



AS "Reģionālā investīciju banka"

Pilar III

раскрытие информации, 2021 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.....	27
Рыночный риск	31
Риск позиции	32
Риск процентных ставок	32
Валютный риск.....	33
Операционный риск.....	33
Политика и практика вознаграждения (оплаты труда)	35

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 (ES) № 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

Группа и Банк раскрывает эту информацию на консолидированном уровне один раз в год и публикует ее на домашней странице Банка. Если информация раскрывается отдельно по Банку об этом указывается в описании.

В августе 2016 года Банк основал 100 % принадлежащее ему дочернее предприятие – общество с ограниченной ответственностью Grunewald Residence. Общий объем прямых инвестиций Банка в дочернюю компанию по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 100% или 9 190 евро. Банк и дочернее предприятие консолидируется по полному методу консолидации. Нет существующих или предполагаемых практических, или юридических препятствий для перечисления элементов собственного капитала или оплаты обязательств между Банком и дочерним предприятием.

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

Таблица основных показателей EU KM1 (евро):

		a	e
		2021	2020
	Доступный собственный капитал (суммы)		
1	Основной капитал первого уровня (CET1)	46 940 426	42 831 496
2	Капитал первого уровня	46 940 426	42 831 496
3	Общий капитал	46 940 426	44 615 281
	Взвешенная по степени риска стоимость рисковых сделок		
4	Общая взвешенная по степени риска стоимость рисковых сделок	169 545 135	162 248 338
	Показатели капитала с учетом рисков (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок)		
5	Показатель основного капитала первого уровня CET1 (%)	27.69%	26.40%
6	Показатель капитала первого уровня CET1 (%)	27.69%	26.40%
7	Показатель общего капитала (%)	27.69%	27.50%
	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%	2.9%
EU 7.b	в т. ч. которые образует основной капитал первого уровня (процентные пункты)	1.74%	1.62%
EU 7.c	в т. ч. которые образует капитал первого уровня (процентные пункты)	2.33%	2.18%
EU 7.d	Общие требования собственного капитала SREP (%)	11.10%	10.9%
	Требование объединенных резервов и общего капитала (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рискованных 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 (%)		
9	Специфические противочикличные резервы капитала (%)		
EU 9.a	Резервы системного риска (%)		
10	Резервы глобальных системно значимых учреждений (%)		
EU 10.a	Резервы других системно значимых учреждений (%)		
11	Требование объединенных резервов (%)		
EU 11.a	Требования общего капитала (%)	2.5%	2.5%
12	Капитал первого уровня, доступный после выполнения общих требований собственного капитала SREP (%)	13.4%	13.4%
	Показатель рычага		
13	Мера общей стоимости рискованных сделок	272 891 651	276 737 774
14	Показатель рычага (%)	17.20%	15.48%
	Дополнительные требования собственного капитала для оценки риска чрезмерного рычага (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рискованных сделок)		
EU 14.a	Дополнительные требования собственного капитала для оценки риска чрезмерного рычага (%)	0%	
EU 14.b	в т. ч. которые образует основной капитал первого уровня (процентные пункты)	0%	
EU 14.c	Общие требования показателя рычага SREP (%)	3%	
	Резервы показателя рычага и общее требование показателя рычага (как процентуальное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рискованных сделок)		
EU 14.d	Требование резервов показателя рычага (%)	3%	
EU 14.e	Общее требование показателя рычага (%)	3%	
	Показатель покрытия ликвидности		
15	Общие высококачественные ликвидные активы (HQLA) (взвешенная величина – средний показатель)	112 133 794	122 387 352
EU 16.a	Исходящие денежные потоки – общее взвешенное значение	89 426 772	77 720 268
EU 16.b	Входящие денежные потоки – общее взвешенное значение	32 947 699	30 999 418

