



AS "Reģionālā investīciju banka"

# Pilar III

раскрытие информации, 2019 год

## Введение

Этот отчет о раскрытии информации подготовлен согласно требованиям параграфа 36.<sup>3</sup> (3) части закона о кредитных учреждениях Латвийской республики и требованиям 8 раздела Регулы Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2014 года (ES) Nr. 575/2013. Этот отчет дополняет годовой отчет информацией об управлении рисками Банка, достаточности капитала, сделках риска, резервах капитала, показателе рычага, необременённых активах и политики оплаты труда.

## Информация о Банке

Банк раскрывает эту информацию о Группе и Банке не реже одного раза в год и публикует ее на домашней странице Банка. Если разница между результатами группы и Банка не существенная, информация раскрывается по группе или банку с описанием разницы результатов.

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 2019 года составил 92,42% или 6,1 млн. 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.

## 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 ЛСППФТ 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 рисками 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, риск легализации средств, полученных преступным путем и финансировании терроризма, риск бизнес модели, риск соответствия деятельности и риск репутации.

Принимая во внимание объем раскрываемой информации, Банк не раскрывает информацию о политике раскрытия информации в отношении оценки существенности информации, защищаемой и конфиденциальной информации, и периодичности раскрытия информации, так как в подходе раскрытия информации нет специфичной или важной информации для пользователей и/или для отображения профиля риска банка. Банк использует освобождения 2 пункта 435 статьи 575/2013 регулы и отдельно не описывает информацию о обороте отчетности предоставляемой по рискам для руководства. В дополнении к информации в годовом отчете, Банк раскрывает информацию не только о существенных, но и о всех идентифицированных в работе Банка рисках и основных методах их управления, для того чтобы у пользователя создалась полная картина о профиле риска банка.

## **Кредитный риск и остаточный риск**

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рыночная стоимость технологического оборудования и механизмов определяется на основании балансовой остаточной стоимости оборудования, если применяемые Клиентом методы учёта

основных средств соответствуют общепринятой практике, по возможности получив также заключение экспертов. Если остаточная стоимость основного средства велика, то проверяются документы, удостоверяющие стоимость приобретения данного основного средства.

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

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

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

	31.12.2018		31.12.2019		Средний объем в 2019 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Рисковые сделки согласно подразделению по отраслям						
Лесное хозяйство, сельское хозяйство	4 062	422	1 006	127	3 323	230
Производство, перерабатывающая промышленность	5 435	1 764	5 364	1 169	5 211	1 348
Торговля	37 480	3 161	21 817	1 787	30 032	2 262
Транспорт	31 937	4 173	19 835	3 184	25 392	3 626
Финансовые услуги	3 784	632	4 172	889	8 777	539
Операции с недвижимым имуществом и строительство	19 126	7 591	13 948	1 961	14 544	4 039
Услуги проживания и питания	629	153	419	152	1 115	768
Прочие услуги	920	526	573	169	649	261
Физические лица, овердрафты	6 386	3 192	3 623	2 012	4 652	2 543
Общий размер рисковых сделок	109 759	21 614	70 757	11 450	93 964	15 616
	31.12.2018		31.12.2019		Средний объем в 2019 году	
Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по отраслям						
Лесное хозяйство, сельское хозяйство	332	102	365	80	279	38
Производство, перерабатывающая промышленность	1 645	1 545	888	888	898	880
Торговля	1 824	739	999	627	2 038	1 279
Транспорт	2 806	2 563	2 701	2 566	2 779	2 619
Финансовые услуги	484	406	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом и строительство	10 390	6 943	3 587	1 737	5 709	3 470
Услуги проживания и питания	149	149	149	149	1 071	1 071
Прочие услуги	920	526	516	168	387	126
Физические лица, овердрафты	745	745	203	203	312	312
Общий размер рисковых сделок	19 295	13 718	9 408	6 418	13 473	9 795

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

Рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам, EUR	31.12.2018		31.12.2019		Средний остаток в 2019 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
ОАЭ	346	0	0	0	420	2
США	3 410	7	0	0	3 166	14
Австралия	354	1	0	0	502	2
Австрия	10 306	191	10 059	301	10 442	146
Болгария	0	0	0	0	2	0
Канада	171	0	0	0	132	1
Россия	17 175	3 619	9 399	1 995	13 050	2 940
Китай	341	0	0	0	263	2
Латвия	36 731	14 837	23 075	7 399	29 099	10 319
Великобритания	708	1	0	0	1 045	4
Украина	37 054	2 585	22 208	1 715	29 337	1 861
Германия	3 135	372	6 013	40	5 228	318
Прочие	28	1	3	0	1 009	6
<b>Итого рисковых сделок</b>	<b>109 759</b>	<b>21 614</b>	<b>70 757</b>	<b>11 450</b>	<b>93 694</b>	<b>15 616</b>

