 752 879	27 055 285
Общая скорректированная стоимость									
EU-21	Резерв ликвидности					253 189 912	216 028 448	181 209 183	139 618 188
22	Итого чистый отток денежных средств					118 779 026	98 587 056	81 488 547	66 619 603
23	Показатель покрытия ликвидности					213.16%	219.12%	222.37%	209.58%

Банк в основном финансируется за счет клиентских вкладов, поэтому на динамику показателя покрытия ликвидности в основном влияет деятельность вкладчиков, т.е. приток и отток средств, и соответствующие изменения качественных ликвидных активов. В депозитном портфеле на 31.12.2022 около 68% составляют вклады юридических лиц, 32% - вклады физических лиц. Резерв ликвидности в основном состоит из остатков на счетах в Банке Латвии и высококачественных долговых ценных бумаг.

Значение коэффициента покрытия ликвидности за отчетный период существенно не изменилось.

EU LIQ2: Показатель чистого стабильного фондирования (евро):

31.12.2022		a	b	c	d	e
		Невзвешенная стоимость по оставшемуся сроку				Взвешенная стоимость
		Без срока	< 6 месяцев	6 месяцев < 1 год	≥ 1 год	
Позиции доступного стабильного фондирования (ASF)						
1	Собственные средства и инструменты капитала	46 110 933				46 110 933
2	<i>Собственные средства</i>	46 110 933				46 110 933
3	<i>Другие инструменты капитала</i>					
4	Депозиты физических лиц и МСП		108 849 491	825 261	236 434	98 943 711
5	<i>Стабильные депозиты</i>					
6	<i>Менее стабильные депозиты</i>		108 849 491	825 261	236 434	98 943 711
7	Корпоративное финансирование		235 624 839	9 376	1 979 039	90 580 746
8	<i>Операционные депозиты</i>					
9	<i>Другое корпоративное финансирование</i>		235 624 839	9 376	1 979 039	90 580 746
10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		1 175 784		62 133	62 133
12	<i>NSFR деривативные обязательства</i>					
13	<i>Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в вышеуказанные категории</i>		1 175 784		62 133	62 133
14	Общее доступное стабильное финансирование (ASF)					235 697 524
Позиции требуемого стабильного фондирования (RSF)						
15	Высококачественные ликвидные активы (HQLA)					
EU-15a	Активы обремененные более чем на 12 м в cover pool					
16	Депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях для операционных целей					

17	Приносящие доход кредиты и ценные бумаги		20 414 660	23 976 670	59 192 698	72 145 292
18	<i>Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%</i>					
19	<i>Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям</i>		1 159 012			185 442
20	<i>Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:</i>		19 255 648	23 976 670	59 002 696	71 768 451
21	<i>С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску</i>		9 972	14 036	275 992	191 399
22	<i>Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:</i>					
23	<i>С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску</i>					
24	<i>Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не квалифицируются как HQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования</i>				190 002	182 585
25	Взаимозависимые активы					
26	Прочие активы:		16 155 242		7 050 915	16 015 635
27	<i>Физически торгуемые товары</i>					
28	<i>Активы, представленные в качестве резерва для деривативных</i>					

	<i>контрактов и взносов в фонды CCP в случае дефолта</i>					
29	<i>NSFR деривативные активы</i>					
30	<i>Производные обязательства NSFR до вычета вариационной маржи</i>					
31	<i>Все прочие активы, не включенные в вышеуказанные категории</i>		16 155 242		7 050 915	16 015 635
32	Внебалансовые статьи		2 779 239	8 245 128	11 152 668	1 297 070
33	Всего RSF					89 640 581
34	Показатель чистого стабильного фондирования (%)					262.94%

30.09.2022		a	b	c	d	e
		Невзвешенная стоимость по оставшемуся сроку				Взвешенная стоимость
		Без срока	< 6 месяцев	6 месяцев < 1 год	≥ 1 год	
Позиции доступного стабильного фондирования (ASF)						
1	Собственные средства и инструменты капитала	45 731 902				45 731 902
2	<i>Собственные средства</i>	45 731 902				45 731 902
3	<i>Другие инструменты капитала</i>					
4	Депозиты физических лиц и МСП		112 966 970	1 390 908	271 580	103 193 670
5	<i>Стабильные депозиты</i>					
6	<i>Менее стабильные депозиты</i>		112 966 970	1 390 908	271 580	103 193 670
7	Корпоративное финансирование		247 300 522	353 259	1 979 039	104 032 036
8	<i>Операционные депозиты</i>					
9	<i>Другое корпоративное финансирование</i>		247 300 522	353 259	1 979 039	104 032 036
10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		776 603	5 882	25 410	28 351
12	<i>NSFR деривативные обязательства</i>					
13	<i>Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в вышеуказанные категории</i>		776 603	5 882	25 410	28 351
14	Общее доступное стабильное финансирование (ASF)					253 045 960
Позиции требуемого стабильного фондирования (RSF)						
15	Высококачественные ликвидные активы (HQLA)					

EU-15a	Активы обремененные более чем на 12 м в cover pool					
16	Депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях для операционных целей					
17	Приносящие доход кредиты и ценные бумаги		38 880 414	22 530 674	72 265 192	84 116 175
18	<i>Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%</i>					
19	<i>Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям</i>		23 601 575			3 776 252
20	<i>Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:</i>		15 278 839	22 530 674	72 051 402	80 148 448
21	<i>С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску</i>		9 807	13 694	276 498	191 475
22	<i>Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:</i>					
23	<i>С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску</i>					
24	<i>Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не квалифицируются как HQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования</i>				213 790	204 219
25	Взаимозависимые активы					

26	Прочие активы:		16 729 844		5 563 585	14 124 826
27	<i>Физически торгуемые товары</i>					
28	<i>Активы, представленные в качестве резерва для деривативных контрактов и взносов в фонды ССР в случае дефолта</i>					
29	<i>NSFR деривативные активы</i>					
30	<i>Производные обязательства NSFR до вычета вариационной маржи</i>					
31	<i>Все прочие активы, не включенные в вышеуказанные категории</i>		16 729 844		5 563 585	14 124 826
32	Внебалансовые статьи		5 696 096	3 698 599	16 204 182	1 489 507
33	Всего RSF					99 934 727
34	Показатель чистого стабильного фондирования (%)					253.21%

