

## Pīlar III – раскрытие информации, 2016 год

### Управление рисками

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

Кредитный риск и остаточный риск

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

### Убытки от уменьшения стоимости из-за ухудшения качества:

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

- существенные финансовые трудности заёмщика
- несоблюдение условий договора, т.е., просрочка оплаты основной суммы займа или процентов
- льготы, предоставленные заёмщику (*concession*), вследствие таких экономических или юридических причин, которые связаны с финансовыми трудностями заёмщика и которые в ином случае Банк не предоставил бы (т.е., Банк выполнил реструктуризацию займа)
- существует достаточно большая вероятность того, что заёмщик начнёт осуществление процедуры банкротства или любую другую финансовую реорганизацию (*financial reorganization*)
- потеря активного рынка из-за финансовых трудностей соответствующего эмитента финансового актива
- использование предоставленных средств займа в целях, которые не установлены кредитным договором
- не возникли предпосылки для реализации кредитованного проекта
- невыполнение обязательств лица, связанного с заёмщиком, что оказывает влияние на способность заёмщика выполнять кредитные обязательства по отношению к Банку
- уменьшение стоимости обеспечения в случаях, когда выплата займа напрямую зависит от стоимости обеспечения. (SGS 39.60)

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик банка (должник, дебитор) или партнер по сделке не сможет или откажется выполнять обязательства перед банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск встречается в банковских операциях, которые создают банку требования к другому лицу, и которые отображаются в балансе и внебалансе банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Срочный вклад в Банке
- Недвижимое имущество
- Производственный объект промышленного характера
- Земля (в зависимости от географического расположения, использования, коммуникаций, кадастровой стоимости, и пр.)
- Неиспользованные легковые автомобили
- Неиспользованные грузовые автомобили, тракторная техника
- Пользованные легковые автомобили не старше 7 лет, и грузовые автомобили не старше 9 лет, тракторная техника не старше 5 лет
- Другие автомобили и тракторная техника
- Корабли

- Запасы (товар на таможенном складе или иным способом контролируемый товар на складе его владельца)
- Технологическое оборудование и механизмы
- Прочие основные средства предприятия
- Дебиторская задолженность (в качестве совокупности вещей)
- Ценные бумаги, доли капитала, векселя
- Поручительства

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

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

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

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

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

С целью эффективного управления кредитным риском и оценки результатов деятельности Банка, Банк выполняет регулярную оценку и классификацию активов (в т.ч. займов) и внебалансовых обязательств. Классификацией является оценка займов, в соответствии с которой займы классифицируются как стандартные, подлежащие надзору, субстандартные, сомнительные и утраченные. Основными критериями оценки являются будущий дисконтированный денежный поток Клиента (заемщика), и кредитоспособность – способность и желание выполнять свои обязательства в соответствии с условиями и правилами договора займа.

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

- существенная (20 рабочих дней и более) просрочка платежей
- невыполнение других условий и постановлений договора займа
- ухудшение финансового положения Клиента, о чем свидетельствуют предоставленные им отчеты или другая информация
- другой кредитор подал иск в суд на Клиента или получено требование Службы государственных доходов о списании денежных средств с расчетного счета
- существенно уменьшилась стоимость обеспечения займа

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

| Рисковые сделки согласно подразделению по отраслям | 31.12.2015        |   | 31.12.2016        |   | Средний объем в 2016 году |   |
|--|-------------------|---|-------------------|---|---------------------------|---|
|  | Кредитный остаток | Специальные накопления для основной суммы | Кредитный остаток | Специальные накопления для основной суммы | Кредитный остаток         | Специальные накопления для основной суммы |
| Лесное хозяйство, сельское хозяйство               | 1 825             | 518                                       | 5 555             | 45  | 3 690                     | 282                                       |
| Производство, перерабатывающая промышленность      | 9 515             | 564                                       | 9 208             | 662                                       | 9 362                     | 613                                       |
| Торговля   | 30 558            | 10 301                                    | 29 146            | 10 756                                    | 29 852                    | 10 529                                    |
| Транспорт  | 17 563            | 3 806                                     | 38 455            | 1 987                                     | 28 009                    | 2 897                                     |
| Финансовые услуги                                  | 5 297             | 2 684                                     | 4 343             | 3 168                                     | 4 820                     | 2 926                                     |
| Операции с недвижимым имуществом                   | 23 478            | 7 615                                     | 24 150            | 8 403                                     | 23 814                    | 8 009                                     |
| Строительство                                      | 6 584             | 4 470                                     | 6 547             | 4 595                                     | 6 566                     | 4 533                                     |
| Услуги проживания и питания                        | 1 595             | 1 595                                     | 3 259             | 1 387                                     | 2 427                     | 1 491                                     |
| Прочие услуги                                      | 2 364             | 0   | 709               | 0   | 1 537                     | 0   |
| Физические лица, овердрафты                        | 3 617             | 3 020                                     | 12 230            | 3 054                                     | 7 924                     | 3 037                                     |
| Общий размер рисковых сделок                       | 102 396           | 34 573                                    | 133 598           | 34 052                                    | 117 997                   | 34 313                                    |

| Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по отраслям | 31.12.2015        |   | 31.12.2016        |   | Средний объем в 2016 году |   |
|--|-------------------|---|-------------------|---|---------------------------|---|
|  | Кредитный остаток | Специальные накопления для основной суммы | Кредитный остаток | Специальные накопления для основной суммы | Кредитный остаток         | Специальные накопления для основной суммы |
| Лесное хозяйство, сельское хозяйство                                       | 1 050             | 518                                       |                   |   | 525                       | 259                                       |
| Производство, перерабатывающая промышленность                              | 1 567             | 564                                       | 1 434             | 662                                       | 1 501                     | 613                                       |
| Торговля   | 2 793             | 2 774                                     | 1 963             | 1 964                                     | 2 378                     | 2 369                                     |
| Транспорт  | 7 100             | 2 141                                     | 3 343             | 1 987                                     | 5 222                     | 2 064                                     |
| Финансовые услуги  | 0                 | 0   | 0                 | 0   | 0                         | 0   |
| Операции с недвижимым имуществом   | 12 175            | 5 677                                     | 11 133            | 6 159                                     | 11 654                    | 5 918                                     |
| Строительство  | 5 338             | 4 470                                     | 5 476             | 4 595                                     | 5 407                     | 4 533                                     |
| Услуги проживания и питания  | 1 595             | 1 595                                     | 1 386             | 1 387                                     | 1 491                     | 1 491                                     |
| Физические лица, овердрафты  | 1 942             | 1 942                                     | 1 939             | 1 940                                     | 1 941                     | 1 941                                     |
| Общий размер рисковых сделок   | 33 559            | 19 681                                    | 26 674            | 18 690                                    | 30 117                    | 19 186                                    |

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

|  | 31.12.2015        |   | 31.12.2016        |   | Средний остаток 2016 году |   |
|--|-------------------|---|-------------------|---|---------------------------|---|
|  | Кредитный остаток | Специальные накопления для основной суммы | Кредитный остаток | Специальные накопления для основной суммы | Кредитный остаток         | Специальные накопления для основной суммы |
| Рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам *, EUR |                   |   |                   |   |                           |   |
| Болгария   | 753               | 27  |                   |   | 377                       | 14  |
| Китай  | 122               | 0   | 205               | 0   | 164                       | 0   |
| Германия   | 542               | 372                                       | 373               | 373                                       | 458                       | 373                                       |
| Грузия   | 0                 | 0   | 0                 | 0   | 0                         | 0   |
| Латвия   | 62 122            | 13 497                                    | 59 957            | 16 095                                    | 61 040                    | 14 796                                    |
| Монако   | 0                 | 0   | 24                | 0   | 12                        | 0   |
| Россия   | 6                 | 0   | 38 537            | 0   | 19 272                    | 0   |
| Украина  | 38 203            | 20 676                                    | 33 203            | 17 585                                    | 35 703                    | 19 131                                    |
| США  | 648               | 0   | 765               |   | 707                       | 0   |
| Гонг Конг  |                   |   | 535               |   |                           |   |
| Туркменистан   |                   |   | 2                 |   |                           |   |
| Израиль  |                   |   | 2                 |   |                           |   |
| Прочие   | 0                 | 0   | 1                 |   | 1                         | 0   |
| Общий размер рисковых сделок   | 102 396           | 34 573                                    | 133 598           | 34 052                                    | 117 997                   | 34 313                                    |