  

Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам *, EUR	31.12.2018		31.12.2019		Средний остаток в 2019 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Германия	372	372	0	0	279	279
Латвия	18 764	13 270	9 092	6 329	12 557	9 075
Украина	159	76	316	89	637	441
<b>Итого рисковых сделок</b>	<b>19 295</b>	<b>13 718</b>	<b>9 408</b>	<b>6 418</b>	<b>13 473</b>	<b>9 795</b>

Информация о залогах банка под выданные кредиты по состоянию на 31.12.2019 находится в годовом отчете.

Данные по кредитному портфелю в этом отчете отображены в разрезе Банка. Кредитный портфель группы от банковского портфеля отличается только кредитом выданным в Латвии зарегистрированной дочерней компании SIA "Grunewald Residence", остаток основной суммы которого на 31.12.2019. был 4 554 000 EUR, специальные накопления на основную сумму составили 27 625 EUR. Кроме того вложение в капитал SIA "Grunewald Residence" составило 6 100 000 EUR. Предприятие работает в отрасли недвижимого имущества, оплата по кредиту производится без задержек.

## Операционный риск

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

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

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

Основные элементы управления операционным риском:

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

## **Рыночный риск**

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

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

## **Риск позиции**

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

- специфический риск – возможность понести убытки, если цена долговой ценной бумаги или ценной бумаги капитала изменится по причине таких факторов, которые связаны с эмитентом ценной бумаги;
- общий риск – возможность понести убытки, если цена ценной бумаги изменится по причине таких факторов, которые связаны с изменениями процентных ставок (в случае долговых ценных бумаг) или с обширными изменениями на рынке капитала (в случае ценных бумаг капитала), которые не связаны с каким-либо конкретным эмитентом ценных бумаг.

Основные элементы управления Риском позиции:

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

## **Риск процентных ставок**

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Банка. Ежедневно деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на который

вливают сроки выплаты связанных с процентными доходами, расходами активов и обязательствами или даты пересмотра процентных ставок. Данный риск контролирует Комитет активов и пассивов Банка, устанавливая лимиты согласования процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который берет на себя Банк.

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

Для ежемесячной оценки риска процентных ставок ко всем позициям применяются изменения процентной ставки в размере +/-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.

Объем рискованных сделок с акциями, не включенными в торговый портфель банка незначительный и по состоянию на 31.12.2019 составил 0.4 млн. EUR.

## 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.

## **Риск концентрации сделок**

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

## **Страновой риск**

Страновой риск – риск партнера стран – это возможность потерпеть убытки, если активы Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у Банка могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в предусмотренный срок и в предусмотренном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами в основном являются девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие, в том числе, факторы «force majeure».

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

Основные элементы контроля риска:

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

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

## **Риск репутации и соответствия деятельности**

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

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

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

Основные задания функции контроля за соответствием деятельности следующие:

- идентификация, оценка и управления риском соответствия деятельности и репутации, что в том числе включает регулярный мониторинг нормативных требований относящихся к деятельности Банка и оценка появившихся рисков, контроль за процессом и документацией внедрения нормативных требований относящихся к деятельности Банка, проверки надзора за соответствием деятельности согласно утвержденному Советом плану работы и тд;
- проведение превентивных действий с целью своевременно и в полном объеме определить, документировать и оценить риски соответствия деятельности и репутации в их начальной стадии, в том числе, разрабатывая соответствующие внутренние нормативные документы перед внедрением новых продуктов и услуг или их существенных изменений, обучение сотрудников и консультации о требованиях нормативных актов и тд;
- Создание деловой репутации Банка, путем выполнения требований надзорных органов связанных с работой Банка, а также соблюдение стандартов профессиональной этики, в том числе, предотвращение конфликта интересов и коррупции во всех сферах деятельности банка, а так же надзор за процессом рассмотрения жалоб..

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

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

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

Риск ЛСПППФТ – возможность и влияние использования банка для легализации средств, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

Банк создал внутреннюю систему контроля для управления рисками ЛСПППФТ. Она основывается на четком понимании о возможных рисках в сфере ЛСПППФТ, а также необходимых соответственных соразмерных и достаточных мерах управления.

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие основные методы для снижения риска ЛСПППФТ:

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

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

Банк также обеспечивает независимую оценку работы системы внутреннего контроля по предотвращению рисков ЛСПППФТ не реже одного раза в течение 18 месяцев, используя для этого привлечение третьих лиц.