16	Общие нетто исходящие денежные потоки (скорректированное значение)	56 479 073	46 720 850
17	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	198.54%	261.95%
	Показатель стабильного финансирования нетто (NSFR)		
18	Общее доступное стабильное финансирование	159 753 377	
19	Общее необходимое стабильное финансирование	84 845 856	
20	Показатель NSFR (%)	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)	147 260 321	134 302 150	11 780 826
2	в т. ч. стандартизированный подход	147 260 321	134 302 150	11 780 826
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	235 618	221 711	18 849
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)	2 010 051	2 946 250	160 804
21	в т. ч. стандартизированный подход	2 010 051	2 946 250	160 804
22	в т. ч. IMA			
EU 22.a	Крупные рисковые сделки			
23	Операционный риск	20 274 763	24 999 938	1 621 981
EU 23.a	в т. ч. подход основного показателя	20 274 763	24 999 938	1 621 981

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)	169 545 135	162 248 338	13 563 611

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 и риск бизнес модели.

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 (AB/GL/2018/02), 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 2021 году, можно сделать вывод, что размер капитала и резерв ликвидности, соответствует текущей и планируемой деятельности Банка.

Резерв капитала OCR по состоянию на 31.12.2021 составил 14.8 млн евро (при индивидуальном требовании капитала 13,4%), резерв ликвидности оттока вкладов 92 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; руководитель Отдела надзора за соответствием деятельности;
- Член Правления Банка (CBO);
- Член Правления Банка (COO), руководитель Департамента персонала и администрации.

В дочерней компании Банка SIA "Grunewald Residence" управление обеспечивают 2 (два) члена Правления. Член Правления дочерней компании Банка одновременно занимает должность руководителя Юридического отдела Банка. Член Правления дочерней компании Банка одновременно занимает должность председателя Правления Банка.

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 2021 году Совет Банка провел 37 заседаний Совета.

Собственный капитал

Состав собственного капитала EU CC1 (евро):

		а	с
		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	12 147 144	
3	Накопленный прочий совокупный доход (и другие резервы)	50 168	
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	44 532 068	
	Основной капитал первого уровня: Регулятивные корректировки		
7	Дополнительные корректировки стоимости (негативная сумма)		
8	Нематериальные активы (за вычетом соответствующих налоговых обязательств) (негативная сумма)	-475 426	а минус d
9	Не применимо		b минус e

10	Отложенные налоговые активы, реализация которых зависит от получения прибыли в будущем, за исключением вызванных временными разницеми (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	-32 745	
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)	2 916 529	
27.a	Прочие нормативные корректировки	2 916 529	
28	Основной капитал первого уровня: Общие регулятивные корректировки	2 408 358	
29	Основной капитал первого уровня	469 40 426	
	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)	46 940 426	
	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)	46 940 426	
60	Общая стоимость рискованных сделок	169 545 135	
	Показатели и требования капитала, в т. ч. резервы безопасности		
61	Основной капитал первого уровня	27.69%	
62	Капитал первого уровня	27.69%	
63	Общий капитал	27.69%	
64	Общие требования к основному капиталу первого уровня учреждения	4 238 628	
65	в т. ч.: требования резервов на сохранение капитала	4 238 628	
66	в т. ч.: требование противочиклических резервов капитала		
67	в т. ч.: требование резервов под системный риск		
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 рисков 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 рисков 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 рисковыми 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	82 900 231	82 900 231	
Активы торгового портфеля	1 607 310	1 607 310	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	30 902 143	30 902 143	
Производные финансовые инструменты			
Кредиты и авансы банкам	383 93 662	38 393 662	
Кредиты и авансы клиентам	83 259 093	83 259 093	
Договоры обратного РЕПО и прочее схожее кредитование под обеспечение			
Доступные для продажи финансовые инвестиции	235 618	235 618	
Текущие и отложенные налоговые активы			
Предоплата, накопленные доходы и другие активы	4 958 489	4 974 415	
Инвестиции в связанные предприятия и совместные предприятия	583 972		
Гудвил и нематериальные активы	475 426	475 426	
в т. ч. гудвил			
в т. ч. прочие нематериальные активы (за исключением MSR)			
в т. ч. MSR			c
Основные средства	12 872 931	12 872 931	
Итого активы	256 188 875	255 620 829	
Обязательства			
Депозиты от банков			
Счета дебиторов	209 730 323	208 333 160	
Договоры РЕПО и прочее схожее заимствование под обеспечение			
Обязательства торгового портфеля			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые инструменты			
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Начисления, отложенные доходы и прочие обязательства	2 051 157	2 161 286	
Текущие и отложенные налоговые обязательства	1 645	594 315	
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			
Пенсионные обязательства			
Итого обязательства	211 783 125	211 088 761	
Акционерный капитал			
Оплаченный уставной капитал	32 334 762	32 334 762	
в т. ч. сумма под основной капитал первого уровня			h
в т. ч. сумма под дополнительный капитал первого уровня			i
Нераспределенная прибыль	12 020 826	12 147 144	
Накопленный прочий совокупный доход	50 162	501 62	
Общий акционерный капитал	44 405 750	44 532 068	