|  | 31.12.2015        |   | 31.12.2016        |   | Средний остаток в 2016 году |   |
|--|-------------------|---|-------------------|---|-----------------------------|---|
|  | Кредитный остаток | Специальные накопления для основной суммы | Кредитный остаток | Специальные накопления для основной суммы | Кредитный остаток           | Специальные накопления для основной суммы |
| Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам *, EUR |                   |   |                   |   |                             |   |
| Германия   | 372               | 372                                       | 372               | 372                                       | 372                         | 372                                       |
| Латвия   | 22 917            | 11 403                                    | 21 098            | 13651                                     | 22 008                      | 12 527                                    |
| Украина  | 10 270            | 7 905                                     | 5 204             | 4667                                      | 7 737                       | 6 286                                     |
| Итого рисковых сделок  | 33 559            | 19 681                                    | 26 674            | 18 690                                    | 30 117                      | 19 186                                    |

### Операционный риск

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

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

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

Основные элементы управления операционным риском:

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

### **Рыночный риск**

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

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

### **Риск позиции**

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

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

Основные элементы управления Риском позиции:

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

## **Риск процентных ставок**

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

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

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

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

## **Валютный риск**

Деятельность Банка подвержена риску смены обменных курсов, задействованных в деятельности Банка основных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на денежный поток Банка. Банк контролирует активы и обязательства зарубежных валют, чтобы избежать несоразмерного риска валют. Правление устанавливает лимиты открытых позиций Банка, надзор за которыми выполняется ежедневно. Законодательство Латвии установило, что открытая позиция зарубежных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не должна превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция зарубежных валют не должна превышать 20% от собственного капитала. В течение 2016 года у Банка не было нарушений данных установленных лимитов.

Оценка риска зарубежных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

### **Риск ликвидности**

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

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

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

При измерении риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценивается сроковая структура имеющихся и планируемых активов, пассивов и внебалансовых обязательств в разрезе финансовых инструментов, для различных интервалов срока, принимая во внимание, как общий размер, так и величину для каждой валюты в отдельности, в которой банк выполняет существенный объем сделок (т.е. валюты, удельный вес которых в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которые имеют неликвидный рынок

- определяются показатели ликвидности, которые используются для анализа и контроля риска ликвидности
- устанавливаются внутренние лимиты:
  - для нетто позиций сроковой структуры ликвидности активов и пассивов в евро и в любой зарубежной валюте, в которой банк проводит существенный объем сделок (т.е. валюты, удельный вес которой в активах/пассивах Банка превышает 5%) или которая имеет неликвидный рынок
  - для концентрации вложений
  - для других показателей ликвидности, которые банк установил для контроля риска ликвидности
- выполняется стресс-тестирование.

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

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

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

Методами (основными элементами) управления риском ликвидности являются:

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

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

### **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.

### **Достаточность капитала**

Достаточность капитала отображает те ресурсы капитала Банка, которые необходимы для предохранения от рисков, связанных с активами и внебалансовыми статьями.

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 установлены минимальные регулирующие требования капитала в соответствии с Правилами расчета минимальных требований капитала, рассчитывается, используя следующие подходы или методы:

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартизированным подходом
- 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 рисковых сделок, согласно которым подразделяются рисковые банковские сделки, номинируются ВАОК. Если у Банка нет сделок, которые входят в какую-либо из категорий рисковых сделок, то тогда для данной категории ВАОК номинируется в том случае, когда появляется фактическая рисковая сделка (-и) по данным категориям.

**Для категорий рисковых сделок номинируются следующие ВАОК**

| <b>Категория рисковых сделок</b>   | <b>Номинированная- (ые) ВАОК</b>  |
|--|---|
| Требования к центральным правительствам и к центральным банкам (ЦП и ЦБ)                               | FitchRatings<br>Standard&Poor's Ratings Services<br>Moody's Investors Service |
| Требования к учреждениям, за исключением таковых, для которых доступен краткосрочный рейтинг           | FitchRatings<br>Standard&Poor's Ratings Services<br>Moody's Investors Service |
| Требования к коммерческим обществам за исключением таковых, для которых доступен краткосрочный рейтинг | FitchRatings<br>Standard&Poor's Ratings Services<br>Moody's Investors Service |
| Просроченные рисковые сделки   | FitchRatings<br>Standard&Poor's Ratings Services<br>Moody's Investors Service |
| Требования к учреждениям и коммерческим обществам с краткосрочными рейтингами                          | FitchRatings<br>Standard&Poor's Ratings Services<br>Moody's Investors Service |
| Прочие требования  | FitchRatings<br>Standard&Poor's Ratings Services<br>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.