30.06.2022		a	b	c	d	e
		Невзвешенная стоимость по оставшемуся сроку				Взвешенная стоимость
		Без срока	< 6 месяцев	6 месяцев < 1 год	≥ 1 год	
Позиции доступного стабильного фондирования (ASF)						
1	Собственные средства и инструменты капитала	45 840 453				45 840 453
2	<i>Собственные средства</i>	45 840 453				45 840 453
3	<i>Другие инструменты капитала</i>					
4	Депозиты физических лиц и МСП		104 111 448	1 310 651	641 132	95 521 021
5	<i>Стабильные депозиты</i>					
6	<i>Менее стабильные депозиты</i>		104 111 448	1 310 651	641 132	95 521 021
7	Корпоративное финансирование		273 033 718	4 143 276	1 979 039	121 762 845
8	<i>Операционные депозиты</i>					
9	<i>Другое корпоративное финансирование</i>		273 033 718	4 143 276	1 979 039	121 762 845
10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		893 813	8 772	26 604	30 990
12	<i>NSFR деривативные обязательства</i>					
13	<i>Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в вышеуказанные категории</i>		893 813	8 772	26 604	30 990

14	Общее доступное стабильное финансирование (ASF)					263 155 309
Позиции требуемого стабильного фондирования (RSF)						
15	Высококачественные ликвидные активы (HQLA)					
EU-15a	Активы обремененные более чем на 12 м в cover pool					
16	Депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях для операционных целей					
17	Приносящие доход кредиты и ценные бумаги		42 648 522	17 402 931	57 030 394	68 853 509
18	<i>Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%</i>					
19	<i>Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям</i>		26 988 296	1 335 866	3 841 286	8 187 955
20	<i>Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:</i>		14 419 337	16 058 865	52 825 280	60 220 746
21	<i>С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску</i>					
22	<i>Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:</i>		66 841	8 200	50 160	
23	<i>С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску</i>					
24	<i>Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не</i>		1 174 048		313 668	444 808

	<i>квалифицируются как NQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования</i>					
25	Взаимозависимые активы					
26	Прочие активы:		2 542 392	508 387	18 940 313	20 901 917
27	<i>Физически торгуемые товары</i>				973 723	827 665
28	<i>Активы, представленные в качестве резерва для деривативных контрактов и взносов в фонды CCP в случае дефолта</i>					
29	<i>NSFR деривативные активы</i>					
30	<i>Производные обязательства NSFR до вычета вариационной маржи</i>					
31	<i>Все прочие активы, не включенные в вышеуказанные категории</i>		2 542 392	508 387	17 966 590	20 074 252
32	Внебалансовые статьи		9 546 393	2 412 657	19 825 832	1 589 244
33	Всего RSF					91 344 670
34	Показатель чистого стабильного фондирования (%)					288.09%

31.03.2022		a	b	c	d	e
		Невзвешенная стоимость по оставшемуся сроку				Взвешенная стоимость
		Без срока	< 6 месяцев	6 месяцев < 1 год	≥ 1 год	
Позиции доступного стабильного фондирования (ASF)						
1	Собственные средства и инструменты капитала	37 422 055				37 422 055
2	<i>Собственные средства</i>	37 422 055				37 422 055
3	<i>Другие инструменты капитала</i>					
4	Депозиты физических лиц и МСП		94 199 046	3 921 198	1 156 798	89 465 018
5	<i>Стабильные депозиты</i>					
6	<i>Менее стабильные депозиты</i>		94 199 046	3 921 198	1 156 798	89 465 018
7	Корпоративное финансирование		231 043 858	3 900 063	2 320 839	101 917 906
8	<i>Операционные депозиты</i>					
9	<i>Другое корпоративное финансирование</i>		231 043 858	3 900 063	2 320 839	101 917 906
10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		13 348 312		42 700	42 700
12	<i>NSFR деривативные обязательства</i>					

13	<i>Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в вышеуказанные категории</i>		13 348 312		42 700	42 700
14	Общее доступное стабильное финансирование (ASF)					228 847 679
Позиции требуемого стабильного фондирования (RSF)						
15	Высококачественные ликвидные активы (HQLA)					
EU-15a	Активы обремененные более чем на 12 м в cover pool					
16	Депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях для операционных целей					
17	Приносящие доход кредиты и ценные бумаги		46 220 787	6 936 544	64 449 532	69 443 621
18	<i>Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%</i>					
19	<i>Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям</i>		33 691 539	1 510 977	4 042 138	9 083 616
20	<i>Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:</i>		12 429 247	4 291 044	60 021 184	59 456 699
21	<i>С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску</i>					
22	<i>Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:</i>		45 666	24 123	51 356	
23	<i>С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным</i>					

	<i>подходом Basel II к кредитному риску</i>					
24	<i>Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не квалифицируются как NQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования</i>		54 335	1 110 400	334 854	903 306
25	Взаимозависимые активы					
26	Прочие активы:		8 439 592	533 334	14 449 764	19 339 860
27	<i>Физически торгуемые товары</i>				1 092 894	928 960
28	<i>Активы, представленные в качестве резерва для деривативных контрактов и взносов в фонды CCP в случае дефолта</i>					
29	<i>NSFR деривативные активы</i>					
30	<i>Производные обязательства NSFR до вычета вариационной маржи</i>					
31	<i>Все прочие активы, не включенные в вышеуказанные категории</i>		8 439 592	533 334	13 356 870	18 410 900
32	Внебалансовые статьи		8 210 662	6 254 168	17 167 347	1 663 567
33	Всего RSF					90 447 048
34	Показатель чистого стабильного фондирования (%)					253.02%

Кредитный риск, остаточный риск и качество активов

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик Банка (должник, дебитор) или деловой партнер не сможет или откажется выполнять обязательства к Банку согласно условиям договора. Кредитный риск встречается в операциях Банка, в которых Банк создает требования к другому лицу, и которые отражаются в балансе и во внебалансе Банка. Кредитный риск возникает, когда средства Банка на основании заключенного договора выдаются, инвестируются или другим путем передаются в пользование других сторон.