## **Риск бизнес модели**

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

В 2019 году руководство Банка пересмотрело и утвердило стратегию на 5 лет, в соответствии с которой одним из приоритетных направлений деятельности банка является кредитование.

Для управления риском бизнес модели:

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

## **Риск ликвидности**

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

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

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

При измерении риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

Методами (основными элементами) управления риском ликвидности являются:

- выполнение нормативов показателей ликвидности;
- установление лимитов нетто позиций ликвидности;
- установление ограничений привлечения вкладов;
- контроль над соблюдением установленных лимитов ликвидности;

- проведение стресс-тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- выдвижение предложений по решению проблем ликвидности;
- создание и мониторинг комплексов показателей для оценки ликвидности;
- постоянное поддержание достаточных резервов ликвидности (liquidity buffer), которые покрывают позитивную разницу между планируемыми исходящими и входящими денежными потоками в интервале срока до семи дней и 30 дней.

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

### Показатель краткосрочной ликвидности

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

Банк (в тыс. EUR)		Общее скорректированное значение			
		31.03.19	30.06.19	30.09.19	31.12.19
21	Резерв ликвидности	123 033	88 825	90 210	138 315
22	Исходящий денежный поток	62 372	60 582	55 837	49 029
23	Коэффициент краткосрочной ликвидности (%)	197%	147%	162%	282%

Группа (в тыс. EUR)		Общее скорректированное значение			
		31.03.19	30.06.19	30.09.19	31.12.19
21	Резерв ликвидности	123 033	88 825	90 210	138 315
22	Исходящий денежный поток	62 372	60 582	55 837	49 029
23	Коэффициент краткосрочной ликвидности (%)	197%	147%	162%	282%

### Предположения и пояснения по расчету коэффициента краткосрочной ликвидности

Банк признаёт следующие активы как активы 1 уровня:

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

Таким активам Банк применяет 0% ставку дисконта.

Банк признаёт следующие активы как активы 2 уровня:

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

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

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

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

### Чистый ожидаемый отток денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

100% ставка применяется к следующим инструментам:

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

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

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

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

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

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

100% ставка относится к следующим инструментам:

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

### **Раскрытие информации об обремененных и необремененных активах**

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

Имеющиеся на балансе Банка обременения активов являются несущественными по объему и связаны с обеспечением предоставления услуг. Банк размещает свои активы таким образом, чтобы

поддерживать высокий уровень ликвидности и иметь возможность в любой момент обеспечить текущие требования клиентов.

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

Между дочерней компанией и банком не существует активных обременений.

При расчете стоимости рисков сделок с обремененными активами в 2018 году Банк использовал медиану сумм конечных величин четырех кварталов за период последних 12 месяцев.

Обремененные и необремененные активы Банка в соответствии со спецификой работы Банка в тыс. евро:

Обремененные и необремененные активы		Учетная стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость необремененных активов	в т.ч.: АОВЛК и АВЛК *	Справедливая стоимость необремененных активов	в т.ч.: АОВЛК и АВЛК*
		010	040	060	80	090	100
010	Активы учреждения, предоставляющего отчеты	5'989	0	51'464	0	0	0
030	Инструменты собственного капитала	0	0	292	0	8	0
040	Долговые ценные бумаги	0	0	25'117	22'052	25'117	22'052
050	в т.ч.: облигации с покрытием	0	0	0	0	0	0
060	в т.ч.: ценные бумаги, обеспеченные активами	0	0	0	0	0	0
070	в т.ч.: эмитированные центральными правительствами	0	0	19'722	19'722	19'722	19'722
080	в т.ч.: эмитированные финансовыми обществами	0	0	3'066	0	3'066	0
090	в т.ч.: эмитированные нефинансовыми обществами	0	0	2'330	2'330	2'330	2'330
120	Прочие активы	5'989	0	26'054	0	0	0
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с платежными картами	1'283	0	0	0	0	0
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с брокером	4'706	0	0	0	0	0
121	в т.ч.: Основные средства и нематериальные активы	0	0	13'826	0	0	0
121	в т.ч.: Участие в капитале дочерних предприятий	0	0	6'600	0	0	0

Обремененные и необремененные активы Группа в соответствии со спецификой работы в тыс. евро:

Обремененные и необремененные активы		Учетная стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость необремененных активов	в т.ч.: АОВЛК и АВЛК	Справедливая стоимость необремененных активов	в т.ч.: АОВЛК и АВЛК
		010	040	060	80	090	100
010	Активы учреждения, предоставляющего отчеты	5'989	0	56'304	0	0	0
030	Инструменты собственного капитала	0	0	292	0	8	0
040	Долговые ценные бумаги	0	0	25'117	22'052	25'117	22'052
050	в т.ч.: облигации с покрытием	0	0	0	0	0	0
060	в т.ч.: ценные бумаги, обеспеченные активами	0	0	0	0	0	0
070	в т.ч.: эмитированные центральными правительствами	0	0	19'722	19'722	19'722	19'722
080	в т.ч.: эмитированные финансовыми обществами	0	0	3'066	0	3'065	0
090	в т.ч.: эмитированные нефинансовыми обществами	0	0	2'330	2'330	2'330	2'330
120	Прочие активы	5'989	0	30'894	0	0	0
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с платежными картами	1'283	0	0	0	0	0
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с брокером	4'706	0	0	0	0	0
121	в т.ч.: Основные средства и нематериальные активы	0	0	13'826	0	0	0
121	в т.ч.: Участие в капитале дочерних предприятий	0	0	6'600	0	0	0

Комментарии:

\* АОВЛК - активы с очень высокой ликвидностью и кредитным качеством

АВЛК - активы с высокой ликвидностью и кредитным качеством

Сумма, указанная в в ряду 120, колонке 010 состоит из обремененных активов, которые служат обеспечением для сделок клиентов с платежными картами.

Сумма, указанная в ряду 040, колонке 060, доступна Банку для обременения активов. Существенная часть данной суммы состоит из эмитированных правительствами долговых ценных бумаг.

Активы, указанные в ряду 120 колонке 060 Банк не считает возможным обременять в рамках обычной коммерческой деятельности. Существенная часть данных активов состоит из основных средств и участия в капитале дочерних предприятий.

Полученное обеспечение Банк и Группа, в тыс. евро:

Полученное обеспечение	Справедливая стоимость полученного обремененного обеспечения или собственные	Необремененные
		Справедливая стоимость полученного обеспечения, доступного для

		эмитированные долговые ценные бумаги	обременения, или эмитированных собственных долговых ценных бумаг
		010	040
130	Обеспечение, полученное учреждением, предоставляющим отчеты	0	0
140	Займы до востребования	0	0
150	Инструменты собственного капитала	0	0
160	Долговые ценные бумаги	0	0
170	в т.ч.: облигации с покрытием	0	0
180	в т.ч.: ценные бумаги, обеспеченные активами	0	0
190	в т.ч.: эмитированные центральными правительствами	0	0
200	в т.ч.: эмитированные финансовыми обществами	0	0
210	в т.ч.: эмитированные нефинансовыми обществами	0	0
220	Займы и авансы, за исключением займов до востребования	0	0
230	Прочее полученное обеспечение	0	0
240	Эмитированные собственные долговые ценные бумаги, которые не являются собственными облигациями с покрытием или ценными бумагами, обеспеченными активами	0	0
241	Собственные облигации с покрытием или ценные бумаги, обеспеченные активами, которые эмитированы, но еще не заложены	0	0
250	АКТИВЫ, ПОЛУЧЕННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЭМИТИРОВАННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИТОГО	5 989	0

Источники отягощения Банк и Группа, в тыс. евро:

Источники отягощения		Совпадающие обязательства, возможные обязательства или суженные ценные бумаги	Активы, полученное обеспечение и эмитированные собственные долговые ценные бумаги, которые не являются облигациями с покрытием и обремененными ценными бумагами, обеспеченными активами
		010	030
010	Учетная стоимость выбранных финансовых обязательств	5 840	0
011	в т.ч.: внебиржевые	0	0

## Достаточность капитала

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

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

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартизированным подходом,
- требования капитала по риску CVA согласно стандартизированному подходу;
- для уменьшения кредитного риска используется простой метод финансового обеспечения;
- для расчета требования капитала по риску зарубежных валют, требования капитала по риску позиции долговых ценных бумаг и ценных бумаг капитала, для расчета требования капитала по расчетному риску банк использует стандартизированный подход,

- требование капитала по общему риску долговых ценных бумаг определяется, используя метод сроков;
- минимальное требование капитала по операционному риску рассчитывается в соответствии с подходом основного показателя.

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

Для категорий рискованных сделок номинируются следующие ВАОК:

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

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

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

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

В целях оценки достаточности капитала относительно рисков 2-ого пила, Банк использует описанные в Правилах КРФК Nr. 119 «Нормативные правила создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» упрощенные методы и осуществляет оценку приемлемости данных методов деятельности Банка.

Устанавливая размер резерва капитала, Банк анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии развития Банка на дальнейшие три года в зависимости от различных сценариев развития макроэкономической ситуации, событий или изменений в условиях рынка, а также оценивает влияние таких сценариев, событий или изменений в условиях рынка на общее финансовое состояние Банка, жизнеспособность и устойчивость бизнес модели, размер находящегося в распоряжении Банка собственного капитала, требования капитала и достаточность капитала, учитывая взаимодействие присущих деятельности Банка рисков (в особенности кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности).