Другими существенными рисками Банка, для которых не установлены минимальные регулирующие требования капитала, но относительно которых Банк оценивает необходимость расчета требований капитала, являются следующие:

- риск процентных ставок
- риск ликвидности
- риск концентрации
- риск легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- остальные риски (в т.ч. риск соответствия деятельности, стратегический риск, риск репутации).

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия дополнительных рисков, Банк устанавливает резерв капитала для обеспечения того, что капитал Банка является достаточным в случае наступления возможных неблагоприятных событий, а также, для того чтобы обеспечить то, что капитал Банка является достаточным в течение всего экономического цикла, т.е., в период экономического подъема Банк создает резерв капитала для покрытия убытков, которые могут возникнуть в период экономического спада. Резерв капитала Банк устанавливает минимум в размере 10 процентов от общей суммы регулирующих минимальных требований капитала.

Методы обеспечения достаточного размера необходимого общего капитала:

- выполнение норматива достаточности капитала
- анализ выполнения норматива достаточности капитала
- поддержание целевого уровня достаточности капитала
- определение и планирование размера общего капитала, необходимого для покрытия существенных рисков, присущих текущей и планируемой деятельности Банка
- оценка и анализ всех существенных рисков
- разработка сценариев стресс-тестов, проведение стресс-тестов и анализ полученных результатов
- разработка плана преодоления кризиса капитала.

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2016 года составлял 30,51% (на 31 декабря 2015 года - 23,26%), который превышает установленный Регуллой (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета минимум и минимальную сумму резерва сохранения капитала (10.5%), когда соотношение собственного капитала к взвешенным по рискам активам и внебалансовым позициям должно быть не менее 8% и резерв сохранения капитала должен быть не менее 2.5%. В конце 2016 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка новое индивидуальное требование капитала в размере 13.7%. Банк соблюдает и исполняет данное индивидуальное требование капитала.

#### **Обобщение результатов оценки достаточности капитала на 31.12.2016**

Капитал, необходимый для покрытия рисков, тыс. EUR

|                                       | <b>Минимальные регулирующие требования капитала</b> | <b>Оценка Банка относительно размера необходимого капитала</b> |
|---------------------------------------|---|--|
| Кредитный риск                        | 12 865  | 12 865   |
| Рыночные риски, в т.ч.                | 1 246   | 1 246  |
| Валютный риск                         | 200   | 200  |
| Торгуемые долговые инструменты, акции | 1 046   | 1 046  |

|  |               |                |
|--|---------------|----------------|
| Операционный риск  | 2 238         | 2 238          |
| Другие существенные риски Банка, для которых не установлены минимальные регулирующие требования капитала |               | 10 040         |
| Резерв капитала  |               | 1 635          |
| <b>Всего</b>   | <b>16 349</b> | <b>29 895*</b> |

\*Принимая во внимание индивидуальные требования капитала, установленные КРФК, и требования Pillar II.

Размер имеющегося в распоряжении Банка капитала, тыс. EUR

|  |                                    |
|--|------------------------------------|
| <b>Собственный капитал</b>                                 | <b>Определение капитала Банком</b> |
| 62 361   | 62 361                             |
| Недостаток/излишек капитала в соответствии с оценкой банка | 32 466                             |

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

| Кредитный риск: категории рисковых сделок                             | Рисковые сделки до уменьшения кредитного риска | Обеспечение (простой метод) | Рисковые сделки после уменьшения кредитного риска | Взвешенная по рискам величина (стоимость) рисковых сделок |
|---|--|-----------------------------|---|---|
| <b>Требования к центральным правительствам или центральным банкам</b> | <b>147 837</b>                                 | <b>0</b>                    | <b>147 837</b>                                    | <b>0</b>  |
| 0% степень риска  | 147 837  | 0                           | 147 837   | 0   |
| <b>Требования к учреждениям</b>                                       | <b>66 986</b>                                  | <b>0</b>                    | <b>66 986</b>                                     | <b>14 520</b>   |
| 20% степень риска   | 63 248   | 0                           | 63 248  | 12 650  |
| 50% степень риска   | 3 739  | 0                           | 3 739   | 1 870   |
| <b>Требования к коммерческим обществам</b>                            | <b>140 347</b>                                 | <b>27 142</b>               | <b>140 200</b>                                    | <b>99 350</b>   |
| 0% степень риска  | 0  | 0                           | 26 992  | 0   |
| 20% степень риска   | 0  | 0                           | 3   | 0   |
| 100% степень риска  | 111 994  | 4 951                       | 107 043   | 92 214  |
| 150% степень риска  | 28 353   | 22 191                      | 6 162   | 7 136   |
| <b>Сделки высокого риска</b>  | <b>11 046</b>                                  | <b>2 800</b>                | <b>11 046</b>                                     | <b>11 352</b>   |
| 0% степень риска  | 0  | 0                           | 2 800   | 0   |
| 100% степень риска  | 0  | 0                           | 0   | 0   |
| 150% степень риска  | 11 046   | 2 800                       | 8 246   | 11 352  |