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

Кредитование является приоритетным направлением деятельности банка. Банк разработал и регулярно пересматривает Стратегию управления кредитным риском, которая предусматривает:

- соответствие установленным Советом Банка стратегическим целям Банка;
- поддержание собственного капитала и резервов ликвидности Банка на достаточном уровне для покрытия Кредитного риска и риска ликвидности;

- создание подходящей системы управления Кредитным риском и обеспечение эффективной функциональности, которая в том числе включает в себя:
 - разработку совокупности документов, устанавливающих ответственность руководства в процессе управления кредитным риском, в том числе за создание эффективной среды для управления кредитным риском;
 - понятные и четкие критерии для выдачи кредитов;
 - создание и поддержание эффективной системы оценки качества активов;
 - обеспечение соответствующего контроля за кредитным риском;
 - обеспечение постоянного контроля и администрирования кредитов, оценку и анализ кредитного риска, его мониторинг.

Банк разрабатывает и регулярно обновляет документы, регулирующие управление Кредитным риском, которые позволяют своевременно идентифицировать, оценивать, анализировать и управлять Кредитным риском, принимая во внимание его взаимодействие с остальными присущими деятельности Банка рисками.

Для реализации стратегии управления кредитным риском, Банком разрабатываются и постоянно совершенствуются внутренние нормативные документы по управлению кредитным риском, являются неотъемлемой частью реализации данной Стратегии, в совокупности, определяющие:

- допустимый уровень Кредитного риска и прибыль, которую Банк желает получить, принимая соответствующий Кредитный риск;
- необходимый для покрытия Кредитного риска капитал;
- виды Кредитов, которые предлагает Банк;
- отрасли народного хозяйства и географический риск Кредита;
- допустимый уровень концентрации, валюты, сроки и доходность различных видов Кредита;
- основные принципы классификации Кредитов в соответствии с их качеством;
- желательный уровень качества Кредитов и увеличение или уменьшение общего объема Кредитов;
- предусмотренные методы уменьшения Кредитного риска.

В качестве основных методов управления и уменьшения Кредитного риска Банком используются:

- определение класса кредитоспособности Клиента и уровня, принятого Банком риска;
- контроль структуры кредитного портфеля;
- обеспечение Кредитов и его страхование;
- классификация Кредитов (оценка);
- администрирование и контроль Кредита (мониторинг).

Для эффективного мониторинга качества Кредита и определения уровня принятого риска Банк использует систему внутренних рейтингов, которая основана на системе баллов для определения класса кредитоспособности Клиента. Для обеспечения соответствия внутреннего рейтинга качеству Кредита, Банк регулярно пересматривает присвоенный Клиенту внутренний рейтинг. Относительно Кредитов, качество которых существенно ухудшилось, Банк рассматривает возможность осуществления реструктуризации или разработки плана возврата Кредита.

В контроль общей структуры кредитного портфеля входит определение уровня диверсификации и допустимых концентраций. Максимальная сумма кредитного портфеля зависит от объема свободных кредитных ресурсов, т.е. от суммы долгосрочных обязательств и собственного капитала, наличия альтернативных видов вложения денежных средств.

Банк, рассматривая возможность предоставления кредита или другой сделки подверженной кредитному риску, оценивает наличие свободных средств в разрезе лимитов, установленных на различные виды концентраций, текущий и запланированный объем собственного и/или капитала первого уровня.

В зависимости от вида обеспечения Кредита устанавливаются лимиты на максимальный объем сделки риска от стоимости обеспечения. Обеспечение Кредита, за исключением земли, ценных бумаг, дебиторских задолженностей и других нематериальных активов, подлежит страхованию в пользу Банка на срок договора Кредита (продлевая полисы страхования весь срок действия договора Кредита).

Банк, рассматривая возможность предоставления кредита, оценивает кредитоспособность Клиента. Наличие обеспечения не заменяет осуществление оценки кредитоспособности Клиента и получения необходимой информации.

Чтобы признать предлагаемое в залог обеспечение приемлемым, Банк проверяет документы, подтверждающие возникновение прав собственности Клиента на залог. Это позволяет минимизировать риски Банка, связанные с отчуждением предлагаемого залога и/или признанием недействительными соответствующих договоров залога.

В случае, если единственным источником возврата Кредита является реализация обеспечения, Банк осуществляет мониторинг изменений рыночной стоимости и ликвидности обеспечения, чтобы контролировать риски, связанные с колебаниями рыночных цен, а также возможностью покрытия кредитных обязательств в случае реализации (добровольного или принудительного) обеспечения. Банк критически оценивает предоставленные оценки обеспечения внешними оценщиками, а также оценивает опыт и репутацию внешних оценщиков на рынке.

Классификацией Кредитов является оценка Кредитов, в соответствии с которой Кредиты классифицируются по трем категориям (*stages*) согласно IFRS9 и внутренней инструкции по оценке активов и вне балансовых обязательствах банка и расчету накоплений на уменьшение стоимости:

- кредиты, не подверженные существенному росту Кредитного риска;
- кредиты, подверженные существенному росту Кредитного риска;
- кредиты, по которым обязательства не выполняются.

Администрирование и контроль Кредитов – Банк следит за выполнением условий Кредитного договора со стороны Клиента, за изменениями финансового положения Клиента и за состоянием обеспечения. Целью мониторинга является дисциплинировать Клиентов и не допустить с их стороны отступлений от условий договора Кредита, идентифицировать возможные проблематичные Кредиты, оценить Клиентов на возможность дальнейшего сотрудничества, в том числе осуществляется надзор за:

- финансовым положением и кредитной способностью;
- за соблюдением условий договора (в том числе относительно целевого использования Кредита, ковенантов);
- достаточностью обеспечения, в т.ч. учитывая изменения на рынке и тенденции развития; в случаях, когда методом снижения кредитного риска является страховка невыполнения обязательств дебиторов и риск неплатежеспособности, регулярный анализ и мониторинг лимитов страховщиков;
- просроченные платежи и другие признаки, которые указывают на ухудшение качества Кредитов, своевременно идентифицируются и используются в качестве основания для включения Клиента в список первоначального ухудшения качества кредитов (*watch list*).