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

Методы обеспечения достаточного размера необходимого общего капитала:

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

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2019 года составлял 26,95% (на 31 декабря 2018 года - 26,96%), который превышает установленный Регуллой (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета минимум и минимальную сумму резерва сохранения капитала (10,5%), когда соотношение собственного капитала к взвешенным по рискам активам и внебалансовым позициям должно быть не менее 8% и резерв сохранения капитала должен быть не менее 2,5%. В начале 2019 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка новое индивидуальное требование капитала в размере 11,9%. Банк соблюдает и исполняет данное индивидуальное требование капитала.

### Обобщение результатов оценки достаточности капитала на 31.12.2019

Капитал, необходимый для покрытия рисков Группы, тыс. EUR

	Минимальные регулирующие требования капитала	Оценка Банка относительно размера необходимого капитала
Кредитный риск	13 958	13 958
Рыночные риски, в т.ч.	262	262
Валютный риск	86	86
Торгуемые долговые инструменты, акции	176	176
Операционный риск	2 296	2 296
Другие существенные риски Банка, для которых не установлены минимальные регулирующие требования капитала	0	6 824
Резерв капитала	0	4 381
Всего	16 516	27 721*

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

Размер имеющегося в распоряжении Банка капитала, тыс. EUR

Собственный капитал	Определение капитала Банком
48 133	48 133
Недостаток/излишек капитала в соответствии с оценкой банка	20 990

Собственный капитал	<b>48 133</b>
<b>Капитал первого уровня (СЕТ1) в том числе:</b>	<b>40 850</b>

Основной капитал первого уровня (CET1) в том числе:	40 850
Оплаченный капитал	32 821
Нераспределённые прибыль/убытки	3 329
Нераспределённые прибыль/убытки за предыдущие годы	269
Прибыль/убытки присвоенные акционерам	3 619
Часть полугодовой или годовой прибыли не относящейся на капитал	-31
Нематериальные активы	-451
Коррекции переходного периода IFRS9	4 958
<b>Капитал 2 уровня</b>	<b>7 283</b>

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

Кредитный риск: категории рискованных сделок	Рисковые сделки до уменьшения кредитного риска	Обеспечение (простой метод)	Рисковые сделки после уменьшения кредитного риска*	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок
<b>Требования к центральным правительствам или центральным банкам</b>	<b>112 623</b>	<b>0</b>	<b>112 623</b>	<b>0</b>
0% степень риска	112 623	0	112 623	0
<b>Требования к учреждениям</b>	<b>29 756</b>	<b>0</b>	<b>29 756</b>	<b>5 951</b>
20% степень риска	29 756	0	29 756	5 951
<b>Требования к коммерческим обществам</b>	<b>79 328</b>	<b>-9 990</b>	<b>69 338</b>	<b>78 410</b>
100% степень риска	70 502	-4 821	51 196	51 196
150% степень риска	28 883	-5 169	18 142	27 214
<b>Сделки высокого риска</b>	<b>7 817</b>	<b>0</b>	<b>6 772</b>	<b>10 158</b>
150% степень риска	7 817	0	6 772	10 158
<b>Просроченные рискованные сделки</b>	<b>9 910</b>	<b>0</b>	<b>9 836</b>	<b>11 430</b>
100% степень риска	6 648	0	6 648	6 648
150% степень риска	3 262	0	3 188	4 782
<b>Прочие требования</b>	<b>38 353</b>	<b>9 990</b>	<b>48 054</b>	<b>36 140</b>
0% степень риска	2 213	9 990	11 914	0
20% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	36 140	0	36 140	36 140
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>412</b>	<b>0</b>	<b>412</b>	<b>412</b>
100% степень риска	412	0	412	412
<b>Итого</b>	<b>278 199</b>	<b>0</b>	<b>276 791</b>	<b>142 501</b>

\* принимая во внимание степень коррекции

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

Кредитный риск: категории рискованных сделок	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок за 2019 год	Средняя взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок за 2019 год	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок за 2018 год	Средняя взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок за 2018 год
<b>Требования к центральным правительствам или центральным банкам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0% степень риска	0	0	0	0
<b>Требования к учреждениям</b>	<b>5 951</b>	<b>1 829</b>	<b>4 446</b>	<b>5 813</b>
20% степень риска	5 951	1 829	4 446	5 641
50% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	0	0	0	0