|   |                |               |                |                |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Просроченные<br/>рисковые сделки</b> | <b>9105</b>    | <b>0</b>      | <b>9 004</b>   | <b>9 132</b>   |
| 0% степень риска                        | 0              | 0             | 0              | 0              |
| 100% степень риска                      | 8 850          | 0             | 8 749          | 8 749          |
| 150% степень риска                      | 255            | 0             | 255            | 383            |
| <b>Прочие требования</b>                | <b>27 953</b>  | <b>0</b>      | <b>27 953</b>  | <b>26 273</b>  |
| 0% степень риска                        | 1 640          | 0             | 1 640          | 0              |
| 20% степень риска                       | 50             | 0             | 50             | 10             |
| 100% степень риска                      | 26 263         | 0             | 26 263         | 26 263         |
| <b>Долевые ценные<br/>бумаги</b>        | <b>189</b>     | <b>0</b>      | <b>189</b>     | <b>189</b>     |
| 100% степень риска                      | 189            | 0             | 189            | 189            |
| <b>Итого</b>                            | <b>403 463</b> | <b>29 942</b> | <b>403 215</b> | <b>160 816</b> |

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

| <b>Кредитный риск:<br/>категории рисковых<br/>сделок</b>                          | <b>Рисковые сделки<br/>до уменьшения<br/>кредитного риска</b> | <b>Обеспечение<br/>(простой метод)</b> | <b>Рисковые сделки<br/>после уменьшения<br/>кредитного риска</b> | <b>Взвешенная по<br/>рискам величина<br/>(стоимость)<br/>рисковых сделок</b> |
|---|---|--|--|--|
| <b>Требования к<br/>центральный<br/>правительствам или<br/>центральный банкам</b> | 0   | 0                                      | 0  | 0  |
| 0% степень риска  | 0   | 0                                      | 0  | 0  |
| <b>Требования к<br/>учреждениям</b>   | 14 520  | 13 967                                 | 19 334   | 33 938   |
| 20% степень риска   | 12 650  | 11 708                                 | 17 941   | 29 778   |
| 50% степень риска   | 1 870   | 2 259                                  | 0  | 0  |
| 100% степень риска  | 0   | 0                                      | 1 393  | 4 160  |
| <b>Требования к<br/>коммерческим<br/>обществам</b>                                | 99 350  | 90 565                                 | 74 069   | 92 192   |
| 0% степень риска  | 0   | 0                                      | 0  | 0  |
| 20% степень риска   | 0   | 1                                      | 2  | 2  |
| 100% степень риска  | 92 214  | 80 379                                 | 65 148   | 80 873   |
| 150% степень риска  | 7 136   | 10 185                                 | 8 919  | 11 317   |
| <b>Сделки высокого риска</b>  | 11 352  | 12 050                                 | 13 668   | 15 946   |
| 0% степень риска  | 0   | 0                                      | 0  | 0  |
| 150% степень риска  | 11 352  | 12 050                                 | 13 668   | 15 946   |
| <b>Просроченные рисковые<br/>сделки</b>   | 9 132   | 8 295                                  | 10 161   | 8 698  |
| 100% степень риска  | 8 749   | 6 817                                  | 4 129  | 2 829  |
| 150% степень риска  | 383   | 1 478                                  | 6 032  | 5 869  |
| <b>Долевые ценные бумаги</b>  | 189   | 372                                    | 920  | 230  |
| 100% степень риска  | 189   | 372                                    | 920  | 230  |
| <b>Прочие требования</b>  | 26 273  | 23 581                                 | 19 137   | 19 576   |
| 0% степень риска  | 0   | 0                                      | 0  | 0  |
| 20% степень риска   | 10  | 78                                     | 0  | 28   |
| 100% степень риска  | 26 263  | 23 503                                 | 19 137   | 19 548   |
| <b>Итого</b>  | <b>160 816</b>  | <b>148 830</b>                         | <b>137 288</b>   | <b>170 350</b>   |