Продукты Банка в области кредитования ориентированы на работу с клиентами сегмента предприятий среднего и крупного бизнеса. Приоритетными отраслями для кредитования на ближайшие годы Банк для себя определил следующие отрасли:

- оптовая и розничная торговля;
- транспорт;
- логистику и хранение;
- лесное хозяйство и деревообработка;

- строительство, в том числе инфраструктурных объектов;
- недвижимое имущество;
- гостиничный бизнес;
- сфера услуг;
- сельское хозяйство.

В отраслях, не входящих в основной список приоритетов Банка возможна реализация отдельных проектов на основе индивидуальной оценки рисков, в зависимости от кредитоспособности клиента, надежности обеспечения, а также исходя из анализа ситуации на рынке в конкретной отрасли на текущий момент и с учетом прогнозов развития отрасли. При рассмотрении выдачи потенциального нового Кредита или пересмотра условий уже существующего Кредита проводится так же анализ отрасли финансирования, в которой работает Клиент.

Банк с особой тщательностью оценивает сотрудничество с клиентами, работающими в видах коммерческой деятельности с высоким уровнем риска. В сегменте азартных игр Банк может осуществлять исключительно предоставление гарантий, связанных с требованиями для получения лицензий, со 100% денежным покрытием при успешном прохождении мер усиленной надлежащей проверки клиента и источника происхождения денежных средств для размещения в виде денежного покрытия (депозита) в соответствии с требованиями применимого (национального) законодательства и внутренних документов Банка.

Банк руководствуясь принципами ответственного ведения банковского дела (*Responsible Banking Principles*), заинтересован в поддержке проектов, ориентированных на «зеленый курс развития» и климатический нейтралитет, те в поддержке кредитования проектов, поддерживающих «зеленый курс» таких как производство и потребление чистой энергии, строительство и ремонт, устойчивая промышленность, круговая экономика, устойчивая мобильность, борьба с загрязнением, биоразнообразии и т. д.

Банк регулярно, не реже двух раз в год, выявляет и оценивает риск ESG, как минимум, в отношении подверженности клиентов корпоративным кредитам и обеспечения, используемого в кредитном портфеле Банка для обеспечения соответствующих кредитов. Кроме того, Банк выявляет и оценивает этот риск каждый раз, когда кредитный проект рассматривается Кредитным комитетом или Комитетом по проблемным кредитам.

Банк разделяет и контролирует свой Кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и в различных разрезах, основные из которых: лимиты приемлемого риска для каждого Клиента/групп взаимосвязанных Клиентов, географических регионов, отраслей предпринимательской деятельности, видов и размера обеспечения. При осуществлении стратегии по снижению риска активов, Банк может выбрать определенные формы концентрации, а не диверсификацию, например, путем создания концентрации качественных активов.

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 злостных 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;
- использованные 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.

Информация о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска

Банк показывает информацию о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска соответственно ЕВА "Руководящим указаниям о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска" соответственно шаблонам № 1, № 3, № 4 и № 9 по состоянию на 31.12.2022.

Кредитное качество пересмотренных сделок риска

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Брутто учетная стоимость / номинальная стоимость рисковых сделок, к которым применены мероприятия по пересмотру				Накопленное обесценение, накопленные негативные изменения справедливой стоимости из-за кредитного риска и накоплений		Полученное обеспечение и полученные финансовые гарантии за пересмотренные рисковые сделки	
		Приносящие доходы пересмотренные	Не приносящие доходов пересмотренные			По приносящим доходы пересмотренным рисковым сделкам	По не приносящим доходов пересмотренным рисковым сделкам		В т. ч. обеспечение и финансовые гарантии, полученные по не приносящим доходов рисковым сделкам с мероприятиями по пересмотру
				В том числе такие, по которым не выполняются обязательства	В том числе со сниженной стоимостью				
1	Кредиты и авансовые платежи	1 697 306	577 301	577 301	577 301	- 55 757	- 316 156	1 902 694	261 145
2	Центральные банки								
3	Центральное правительство								
4	Кредитные учреждения								
5	Другие финансовые общества								
6	Нефинансовые общества	1 697 306				- 55 757		1 641 549	
7	Домохозяйства		577 301	577 301	577 301		- 316 156	261 145	261 145
8	Долговые ценные бумаги								
9	Предоставленные кредитные обязательства	500 000				35 996		464 004	
10	Итого	2 197 306	577 301	577 301	577 301	- 19 761	- 316 156	2 366 698	261 145

По состоянию на 31.12.2022 года пересмотренные операции, приносящие доход, составили 2,2 млн. евро, что в основном связано с ухудшением результатов работы кредитного портфеля нерезидентов, особенно кредитного портфеля украинских клиентов.

Несущие доходы и не несущие доходы рисковые сделки кредитное качество по просрочкам

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
	Брутто учетная стоимость / номинальная стоимость											
	Приносящие доходы рисковые сделки			Не приносящие доходов рисковые сделки								
		Нет просрочки или просрочка ≤30 дней	Просрочка >30 дней ≤90 дней		Признаки неспособность и погасить задолженность в полном объеме, но срок не просрочен или просрочен ≤90 дней	Просрочка >90 дней ≤180 дней	Просрочка >180 дней ≤1 год	Просрочка >1 год ≤2 года	Просрочка >2 года ≤5 лет	Просрочка >5 лет ≤7 лет	Просрочка >7 лет	В том числе такие, по которым не выполняются обязательства
Кредиты и авансовые платежи	104 732 075	96 376 507	8 355 569	9 932 448	1 107 895	3 582 613	5 076 243		121 861	43 836		9 932 448
Центральные банки												
Центральное правительство												
Кредитные учреждения	86 381	86 381										
Другие финансовые общества	6 390 862	60 925	6 329 937									
Нефинансовые общества	95 908 217	93 962 501	1 945 715	9 311 310	530 594	3 582 613	5 076 243		121 861			9 311 310
В том числе МСП	95 849 506	93 903 791	1 945 715	9 311 310	530 594	3 582 613	5 076 243		121 861			9 311 310
Домохозяйства	2 346 616	2 266 700	79 916	621 137	577 301					43 836		621 137
Долговые ценные бумаги	125 705 520	125 705 520										
Центральные банки												
Центральное правительство	125 705 520	125 705 520										
Кредитные учреждения												
Другие финансовые общества												
Нефинансовые общества												
Внебалансовые рисковые сделки	25 933 655											
Центральные банки												
Центральное правительство												
Кредитные учреждения												
Другие финансовые общества												
Нефинансовые общества	25 776 060											
Домохозяйства	157 595											
Итого	256 371 250	222 082 026	8 355 569	9 932 448	1 107 895	3 582 613	5 076 243	0	121 861	43 836	0	9 932 448

В динамике доли просроченных кредитов в 2022 году наблюдается рост, обусловленный геополитической ситуацией в Украине.