<b>Требования к коммерческим обществам</b>	<b>78 410</b>	<b>51 238</b>	<b>103 338</b>	<b>99 700</b>
0% степень риска	0	0	0	0
20% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	51 196	38 202	81 182	77 499
150% степень риска	27 214	13 036	22 156	22 201
<b>Спекулятивные рисковые сделки</b>	<b>10 158</b>	<b>3 927</b>	<b>4 848</b>	<b>3 945</b>
0% степень риска	0	0	0	0
150% степень риска	10 158	3 927	4 848	3 945
<b>Просроченные рисковые сделки</b>	<b>11 430</b>	<b>5 939</b>	<b>9 860</b>	<b>10 033</b>
100% степень риска	6 648	2 949	4 440	5 200
150% степень риска	4 782	2 990	5 420	4 833
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>412</b>	<b>181</b>	<b>284</b>	<b>247</b>
100% степень риска	412	181	284	247
<b>Прочие требования</b>	<b>31 032</b>	<b>19 405</b>	<b>31 032</b>	<b>31 391</b>
0% степень риска	0	0	0	0
20% степень риска	0	0	21	25
100% степень риска	36 140	19 405	31 011	31 366
<b>Итого</b>	<b>142 502</b>	<b>82 519</b>	<b>153 808</b>	<b>141 096</b>

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

Государства	Первоначальная сумма рисковой сделки до коррекции степени риска	Специфические коррекции кредитного риска (для накоплений)	Стоимость рисковой сделки	Средневзвешенная стоимость рисковой сделки
Австрия	10 520	192	9 887	9 887
Бельгия	11	0	11	11
Болгария	36	0	18	18
Беларусь	501	0	501	751
Германия	16 718	13	13 790	13 790
Великобритания	657	0	657	657
Израиль	7	0	5	5
Латвия	54 615	5 089	50 036	41 931
Россия	19 501	1 255	18 196	18 651
Украина	54 431	1 253	34 630	44 167
США	6 682	0	6 681	6 681
Итого	163 679	7 802	134 412	136 549

## Показатель финансового рычага

Расчет финансового рычага	тыс. EUR
Внебалансовые статьи со степенью коррекции 10%	1 319
Внебалансовые статьи со степенью коррекции 20%	124
Внебалансовые статьи со степенью коррекции 50%	7 785
Внебалансовые статьи со степенью коррекции 100%	7 483
Другие активы	292 418
Капитал первого уровня – определение, принятое в полном объеме	37 231
Капитал первого уровня – прочие определения	37 231
Причисляемая сумма согласно части второй пункта 4 статьи 429 KPR	0
Причисляемая сумма согласно части второй пункта 4 статьи 429 KPR – прочие определения	0
Регулятивные коррекции – капитал первого уровня – в полном объеме принятое определение;	0
Регулятивные коррекции в отношении собственно кредитного риска	0
Регулятивные коррекции – капитал первого уровня – прочие определения	-451*
Финансовый рычаг при применении в полном объеме принятого определения капитала первого уровня, %	12,06%
Финансовый рычаг при применении прочих определений капитала первого уровня, %	12,06%

\* нематериальные активы

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

По сравнению с 2018 годом в 2019 году портфель вкладов Группы увеличился на 1,9% и в конце года составил 222 млн EUR, в свою очередь, объем активов увеличился на 1,73% и 31 декабря 2019 года достиг 288 млн EUR.

Кредитный портфель, который состоит из выданных кредитов и кредитных обязательств, 31 декабря 2019 года составил 86,8 млн евро и по сравнению с концом 2018 года уменьшился на 10,6%.

Объем собственного капитала по сравнению с 2018 годом существенно не изменился и на конец 2019 года составил 48,1 млн EUR (31 декабря 2018 года – 50,3 млн. EUR). Причиной уменьшения собственного капитала является амортизация капитала 2 уровня.

Показатели капитала по Банку существенно не отличаются: объем собственного капитал составляет 47,2 млн. EUR, в том числе капитал 1 уровня 39,9 млн. EUR. Показатель достаточности капитала составляет 26,95%, показатель капитала 1 уровня 22,79% и показатель рычага составляет 13,00%.

### **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 Регул� касательно переходного периода с целью снижения влияния внедрения 9 стандарта МСФО на собственный капитал, а также регулировки больших рисковъ сделок. Для расчета соответствующего капитала применяются коэффициенты, указанные в 6 пункте статьи 473а Регул�.