## Финансовый рычаг

| Расчет финансового рычага  | тыс. EUR |
|--|----------|
| Сделка по финансированию ценных бумаг (ФЦБ) - рисковая сделка согласно статье 220 Регламента № 575/2013 (ЕС) (далее в тексте - KPR)                                  |          |
| ФЦБ рисковая сделка согласно статье 222 KPR  |          |
| Производные инструменты: рыночная стоимость  | 483      |
| Производные инструменты: метод увеличения рыночной стоимости   | 1 048    |
| Производные инструменты: метод первоначальной суммы риска  | 0        |
| Неиспользованные кредитные возможности, которые в любое время можно отменить безусловно и без уведомления  | 0        |
| Относящиеся к торговле внебалансовые статьи среднего/низкого риска   | 0        |
| Относящиеся к торговле внебалансовые статьи среднего риска и относящиеся к финансированию внебалансовые статьи, официально поддерживаемые экспортным финансированием | 0        |
| Прочие внебалансовые статьи  | 10 044   |
| Другие активы  | 500 941  |
| Капитал первого уровня – определение, принятое в полном объеме   | 35 429   |
| Капитал первого уровня – прочие определения  | 35 429   |
| 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   | -525*    |
| Финансовый рычаг при применении в полном объеме принятого определения капитала первого уровня, %   | 6.92%    |
| Финансовый рычаг при применении прочих определений капитала первого уровня, %  | 6.92%    |

### \* нематериальные активы

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

По сравнению с 2015 годом в 2016 году портфель вкладов Банка уменьшился на 27% и в конце года составил 428,5 млн EUR, в свою очередь, объем активов уменьшился на 21% и 31 декабря 2016 года достиг 501,8 млн EUR.

Кредитный портфель Банка на 31 декабря 2016 года составлял 134,5 млн. EUR. В отчетный период Клиенты погасили обязательства на сумму 22,24 млн. EUR, в тоже время Банк выдал новые кредиты в размере 51,6 млн. EUR и подписал договора о выдаче ещё 8,68 млн. EUR.

Объем собственного капитала по сравнению с 2015 годом увеличился и на конец 2016 года составил 62,4 млн EUR (31 декабря 2015 года – 45,7 млн. EUR).

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

| Государства    | Первоначальная сумма рисковой сделки до коррекции степени риска | Специфически е коррекции кредитного риска (для накоплений) | Стоимость рисковой сделки | Средневзвешенная стоимость рисковой сделки |
|----------------|---|--|---------------------------|--|
| Армения        | 1   | 0  | 1                         | 1  |
| Бельгия        | 20  | 0  | 20                        | 20   |
| Болгария       | 1 153   | 0  | 233                       | 233  |
| Швейцария      | 33 347  | 0  | 33 347                    | 6 670                                      |
| Китай          | 7 643   | 0  | 4 655                     | 1 602                                      |
| Чехия          | 2   | 0  | 2                         | 0  |
| Германия       | 7 504   | 585  | 2 919                     | 3 103                                      |
| Дания          | 3 578   | 0  | 3 578                     | 716  |
| Доминика       | 454   | 0  | 454                       | 0  |
| Великобритания | 1 762   | 0  | 1 759                     | 1 748                                      |
| Грузия         | 7 761   | 0  | 7 761                     | 7 761                                      |
| Гонг Конг      | 1   | 0  | 1                         | 1  |
| Израиль        | 8   | 0  | 5                         | 5  |
| Япония         | 923   | 0  | 923                       | 185  |
| Латвия         | 266 336   | 16 830   | 242 343                   | 67 958                                     |
| Монако         | 240   | 0  | 132                       | 132  |
| Россия         | 45 209  | 0  | 45 142                    | 45 511                                     |
| Турция         | 1 378   | 0  | 1 378                     | 1 378                                      |
| Украина        | 60 214  | 17 786   | 40 519                    | 22 796                                     |
| США            | 960   | 0  | 960                       | 960  |
| Польша         | 171   | 0  | 171                       | 34   |
| <b>Итого</b>   | <b>438 665</b>  | <b>35 201</b>  | <b>386 303</b>            | <b>160 814</b>                             |

**Политика оплаты труда**

**О политике и практике оплаты труда**

Целью Политики оплаты труда Банка является определение основных принципов оплаты труда в соответствии со стратегией развития, направлением деятельности Банка и профилем риска.