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):

		31.12.2021 Банк	31.12.2021 Группа
	Доступный капитал (объем в евро)		
1	Основной капитал первого уровня (СЕТ1)	46 940 426	42 831 496
2	Основной капитал первого уровня (СЕТ1), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	44 023 897	38 748 355
3	Капитал 1 уровня	46 940 426	42 831 496
4	Капитал первого уровня, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	44 023 897	38 748 355
5	Общий капитал	46 940 426	44 615 281
6	Общий капитал, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	44 023 897	40 532 140
	Взвешенные по риску активы (объем)		
7	Всего взвешенные по риску активы	169 545 135	162 248 338
8	Всего взвешенные по риску активы, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	166 670 181	157 839 466
	Показатели капитала		

9	Основной капитал первого уровня (выраженный в процентном отношении)	27.69%	26.40%
10	Основной капитал первого уровня (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	26.41%	24.55%
11	Капитал 1 уровня (выраженный в процентном отношении)	27.69%	26.40%
12	Капитал 1 уровня (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	26.41%	24.55%
13	Общий капитал (выраженный в процентном отношении)	27.69%	27.50%
14	Общий капитал (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	26.41%	25.68%
Показатель рычага			
15	Мера общей экспозиции показателя рычага	273 459 113	272 891 651
16	Показатель рычага	17.12%	17.20%
17	Показатель рычага, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	16.23%	16.31%

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 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.

Управление ликвидностью в Группе централизовано и осуществляется Банком, поскольку Банк является основной компанией, обеспечивающей ликвидность Группы.

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, а также максимальная сумма депозитов со сроком погашения в один день (кроме депозитов до востребования) от одного клиента или группы взаимосвязанных клиентов;
- минимальное значение показателя покрытия ликвидности;
- минимальное значение 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 сценарии развития для разных временных периодов и разных уровней стресса), которое включает следующие сценарии:

- 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 большей долей ликвидных активов (на 31 декабря 2021 года примерно 60% составляют касса, денежные средства в Банке Латвии и ликвидные инструменты денежного рынка). Показатель ликвидности на 31 декабря 2021 года составил 62,28%. В 2021 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):

Группа		a	b	c	d	e	f	g	h
		Общее невзвешенное значение (среднее)				Общее взвешенное значение (среднее)			
EU 1a	Квартал, заканчивающийся (дата)	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
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)					115 031 992	116 641 518	111 994 288	114 634 157
Денежные средства - отток									
2	Розничные депозиты и депозиты клиентов малого бизнеса, в том числе:	56 235 766	60 545 916	66 065 940	68 147 497	9 027 932	9 801 971	10 837 976	11 109 945
3	<i>Стабильные депозиты</i>								
4	<i>Менее стабильные депозиты</i>	56 235 766	60 545 916	66 065 940	68 147 497	9 027 932	9 801 971	10 837 976	11 109 945
5	Необеспеченное корпоративное финансирование	120 002 582	116 808 296	109 592 299	113 881 392	65 724 793	64 505 935	61 716 652	63 357 995
6	<i>Операционные депозиты (все контрагенты) и депозиты в сети кооперативных банков</i>								
7	<i>Неоперационные депозиты (все контрагенты)</i>	120 002 582	116 808 296	109 592 299	113 881 392	65 724 793	64 505 935	61 716 652	63 357 995
8	<i>Необеспеченный долг</i>								
9	<i>Гарантированное корпоративное финансирование</i>					-	-	-	-
10	Дополнительные требования	22 452 642	18 619 791	18 559 862	18 990 833	2 246 709	1 863 314	1 861 545	1 909 248