### **Сравнения показателей капитала и рычага с учетом и без учета условий переходного периода МСФО 9 или аналогичных изменений :**

		31.12.2019 Банк	31.12.2019 Группа
	<b>Доступный капитал (объем)</b>		
1	Основной капитал первого уровня (СЕТ1)	39 897	40 850
2	Основной капитал первого уровня (СЕТ1), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	34 939	35 892
3	Капитал 1 уровня	39 897	40 850
4	Капитал первого уровня, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	34 939	35 892
5	Общий капитал	47 180	48 133
6	Общий капитал, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	42 222	43 175
	<b>Взвешенные по риску активы (объем)</b>		
7	Всего взвешенные по риску активы	175 067	174 5071
8	Всего взвешенные по риску активы, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	170 138	169 584
	<b>Показатели капитала</b>		
9	Основной капитал первого уровня (выраженный в процентном отношении)	22.79	23.41
10	Основной капитал первого уровня (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	20.54	21.16
11	Капитал 1 уровня (выраженный в процентном отношении)	22.79	23.41

12	Капитал 1 уровня (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	20.54	21.16
13	Общий капитал (выраженный в процентном отношении)	26.95	27.58
14	Общий капитал (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	24.82	25.46
	<b>Показатель рычага</b>		
15	Мера общей экспозиции показателя рычага	306 989	308 676
16	Показатель рычага	13.00	13.23
17	Показатель рычага, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	11.56	11.81

## Информация о мероприятиях управления

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 оценки 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.

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.

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.

## Политика и практика оплаты труда

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

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.

Относительно должностей, влияющих на профиль риска, задача Политики оплаты труда установить систему оплаты в Банке которая:

- не способствует принятию рисков сверх уровня, установленного в Стратегии управления рисками Банка, и подчиненных ей документах, а также в соответствующей каждому существенному виду риска политике;
- не ограничивает возможности Банка по укреплению собственного капитала, согласно правилам создания фонда переменной части, разработанным Банком;
- отвечает стандартам этики, долговременным интересам, установленным в стратегии развития целям деятельности, а также отвечает и способствует осмотрительному управлению рисками и предотвращению конфликтов интересов;
- не находится в противоречии с принципами защиты интересов клиентов или вкладчиков.

Совет Банка является главным структурным подразделением, контролирующим вознаграждение. В 2018 году Советом Банка были проведены 30 заседаний. Совет Банка определяет и утверждает основные принципы Политики вознаграждения (оплаты труда), отвечает за введение политики и надзор за ее соблюдением, 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;

Правление Банка отвечает за соблюдение основных принципов вознаграждения, проводит оценку должностей, влияющих на профиль риска Банка, устанавливает вознаграждение сотрудников, определение вознаграждения для которых не входит в компетенцию Совета Банка, отвечает за разработку соответствующих внутренних нормативных документов, их утверждение и обеспечение их исполнения, принимая во внимание, что вознаграждение должности, обеспечивающей функции внутреннего контроля, устанавливается независимо от достигнутых результатов деятельности в области внутреннего контроля контролируемой деятельности.

Вознаграждение в Банке может быть образовано из:

- Постоянной части вознаграждения, т. е. заработной платы, которая, главным образом, отражает профессиональный опыт сотрудника и уровень ответственности, установленный в описании должностных обязанностей соответствующего сотрудника. Составной частью постоянной части вознаграждения считается: заработная плата; особые выплаты сотрудникам (пособие за рождение ребенка, страхование здоровья, пособие в связи со смертью родственника сотрудника и пр.) и другие выплаты в монетарной форме и пособия, которые являются неизменными и не зависят от достигнутых сотрудником целей;

- Переменная часть вознаграждения отражает результаты деятельности Сотрудника, превышающие требования, установленные в описании его должностных обязанностей, их устойчивость и оценку связанных с ними имеющихся и возможных рисков.

#### Переменная часть оплаты труда

Переменной частью вознаграждения считаются премии за достижение качественных и количественных показателей и целей, отдельные премиальные выплаты за особые достижения.

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.).

Если в результате действий или халатности сотрудника возникли инциденты, в результате которых возникла угроза репутации Банка, особенно, при нарушении регулирующих требований о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансировании пролиферации, и санкционных ограничений, то соответствующему (вовлеченному) сотруднику Банка переменная часть вознаграждения не выплачивается.

Сотрудникам должностей, влияющих на профиль риска, переменная часть может быть выплачена согласно выполнению показателей Карты целей, один раз в год после утверждения на заседании акционеров Банка аудированного годового отчета Банка.

Если переменная часть вознаграждения для сотрудников должностей, влияющих на профиль риска, установлена:

- от 10% (включительно) до 35 % от постоянной части вознаграждения соответствующего сотрудника в отчетном году, то до 40 % переменной части вознаграждения откладывается на один год согласно размеру откладываемой части, установленной для соответствующей должности, влияющей на профиль риска.

