Regional Investment Bank

AS “Reģionālā investīciju banka”

Pilar III

раскрытие информации, 2024 год

Содержание

Введение ... 3

Информация о Банке ... 3

Раскрытие информации об основных показателях и отчёт о взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок ... 3

Управление рисками и мероприятия управления ... 6

Управление рисками ... 6

Информация о мероприятиях управления ... 8

Собственный капитал ... 9

Переходный период для смягчения влияния внедрения IFRS9 ... 18

О требованиях ликвидности ... 18

Кредитный риск, остаточный риск и качество активов ... 32

Информация о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска ... 37

Рыночный риск ... 43

Риск позиции ... 43

Риск процентных ставок ... 44

Валютный риск ... 45

Операционный риск ... 45

Политика и практика вознаграждения (оплаты труда) ... 47

Введение

Отчет о раскрытии информации подготовлен согласно требованиям параграфа 36^3 части (3) закона о кредитных учреждениях Латвийской Республики и требованиям раздела 8 Регулы Европейского Парламента и Совета от (ES) № 575/2013, согласно периодичности, указанной в пункте 2 пункта 443 с. Этот отчет дополняет годовой отчет информацией об основных показателях и взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок, о целях и политике управлении рисками Банка, достаточности капитала и требованиях ликвидности, о сделках кредитного риска, риске снижения возвратной стоимости и качестве кредитов, о применении подходов к оценке рыночного риска, об операциональном риске и о политике оплаты труда.

Информация о Банке

В данном консолидированном отчете отражены показатели деятельности AS "Reģionālā investīciju banka" (Банк). Банк является зарегистрированным в Латвийской Республике акционерным обществом. Юридический адрес: ул. Ю. Алунана 2, Рига, LV-1010, зарегистрировано в Регистре предприятий 28 сентября 2001 года за № 40003563375.

Банк раскрывает эту информацию на индивидуальной основе и один раз в год и публикует ее на домашней странице Банка.

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

Таблица основных показателей EU KM1 (евро):

		a	e
		2024	**2023**
	Доступный собственный капитал (суммы)		
1	Основной капитал первого уровня (CET1)	55 221 143	53 055 799
2	Капитал первого уровня	55 221 143	53 055 799
3	Общий капитал	55 221 143	53 055 799
	Взвешенная по степени риска стоимость рисковых сделок		
4	Общая взвешенная по степени риска стоимость рисковых сделок	229 918 751	147 169 195
	Показатели капитала с учетом рисков (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок)		
5	Показатель основного капитала первого уровня CET1 (%)	24.02%	36.05%
6	Показатель капитала первого уровня CET1 (%)	24.02%	36.05%
7	Показатель общего капитала (%)	24.02%	36.05%
	Дополнительные требования собственного капитала для оценки рисков (за исключением риска чрезмерного рычага) (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок)		
EU 7.a	Дополнительные требования собственного капитала для оценки рисков (за исключением риска чрезмерного рычага) (%)	3.40%	3.50%
EU 7.b	в т. ч. которые образует основной капитал первого уровня (процентные пункты)	1.91%	1.96%

EU 7.c	в т. ч. которые образует капитал первого уровня (процентные пункты)	2.55%	2.63%
EU 7.d	Общие требования собственного капитала SREP (%)	11.40%	11.50%
	Требование объединенных резервов и общего капитала (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок)		
8	Резервы на сохранение капитала (%)	2.50%	2.50%
EU 8.a	Резервы на сохранение в связи с констатированным на уровне страны-участницы макропруденциальным или системным риском (%)	0%	0%
9	Специфические противоцикличные резервы капитала (%)	0.47%	0.15%
EU 9.a	Резервы системного риска (%)		
10	Резервы глобальных системно значимых учреждений (%)		
EU 10.a	Резервы других системно значимых учреждений (%)		
11	Требование объединенных резервов (%)	2.97%	2.65%
EU 11.a	Требования общего капитала (%)	14.37%	14.15%
12	Капитал первого уровня, доступный после выполнения общих требований собственного капитала SREP (%)	29 010 406	36 131 341
	Показатель рычага		
13	Мера общей стоимости рисковых сделок	492 812 736	476 911 793
14	Показатель рычага (%)	11.21%	11.12%
	Дополнительные требования собственного капитала для оценки риска чрезмерного рычага (процентное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок)		
EU 14.a	Дополнительные требования собственного капитала для оценки риска чрезмерного рычага (%)	0	0
EU 14.b	в т. ч. которые образует основной капитал первого уровня (процентные пункты)	0	0
EU 14.c	Общие требования показателя рычага SREP (%)	3.00%	3.00%
	Резервы показателя рычага и общее требование показателя рычага (как процентуальное соотношение к взвешенной по степени риска стоимости рисковых сделок)		
EU 14.d	Требование резервов показателя рычага (%)	3.00%	3.00%
EU 14.e	Общее требование показателя рычага (%)	3.00%	3.00%
	Показатель покрытия ликвидности		
15	Общие высококачественные ликвидные активы (HQLA) (взвешенная величина – средний показатель)	284 986 029	344 606 636
EU 16.a	Исходящие денежные потоки – общее взвешенное значение	185 992 592	209 815 176
EU 16.b	Входящие денежные потоки – общее взвешенное значение	12 716 340	6 815 031
16	Общие нетто исходящие денежные потоки (скорректированное значение)	173 276 252	203 000 144
17	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	164%	170%
	Показатель стабильного финансирования нетто (NSFR)		