Несущие доходы и не несущие доходы рисковые сделки и связанные накопления

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)
	Брутто учетная стоимость / номинальная стоимость						Накопленное обесценение, накопленные негативные изменения справедливой стоимости из-за кредитного риска и накоплений						Накопленные частичные списания	Полученные обеспечения и финансовые гарантии	
	Приносящие доходы рисковые сделки			Не приносящие доходов рисковые сделки			Приносящие доходы рисковые сделки – накопленное обесценение и накопления			Не несущие доходов рисковые сделки – накопленное негативные изменения справедливой стоимости из-за кредитного риска и накоплений				По приносящим доходам рисковым сделкам	По не приносящим доходам рисковым сделкам
		В т. ч. Этапа 1	В т. ч. Этапа 2		В т. ч. Этапа 2	В т. ч. Этапа 3		В т. ч. Этапа 1	В т. ч. Этапа 2		В т. ч. Этапа 2	В т. ч. Этапа 3			
Кредиты и авансовые платежи	104 732 075	90 822 728	13 909 347	9 932 448		9 932 448	- 2 110 688	- 1 487 357	- 623 331	- 3 112 925		- 3 112 925	-	100 247 698	6 819 522
Центральные банки													-		
Центральное правительство													-		
Кредитные учреждения	86 381	86 381					- 9	- 9					-		
Другие финансовые общества	6 390 862		6 390 862				- 311 162		- 311 162				-	6 079 700	
Нефинансовые общества	95 908 217	88 469 796	7 438 421	9 311 310		9 311 310	- 1 788 249	- 1 476 867	- 311 381	- 2 752 933		- 2 752 933	-	91 866 322	6 558 377
В том числе МСП	95 849 506	88 411 085	7 438 421	9 311 310		9 311 310	- 1 787 739	- 1 476 358	- 311 381	- 2 752 933		- 2 752 933	-	91 808 120	6 558 377
Домохозяйства	2 346 765	2 266 700	80 064	621 137		621 137	- 11 269	- 10 482	- 788	- 359 992		- 359 992	-	2 301 677	261 145
Долговые ценные бумаги	125 705 520	125 705 520													
Центральные банки															
Центральное правительство	125 705 520	125 705 520													
Кредитные учреждения															
Другие финансовые общества															
Нефинансовые общества															
Внебалансовые рисковые сделки	25 933 655	22 584 258	3 349 397				- 518 992	- 316 462	- 202 530					13 853 943	

Центральные банки																
Центральное правительство																
Кредитные учреждения																
Другие финансовые общества																
Нефинансовые общества	25 776 060	22 497 663	3 278 397				- 514 753	- 312 905	- 201 849						13 813 243	
Домохозяйства	157 595	86 595	71 000				- 4 239	- 3 558	- 681						40 700	
Итого	256 371 250	239 112 506	17 258 744	9 932 448	-	9 932 448	- 2 629 681	- 1 803 820	- 825 861	- 3 112 925	-	- 3 112 925	-	114 101 641	6 819 522	

На конец 2022 года основные показатели NPL кредитов по сравнению с данными за 2021 год, удельный вес брутто NPL портфеля от общего брутто кредитного портфеля Банка уменьшился, что главным образом было достигнуто благодаря досрочному выполнению обязательств, рефинансированию или окончанию процесса взыскания.

Обеспечение, полученное в результате перенятия и принудительного исполнения

		a)	b)
		Полученное в результате перенятия обеспечения	
		Стоимость на момент первоначального признания	Накопленные негативные изменения
1	Материальные основные средства (PP&E)	0	0
2	За исключением PP&E	1 693 461	-1 216 678
3	<i>Жилая недвижимость</i>	0	0
4	<i>Коммерческая недвижимость</i>	1 693 461	-1 216 678
5	<i>Движимое имущество (транспортные средства, суда и т. д.)</i>	0	0
6	<i>Долевые и долговые инструменты</i>	0	0
7	<i>Другие</i>	0	0
8	Итого	1 693 461	-1 216 678

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. Требование рыночного риска банк рассчитывает согласно стандартизированному подходу.

Форма MR1- рыночный риск, рассчитанный согласно стандартизированному подходу (в евро):

		а
		Взвешенный объем рисовых сделок
	Прямые продукты	
1	Процентный риск (общий и специфический)	84 196
2	Риск акций (общий и специфический)	281 109
3	Риск зарубежных валют	1 615 569
4	Риск товаров	
	Опционные договора	
5	Упрощенный подход	
6	Delta+ метод	
7	Подход сценариев	
8	Секьюритизация	
9	Итого	1 980 874

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 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 +/-50-+/-100 базовых пункта; для стресс-тестирования риска процентных ставок – в размере +/-200 базовых пункта. Разделение активов, обязательств и вне балансовых 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 2018 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.

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.

Основные элементы управления операционным риском:

- идентификация и оценка операционного риска;
- 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.

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.

Мониторинг Операционного риска – это действия/процедуры по надзору, которые проводятся с целью управлять Операционным риском в изменчивых условиях, быстро раскрыть и исправить недоработки (недостатки) в процессах и процедурах, которые могут неблагоприятно влиять на финансовое положение Банка.