- с 35 % (включая) до 100 % (не включая) постоянной 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 расчета переменной части вознаграждения для должностей, влияющих на профиль риска, принимается во внимание индивидуальную производительность сотрудников в сочетании с описанием должности структурного подразделения или сферы, за деятельность которой отвечает сотрудник согласно заключенному трудовому договору, оценкой результатов деятельности и в сочетании с общими результатами деятельности на уровне Банка, а также оценки экспертов, например, контролирующих риски сотрудников Банка, о результатах деятельности. До выплаты отложенной переменной части вознаграждения должностям, влияющим на профиль риска, оцениваются использованные при определении переменной части вознаграждения результаты деятельности, их устойчивость и связанные с ними риски, принимая во внимание то, что недопустимо использование таких инструментов и методов, которые способствуют уклонению от соблюдения требований, установленных в Политике и в других обязывающих нормативных актах. Переменная часть вознаграждения для должностей, влияющих на профиль риска не может превышать 100% от годовой фиксированной части зарплаты сотрудника до налогов предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.

В 2019 году в Политике оплаты труда не было существенных изменений.

В таблице приведены выплаченные суммы консолидированной группы (Банк, представительства, и дочерние предприятие SIA "Grunewald Residence") брутто зарплат без взносов обязательного государственного страхования и других существующих государственных налоговых взносов. В 2019 году не было выплачено компенсаций по за начало трудовых отношений.

## 1. Таблица Информация о заработной плате работников в 2019 году

	Совет	Правление	Услуги вложений <sup>1</sup>	Обслуживание малых и средних предприятий <sup>2</sup>	Управление активами <sup>3</sup>	Корпоративная функция поддержки <sup>4</sup>	Функция внутреннего контроля <sup>5</sup>	Прочие виды деятельности <sup>6</sup>
Численность работников в конце года	5	6	2	8		95	11	15
Общая оплата в евро	213 382	507 164	82 733	484 246	54 473	2 776 654	375 127	150 546
В том числе переменная часть		87 724	3 750	5 698		102 501	12 338	5 153

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

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

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

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

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

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

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

	Название показателя	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
	Количество работников, влияющих на профиль риска учреждения, в конце года	5	6	0	5		10	2	0
	в том числе количество работников высшего руководящего состава, влияющих на профиль риска учреждения	0	0	0	2	0	9	2	0
По стоячая часть	Совокупная постоянная	213 382	507 164	26 420	373 412	0	544 747	96 364	0

	Название показателя	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
	часть зарплаты								
	в т. ч. деньги и другие платежные средства	213 382	507 164	26 420	373 412	0	544 747	96 364	0
	в т. ч. акции и связанные с ними инструменты								
	в т. ч. другие инструменты								
Переменная часть зарплаты	Совокупная переменная часть зарплаты		87 724				24 698	3 322	
	в т. ч. деньги и другие платежные средства		87 724				24 698	3 322	
	в т. ч. акции и связанные с ними инструменты								
	в т. ч. другие инструменты								
Общая часть отсроченной зарплаты, отсроченной за отчетный год	Совокупная переменная часть зарплаты		58 483						
	в т. ч. деньги и другие платежные средства		58 483						
	в т. ч. акции и связанные с ними инструменты								
Переменная часть отсроченной зарплаты	в т. ч. другие инструменты								
	в т. ч. отсроченная часть в виде акций и других связанных с								

	Название показателя	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
	акциями инструмент ов								
	в т. ч. отсроченна я часть в виде других инструмент ов								
	Совокупная невыплачен ная переменная часть отсроченно й зарплаты, выделенная в предыдуще м отчетном году								
	в т. ч. часть, на которую получены безотзывны е части								
	Совокупная переменная часть зарплаты, выплаченна я в отчетном году								
<b>Коррекция переменной части зарплаты</b>	Используй ваемая в отчетном году коррекция переменной части зарплаты, которая относится на перемену ю часть зарплаты, выделенну ю в предыдущи е годы								
<b>Гарантированная переменная часть зарплаты</b>	Количество работников, получающи х гарантирова нную перемену ю часть зарплаты								

	Название показателя	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
	(sign-on payments)								
	Размер гарантированной переменной части зарплаты (sign-on)								
Возмещение за прекращение правовых трудовых отношений	Количество работников, получивших возмещение за прекращение правовых трудовых отношений			1					
	Размер выплаченного в отчетном году возмещения за прекращение правовых трудовых отношений			3 615					
	Самое крупное возмещение за прекращение правовых трудовых отношений, выплаченное одному работнику								
Льготы, связанные с пенсионированием	Количество работников, получающих льготы, связанные с пенсионированием								
	Размер льгот, связанных с пенсионированием								