11	Оттоки, связанные с производными финансовыми инструментами и другими требованиями к обеспечению	1 606	1 483	6 177	11 294	1 606	1 483	6 177	11 294
12	Отток денежных средств, связанный с убытками финансирования по кредитам								
13	Кредитные возможности и возможности ликвидности	22 451 037	18 618 308	18 553 685	18 979 539	2 245 104	1 861 831	1 855 369	1 897 954
14	Прочие договорные обязательства по финансированию	4 806 535	3 826 386	2 632 457	1 499 724	247 936	199 271	139 829	83 168
15	Прочие условные обязательства по финансированию	2 987 893	2 662 364	2 727 043	1 447 751	2 987 893	2 662 364	2 727 043	1 447 751
16	Общий отток денежных средств					80 235 264	79 032 854	77 283 045	77 908 106
Денежные средства - приток									
17	Обеспеченное кредитование (например, обратное репо)								
18	Притоки от полностью работающих экспозиций	30 642 167	30 870 925	29 278 601	30 698 815	26 155 064	26 349 918	24 991 729	26 150 072
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	30 642 167	30 870 925	29 278 601	30 698 815	26 155 064	26 349 918	24 991 729	26 150 072
EU-20a	<i>Полностью освобожденный приток</i>								
EU-20b	<i>Приток с ограничением 90%</i>								
EU-20c	<i>Приток с ограничением в 75%</i>	30 642 167	30 870 925	29 278 601	30 698 815	26 155 064	26 349 918	24 991 729	26 150 072
Общая скорректированная стоимость									
EU-21	Резерв ликвидности					115 031 992	116 641 518	111 994 288	114 634 157
22	Итого чистый отток денежных средств					54 080 200	52 682 936	52 291 316	51 758 034
23	Показатель покрытия ликвидности					212.71%	221.40%	214.17%	221.48%

Группа 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 31.12.2021 почти 70% составляют вклады юридических лиц, 30% - 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):

		a	b	c	d	e
		Незвешенная 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				38 835 182	38 835 182
2	<i>Собственные средства</i>				38 835 182	38 835 182
3	<i>Другие инструменты капитала</i>					
4	Депозиты физических лиц и МСП		54 680 668	3 922 145	1 595 512	54 338 044
5	<i>Стабильные депозиты</i>					
6	<i>Менее стабильные депозиты</i>		54 680 668	3 922 145	1 595 512	54 338 044
7	Корпоративное финансирование		145 536 426	3 276 609	718 964	58 615 292
8	<i>Операционные депозиты</i>					
9	<i>Другое корпоративное финансирование</i>		145 536 426	3 276 609	718 964	58 615 292
10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		1 081 968		50 025	50 025
12	<i>NSFR деривативные обязательства</i>					
13	<i>Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в вышеуказанные категории</i>		1 081 968		50 025	50 025
14	Общее доступное стабильное финансирование (ASF)					151 838 543
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		61 350 970	5 996 521	52 530 150	61 772 923
18	Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%					
19	Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям		39 317 610	1 500 626	4 468 604	9 161 554
20	Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:		16 921 001	3 219 761	47 760 155	50 749 253
21	С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску					
22	Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:		32 753	34 334	57 879	
23	С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску					
24	Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не квалифицируются как HQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования		5 079 606	1 241 800	243 512	1 862 116
25	Взаимозависимые активы					
26	Прочие активы:		2 720 724	2 022 768	17 390 311	20 869 096
27	Физически торгуемые товары				1 763 453	1 498 935
28	Активы, представленные в качестве резерва для деривативных					