Основными элементами мониторинга Операционного риска являются:

- контроль за соблюдением лимитов индикаторов риска;
- мониторинг процессов внедрения новых продуктов/услуг;
- мониторинг Базы данных событий и убытков операционного риска;
- мониторинг и анализ Событий операционного риска в банковской сфере;
- мониторинг слабых мест в управлении Операционным риском, идентифицированных в процессе оценки.

Основными элементами контроля и минимизации операционного риска.

- основным методом минимизации Операционного риска является разработка таких внутренних нормативных документов Банка, которые исключают/уменьшают возможность возникновения События операционного риска;
- в целях минимизации Операционного риска повышенное внимание уделяется также соблюдению принципа разделения обязанностей.

Основными методами контроля за Операционным риском являются:

- контроль за соблюдением внутренних лимитов;
- соблюдение определенного порядка в пользовании ресурсами ИТ и другими ресурсами Банка;
- соответственное обучение сотрудников Банка;
- регулярная проверка документов по сделкам и счетам.

Правление и Совет банка регулярно не реже раза в год рассматривает сообщение относительно управления Операционным риском в Банке (в т. ч. информацию о размерах и тенденциях Операционного риска, влиянии риска на размер капитала и достаточность капитала Банка, другую необходимую информацию для принятия решений).

Правление Банка регулярно рассматривает доклады, связанные с управлением Операционным риском, и, основываясь на них, дает распоряжения структурным подразделениям Банка проводить необходимые мероприятия по улучшению управления Операционным риском, в т. ч.: не реже одного раза в квартал рассматривает информацию относительно наступления событий операционного риска и потенциальных события операционного риска в Банке и банковской отрасли, причинах и размере убытков, которые фиксируются в Базе данных событий и убытков операционного риска Банка, о запланированных мероприятиях по улучшению ситуации и/или по улучшению эффективности; отчет о выполнении установленных лимитов и другую актуальную информацию.

Для расчета требования капитала по операционному риску банк использует метод основного показателя.

Требования собственного капитала по операционному риску и взвешенные по риску объемы экспозиций EU OR1 (евро):

	a	b	c	d	e
Банковская деятельность	Соответствующий показатель			Требования собственного капитала	Стоимость рискованных сделок
	3-й год	2-й год	прошедший год		
Банковская деятельность, к которой применяется подход основного показателя	10 214 316	7 733 113	6 720 663	1 233 405	15 417 557

В таблице предоставлены аудированные данные.

Банк регулярно не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование операционного риска.

Политика и практика вознаграждения (оплаты труда)

Совет Банка является главным структурным подразделением, контролирующим вознаграждение. В 2022 году Советом Банка были проведены 26 заседаний. Совет Банка определяет и утверждает основные принципы Политики вознаграждения (оплаты труда), отвечает за введение политики и надзор за ее соблюдением во внутренних процессах Банка, устанавливает вознаграждение членам Правления Банка, а также руководителю Отдела внутреннего аудита, руководителю Отдела надзора за соответствием деятельности, Директору по управлению рисками, руководителям представительств Банка и членам Совета и Правления Дочерних компаний, а также сотрудникам, оплата труда которых равна или превышает наименьшее вознаграждение, установленное для кого-либо из членов Правления Банка, утверждает План работы внутреннего аудита касательно соответствия введения и соблюдения Политики вознаграждения (оплаты труда) утвержденным основным принципам, устанавливает порядок, в котором Совету представляются сообщения об осуществленных проверках функций внутреннего контроля и полученных результатах, а также о влиянии Политики вознаграждения (оплаты труда) на профиль риска Банка и качество управления рисками.

Политика вознаграждения (оплаты труда) является обязательной для всех сотрудников Банка и представительства Банка, насколько это не противоречит требованиям законодательства конкретной страны.

Раз в год Правление Банка или созданная Правлением Банка рабочая группа проводит самооценку, чтобы идентифицировать сотрудников, профессиональная деятельность которых влияет или может существенно повлиять на профиль риска Банка. Идентификация сотрудников осуществляется в соответствии с пунктом 3 статьи 92 Директивы Европейского парламента и Совета № 2013/36/EU, качественными и количественными критериями, установленными Делегированным регламентом Европейской комиссии (EU) № 2021-923 (25.03.2021), а также включает дополнительный критерий: ответственность сотрудника за сферу, в которой на Банк может быть наложен денежный штраф, который может превышать 0,5 % от капитала первого уровня Банка.

Банк идентифицировал следующие категории должностей, профессиональная деятельность которых существенно влияет на профиль риска:

- члены Совета и Правления;
- руководители структурных подразделений функций внутреннего контроля;
- члены комитетов Банка;
- сотрудники, обеспечивающие предоставление инвестиционных услуг, соблюдая часть четвертую и пятую статьи 3 закона «О рынке финансовых инструментов»;
- руководители структурных подразделений корпоративных функций;
- руководитель Отдела по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем / ответственный за выполнение санкционных требований сотрудник;
- руководитель Департамента надзора за деятельностью клиентов;
- руководители структурных подразделений бизнеса;
- специалист по защите данных.

Цель Политики вознаграждения (оплаты труда) – установить основные принципы определения вознаграждения сотрудников Банка в соответствии со стратегией Банка, направлением деятельности и профилем риска Банка, чтобы привлечь и удержать лучших сотрудников. Задачей Политики вознаграждения (оплаты труда) является определение такой системы вознаграждения в Банке, которая бы обеспечила соответствие вознаграждения производительности сотрудника, согласованность и справедливость вознаграждения в Банке, соответствие и конкурентоспособность вознаграждения на рынке труда. Решение об установлении фиксированной и переменной частей вознаграждения (оплаты труда) для идентифицированных сотрудников (руководителей структурных подразделений функций внутреннего контроля, членов

Правления) принимаются Советом Банка, в свою очередь по остальным должностям профиля риска – Правлением Банка. Для оценки результативности работы идентифицированных сотрудников используются Карты целей и оценивается выполнение установленных в Картах целей показателей.