Цель политики оплаты труда – привлечь и удержать лучших работников. Политика оплаты труда относится ко всем банковским работникам, а также работникам представительств в Украине, до тех пор, пока она соответствует требованию законодательств конкретной страны.

Совет Банка определяет и утверждает основные принципы Политики оплаты труда, является ответственным за внедрение Политики и контроль ее выполнения, в свою очередь, Правление Банка отвечает за соблюдение основных принципов Политики оплаты труда.

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

- не способствовала бы принятию риска выше указанного в стратегии по управлению рисками
- способствовала бы укреплению капитала банка

- соответствовала бы нормам этики, долгосрочным интересам, а также способствовала бы преосторожному; и эффективному управлению рисками
- соответствовала бы интересам вкладчиков и клиентов.

Система оплаты труда состоит из 2 частей: основная зарплата/фиксированная часть оплаты труда и блага. Фиксированная часть оплаты труда устанавливается каждому сотруднику в зависимости от его компетентности и опыта, а также в соответствии с ограничениями по интервалу зарплаты на конкретной должности. Банк предлагает такой пакет благ, который мотивировал бы сотрудников на качественное выполнение своих обязанностей и долгосрочное сотрудничество.

В таблице приведены выплаченные суммы зарплат без взносов обязательного государственного страхования и других существующих государственных налоговых взносов. В 2016 году не было выплачено компенсаций по за начало трудовых отношений.

#### Информация о заработной плате работников в 2016 году

| Название показателя                 | Совет   | Правление | Инвестиционные услуги | Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих обществ | Управление активами | Функция корпоративной поддержки | Функция внутреннего контроля | Остальные виды деятельности |
|-------------------------------------|---------|-----------|-----------------------|---|---------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Численность работников в конце года | 5       | 5         | 1                     | 9   | 0                   | 155                             | 6                            | 13                          |
| Совокупная заработная плата, EUR    | 184 481 | 432 059   | 0                     | 184 118   | 0                   | 2 771 380                       | 187 150                      | 124 732                     |
| в т. ч. переменная часть зарплаты   | 0       | 0         | 0                     | 0   | 0                   | 0                               | 0                            | 0                           |

**Информация по заработной плате работникам, влияющих на профиль риска банка 2016 году (EUR)**

|                                  | Название показателя  | Совет   | Правление | Инвестиционные услуги | Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих обществ | Управление активами | Функция корпоративной поддержки | Функция внутреннего контроля | Остальные виды деятельности |
|----------------------------------|--|---------|-----------|-----------------------|---|---------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
|                                  | Количество работников, влияющих на профиль риска учреждения, в конце года                            | 5       | 5         | 0                     | 0   | 0                   | 0                               | 3                            | 0                           |
|                                  | в том числе количество работников высшего руководящего состава, влияющих на профиль риска учреждения | 0       | 0         | 0                     | 0   | 0                   | 0                               | 3                            | 0                           |
| <b>Постоянная часть зарплаты</b> | Совокупная постоянная часть зарплаты   | 184 481 | 432 059   | 0                     | 0   | 0                   | 0                               | 122 580                      | 0                           |
|                                  | в т. ч. деньги и другие платежные средства   | 184 481 | 432 059   | 0                     | 0   | 0                   | 0                               | 122 580                      | 0                           |
|                                  | в т. ч. акции и связанные с ними инструменты   |         |           |                       |   |                     |                                 |                              |                             |
|                                  | в т. ч. другие инструменты   |         |           |                       |   |                     |                                 |                              |                             |
| <b>Переменная часть зарплаты</b> | Совокупная переменная часть зарплаты   |         |           |                       |   |                     |                                 |                              |                             |
|                                  | в т. ч. деньги и другие платежные средства   |         |           |                       |   |                     |                                 |                              |                             |
|                                  | в т. ч. акции и связанные с ними инструменты   |         |           |                       |   |                     |                                 |                              |                             |
|                                  | в т. ч. другие инструменты   |         |           |                       |   |                     |                                 |                              |                             |

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

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

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