	<i>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>		2 720 724	2 022 768	15 626 858	19 370 161
32	Внебалансовые статьи		4 277 221	18 251 004	29 125 206	2 779 846
33	Всего RSF					85 421 865
34	Показатель чистого стабильного фондирования (%)					177.75%

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 по Банку и Группе;
 - 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 внебалансовых 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, биоразнообразие 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 злонамеренных действий заемщика или владельца активов;
- права Банка на данные активы имеют юридическое преимущество относительно других кредиторов активов владельца (или относительно тех прав кредиторов, которые находятся в более привилегированном положении по отношению к правам Банка, в общей сумме на незначительную сумму по сравнению со стоимостью обеспечения), в качестве исключения допускается юридическое преимущество банка «Пивденный».

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

- срочный вклад в Банке;
- недвижимое имущество;
- производственный объект промышленного характера;
- земля (в зависимости от географического расположения, использования, коммуникаций, кадастровой стоимости, и пр.);
- неиспользованные легковые автомобили;
- неиспользованные грузовые автомобили, тракторная техника;
- 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.

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)	101 688
2	Риск акций (общий и специфический)	15 800
3	Риск зарубежных валют	1 892 563
4	Риск товаров	
	Опционные договора	
5	Упрощённый подход	
6	Delta+ метод	
7	Подход сценариев	
8	Секьюритизация	
9	Итого	2 010 051

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 внебалансовых статей с установленным сроком по группам сроков структур производится на основании:

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску смены обменных курсов, задействованных в деятельности Банка основных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на денежный поток Банка. Банк контролирует активы и обязательства зарубежных валют, чтобы избежать несоразмерного риска валют. Правление устанавливает лимиты открытых позиций Банка, надзор за которыми выполняется ежедневно.

Законодательство Латвии установило, что открытая позиция зарубежных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не должна превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция зарубежных валют не должна превышать 20 % от собственного капитала. В течение 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 использовании 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 операциональному риску и взвешенные по риску объемы экспозиций EU OR1 (евро):

	a	b	c	d	e
Банковская деятельность	Соответствующий показатель			Требования собственного капитала	Стоимость рисковых сделок
	3-й год	2-й год	прошедший год		
Банковская деятельность, к которой применяется подход основного показателя	10 928 968	7 583 201	6 622 369	1 256 757	15 709 088

В таблице предоставлены аудитированные 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 2021 году Советом Банка были проведены 37 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 и сотрудникам 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 дочерних компаний Банка, а также сотрудников 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) 30 декабря 2021 года в ходе ее актуализации в соответствии с Нормативными правилами Комиссии № 154 от 16.11.2021 «Нормативные правила о политике и практике вознаграждения», когда была установлена высшая граница переменной части вознаграждения, дополнено условиями о снижении переменной части вознаграждения, документировании оценок, проведении оценки соответствия Политики вознаграждения (оплаты труда), 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, операциональные 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	179 557	479 665	549 125	356 872
3		в т. ч. – наличными	179 557	479 665	549 125	356 872
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		5	5	2
10		Переменная часть вознаграждения, итого		93 036	34 319	12 658
11		в т. ч. – наличными	-	55 822	31 482	12 658
12		в т. ч. – отложенное	-	37 214	2 837	
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)	179 557	572 701	583 444	369 530

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				1

	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				*

**) Соблюдая принципы защиты персональных данных физических лиц (данные предоставляются по 1 конкретному лицу), информация о вознаграждении сотрудника не может быть опубликована.*

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	22 838	20 001	2 837	20 001				
14	Наличными	22 838	20 001	2 837	20 001				
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	171 538	20 001	151 537	20 001	-	-	-	-

Сообщение утвердил

AS "Reģionālā investīciju banka"

Председатель Правления

31 марта 2022 года

А. Яковлев