Политика вознаграждения (оплаты труда) пересматривается раз в год. Последние изменения были внесены в Политику вознаграждения (оплаты труда) 19 декабря 2022 года в ходе ее актуализации в соответствии с Нормативными правилами Комиссии № 154 от 16.11.2021 «Нормативные правила о политике и практике вознаграждения», когда были установлены требования о проведении ежегодной оценки Директора по управлению рисками перед принятием решения об установлении переменной части вознаграждения а также подготовке и предоставлении информации о политике и практике вознаграждения (оплаты труда).

Вознаграждение сотрудникам, выполняющим функции внутреннего контроля, определяется согласно достижению установленных для функций внутреннего контроля целей, независимо от достигнутых результатов деятельности в контролируемых внутренними функциями контроля сферах деятельности.

Банком было определено, что установление переменной части вознаграждения гарантированного размера не соответствует осторожному управлению рисками и не может быть предусмотрено в планах вознаграждения. Переменная часть вознаграждения гарантированного размера может быть установлена только в порядке исключения в случае найма новых сотрудников в течение первого года работы, если это не мешает Банку поддерживать соответствующую базу капитала. Если внутренние нормативные акты Банка предусматривают возмещение, превышающее установленные законом Латвийской Республики «О труде» пособия по увольнению в случае расторжения трудового договора, при принятии решения о выплате пособия по увольнению выплата пособия по увольнению должна быть согласована на Совете, кроме того, необходимо принимать во внимание ошибки и недочеты, допущенные в период деятельности сотрудников должностей, влияющих на профиль риска, или информацию о ненадлежащим образом осуществляемой профессиональной деятельности.

До получения безотзывного права на отложенную часть переменной части вознаграждения такая при необходимости корректируется (снижается), принимая во внимание включенные в ее первоначальный расчет риски, которые стали известны в период, на который откладывается переменная часть вознаграждения, и которые связаны с результатами деятельности, за достижение которых устанавливается отложенная часть переменной части вознаграждения. В процессе вознаграждения персонала, учтенные все существенные текущие и будущие риски, которые могут отрицательно повлиять на результаты деятельности Банка (кредитные риски, операционные риски, риски репутации и другие).

Высшая граница переменной части вознаграждения может быть установлена в размере 46 % от постоянной части вознаграждения в отчетном году, если отдельным решением собрания акционеров не устанавливается другая максимальная высшая граница переменной части вознаграждения.

Для оценки результатов деятельности сотрудника может быть использована разработанная для сотрудника индивидуально или разработанная для Банка / структурного подразделения Карта целей, в которую включены количественные цели (финансовые цели (например, выполнение бюджета, прибыль, ликвидность и другие показатели), цели обслуживания клиентов (например, показатели удовлетворенности внутренних/внешних клиентов, привлечение новых клиентов и т. п.), цели процессов (например, показатели выполнения нормативных требований, т. е. показатели соблюдения внешних/внутренних нормативных актов и лимитов, которые соответственно могут повлиять на профиль риска Банка и финансовые показатели и т. п.)) и качественные цели (например, профессиональное развитие, управление проектом/сферой для

развития конкретной компетенции, показатель текучести сотрудников структурного подразделения, показатель удовлетворенности сотрудников структурного подразделения работой, и т. п.).

Для расчета переменной части вознаграждения для идентифицированных сотрудников принимается во внимание индивидуальная производительность сотрудника в сочетании с описанием должности структурного подразделения или сферы, за деятельность которой отвечает сотрудник, и в сочетании с общими результатами деятельности на уровне Банка, а также оценки экспертов, например, контролирующих риски сотрудников Банка, о результатах деятельности.

Если в процессе деятельности Банка констатируются риски для финансовой стабильности в будущем, Совет Банка может принять решение снизить переменную часть вознаграждения, отложить большую переменную часть вознаграждения на период, длиннее установленного Политикой.

В случае принятия решения о предоставлении переменной части вознаграждения при оценке результатов деятельности принимаются во внимание также показатели результатов деятельности в предыдущем отчетном году.

Если переменная часть вознаграждения для идентифицированных сотрудников установлена в размере от 10 % (включая) до 35 % (не включая) от фиксированной части вознаграждения соответствующего сотрудника в отчетном году, то до 40 % переменной части вознаграждения откладывается на один год согласно размеру откладываемой части, установленной для соответствующего идентифицированного сотрудника. Если переменная часть вознаграждения для идентифицированных сотрудников установлена в размере от 35 % (включая) до 46 % (не включая) от фиксированной части вознаграждения соответствующего сотрудника в отчетном году, то 40 % переменной части вознаграждения откладывается на три года согласно размеру откладываемой части, установленной для соответствующей должности, влияющей на профиль риска.

Для идентифицированных сотрудников устанавливаются следующие условия выплаты переменной части вознаграждения и безотзывного права на ее получение и выплату:

- фактическая выплата переменной части вознаграждения, в т. ч. отложенной части, осуществляется или сотруднику предоставляется безотзывное право на таковую в соответствии с циклом деятельности Банка и рисками его деятельности, а также в случае, если платеж соответствует финансовому состоянию Банка и результатам деятельности Банка, сотрудника должности, влияющей на профиль риска, и соответствующего структурного подразделения;
- если результаты финансовой деятельности ухудшаются или являются отрицательными, снижается выплата общего размера переменной части вознаграждения (в т. ч. отложенной части);
- если переменная часть вознаграждения предоставляется за результаты деятельности на основании данных, которые позднее оказались намеренно искаженными (злонамеренные действия), Банк запрашивает от сотрудника вернуть выплаченную переменную часть вознаграждения и полностью или частично снижает переменную часть вознаграждения, которая была отложена;
- Банк снижает отложенную часть переменной части вознаграждения, на которую не было получено безотзывное право, на основании фактических результатов деятельности;
- безотзывное право на отложенную часть переменной части вознаграждения предоставляется пропорционально периоду (числу лет), на который откладывается переменная часть вознаграждения, но не ранее чем через 12 месяцев после установления переменной части вознаграждения. До получения безотзывного права на отложенную часть переменной части вознаграждения таковая при необходимости корректируется (снижается), принимая во внимание включенные в ее первоначальный расчет риски,

которые стали известны в период, на который откладывается переменная часть вознаграждения, и которые связаны с результатами деятельности, за достижение которых устанавливается отложенная часть переменной части вознаграждения;

- при корректировке переменной части вознаграждения оцениваются ситуации, в которых соответствующий сотрудник принимал участие, и нес ли сотрудник ответственность за действия, в результате которых Банк понес существенные убытки, или ситуации, в которых соответствующий сотрудник не соответствовал стандартам пригодности и соответствия;
- отложенная часть переменной части вознаграждения фактически может быть выплачена сотруднику только после того, как на нее было получено безотзывное право.

Таблица 1. Бланк EU REM1 – Вознаграждение, присвоенное за финансовый год (евро):

			a	b	c	d
			Структура руководства – функция надзора	Структура руководства – функция управления	Другие члены высшего руководства	Другие идентифицированные сотрудники
1	Фиксированное вознаграждение	Число идентифицированных сотрудников	5	5	9	13
2		Фиксированное вознаграждение, итого	192 948	483 753	587 819	194 404
3		в т. ч. – наличными	192 948	483 753	587 819	194 404
4		(не применимо за пределами ЕС)				
EU-4a		в т. ч. – акции или доли с равноценными правами собственности	-	-	-	-
5		в т. ч. – связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты	-	-	-	-
EU-5x		в т. ч. другие инструменты	-	-	-	-
6		(не применимо за пределами ЕС)				
7		в т. ч. – другие виды	-	-	-	-
8		(не применимо за пределами ЕС)				
9	Переменная часть вознаграждения	Число идентифицированных сотрудников	-	-	-	-
10		Переменная часть вознаграждения, итого		-	-	-
11		в т. ч. – наличными	-	-	-	-
12		в т. ч. – отложенное	-	-	-	-
EU-13a		в т. ч. – акции или доли с равноценными правами собственности	-	-	-	-
EU-14a		в т. ч. – отложенное	-	-	-	-
EU-13b		в т. ч. – связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты	-	-	-	-
EU-14b		в т. ч. – отложенное	-	-	-	-
EU-14x		в т. ч. – другие инструменты	-	-	-	-
EU-14y		в т. ч. – отложенное	-	-	-	-

15		в т. ч. – другие виды	-	-	-	-
16		в т. ч. – отложенное	-	-	-	-
17		Вознаграждение, итога (строки 2+10)	192 948	483 753	587 819	194 404

Таблица 2. Бланк EU REM2 – особые платежи сотрудникам, профессиональная деятельность которых оказывает существенное влияние на профиль риска учреждения (идентифицированные сотрудники):

		a	b	c	d
		Структура руководства – функция надзора	Структура руководства – функция управления	Другие члены высшего руководства	Другие идентифицированные сотрудники
Присвоенное гарантированное переменное вознаграждение					
1	Присвоенное гарантированное переменное вознаграждение – число идентифицированных сотрудников	-	-	-	-
2	Присвоенное гарантированное переменное вознаграждение – общая сумма	-	-	-	-
3	В данное присвоенное гарантированное переменное вознаграждение входит – выплаченное в течение финансового года вознаграждение, которое не учитывается в максимальном размере премий	-	-	-	-
Присвоенные в предыдущие периоды платежи за прекращение трудовых отношений, которые выплачены в течение финансового года					
4	Присвоенные в предыдущие периоды платежи за прекращение трудовых отношений, которые выплачены в течение финансового года – число идентифицированных сотрудников	-	-	-	-
5	Присвоенные в предыдущие периоды платежи за прекращение трудовых отношений, которые выплачены в течение финансового года – общая сумма	-	-	-	-
Присвоенные в течение финансового года платежи за прекращение трудовых отношений					
6	Присвоенные в течение финансового года платежи за прекращение трудовых отношений – число	-	-	-	-

	идентифицированных сотрудников				
7	Присвоенные в течение финансового года платежи за прекращение трудовых отношений – общая сумма	-	-	-	-
8	в т. ч. выплаченные в течение финансового года	-	-	-	-
9	в т. ч. отложенные	-	-	-	-
10	в том числе выплаченные в течение финансового года платежи за прекращение трудовых отношений, которые не учитываются в максимальном объеме премий	-	-	-	-
11	в т. ч. крупнейший платеж, присвоенный одному лицу	-	-	-	-

Таблица 3. Бланк EU REM3 – Отложенное вознаграждение (евро):

		a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
	Отложенное и сохраненное вознаграждение	Общая сумма отложенного вознаграждения, присвоенная за более ранние периоды работы	В т. ч. – вознаграждение, на которое получено безотзывное право в течение финансового года	В т. ч. – вознаграждение, на которое будет получено безотзывное право в течение последующих финансовых лет	Скорректированная в течение финансового года в соответствии с результатами работы сумма от отложенного вознаграждения, на которое было бы получено безотзывное право в течение финансового года	Скорректированная в течение финансового года в соответствии с результатами работы сумма от отложенного вознаграждения, на которое было бы получено безотзывное право в течение последующих лет работы	Общая сумма, которая была скорректирована в течение финансового года путем внесения ex post косвенных корректировок (т. е. изменения стоимости отложенного вознаграждения по причине изменения цен инструментов)	Общая сумма отложенного вознаграждения, присвоенная до финансового года и фактически выплаченная в финансовом году	Общая сумма отложенного вознаграждения, присвоенная за предыдущий период работы, на которое было получено безотзывное право, но к которому применяются периоды сохранения
1	Структура руководства – функция надзора	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Наличными	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Акции или доли с равноценными правами собственности	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Другие виды	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Структура руководства – функция управления	148 700		148 700					
8	Наличными	148 700		148 700					
9	Акции или доли с равноценными правами собственности	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Другие виды	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Другие члены высшего руководства	2837		2 837					
14	Наличными	2837		2 837					
15	Акции или доли с равноценными правами собственности	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-

17	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Другие виды	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Другие идентифицированные сотрудники								
20	Наличными								
21	Акции или доли с равноценными правами собственности	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Другие виды	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Общая сумма	151 537	-	151 537	-	-	-	-	-

Сообщение утвердил

AS "Reģionālā investīciju banka"

Председатель Правления

27 марта 2023 года

А. Яковлев