18	Общее доступное стабильное финансирование	256 158 723	237 277 960
19	Общее необходимое стабильное финансирование	132 153 666	87 679 670
20	Показатель NSFR (%)	194 %	271%

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

		Общая стоимость рисковых сделок		**Общие требования капитала**
		a	b	c
		T	**T-1**	**T**
1	**Кредитный риск (за исключением CCR)**	193 207 897	121 997 996	15 456 632
2	в т. ч. стандартизированный подход	193 207 897	121 997 996	15 456 632
3	в т. ч. базовый IRB (F-IRB) подход			
4	в т. ч. подход группирования			
EU 4.a	в т. ч. долевые ценные бумаги в соответствии с упрощенным подходом степеней риска	0	0	0
5	в т. ч. продвинутый IRB (A-IRB) подход			
6	**Кредитный риск контрагента – CCR**			
7	в т. ч. стандартизированный подход			
8	в т. ч. метод внутренних моделей (IMM)			
EU 8.a	в т. ч. рисковые сделки с CCP			
EU 8.b	в т. ч. корректировка кредитной стоимости – CVA			
9	в т. ч. другой CCR			
10	Не применимо			
11	Не применимо			
12	Не применимо			
13	Не применимо			
14	Не применимо			
15	**Риск расчетов**			
16	**Рисковые сделки секьюритизации в неторговом портфеле (после применения максимального порогового значения)**			
17	в т. ч. SEC-IRBA подход			
18	в т. ч. SEC-ERBA (включая IAA)			
19	в т. ч. SEC-SA подход			
EU 19.a	в т. ч. 1250 % / отчисление			
20	**Риск позиции, риск иностранной валюты и риск товаров (рыночный риск)**	1 888 909	723 680	151 113
21	в т. ч. стандартизированный подход	1 888 909	723 680	151 113
22	в т. ч. IMA			
EU 22.a	Крупные рисковые сделки			
23	**Операционный риск**	34 821 945	24 447 519	2 785 756
EU 23.a	в т. ч. подход основного показателя	34 821 945	24 447 519	2 785 756
EU 23.b	в т. ч. стандартизированный подход			
EU 23.c	в т. ч. передовой подход к оценке			
24	**Суммы, не превышающие пороги отчислений (с применением 250 % степени риска)**			
25	Не применимо			

26	Не применимо			
27	Не применимо			
28	Не применимо			
29	**Итого (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25)**	**229 918 751**	**147 169 195**	**18 393 501**

Управление рисками и мероприятия управления

Управление рисками

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

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

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

Стратегия управления рисками Банка предусматривает:

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

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

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

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

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

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

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

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

По результатам проведенных стресс тестов в 2024 году, можно сделать вывод, что размер капитала и резерв ликвидности, соответствует текущей и планируемой деятельности Банка.

Резерв капитала OCR и дополнительного резерва капитала по состоянию на 31.12.2024 составил 16.4 млн евро (при индивидуальном требовании капитала 16.4%), резерв ликвидности оттока вкладов 205 млн. евро (при показателе ликвидности до 30 дней 50%).

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

Информация о мероприятиях управления

Согласно Статуту Банка: Совет состоит из пяти членов. Совет на время не более пяти лет выбирает собрание акционеров. При выборе Совета собрание акционеров следит за тем, чтобы общая компетенция всех членов совета позволяла Совету эффективно выполнять вверенные обязанности. Члены Совета в своем кругу выбирают председателя Совета и хотя бы одного заместителя.

Правление состоит из пяти членов. Член Правления выбирается на срок не более 5 лет. Членов Правления выбирает Совет. При выборе членов Правления, Совет следит за тем чтобы общая компетенция позволяла Правлению эффективно выполнять вверенные обязанности. Из членов Правления Совет выбирает председателя Правления.

Члены Правления Банка одновременно занимают следующие должности:

- Председатель Правления Банка (CEO);
- Член Правления Банка (CRO), Директор по управлению рисками;
- Член Правления Банка (CCO), ответственный за контроль соответствия деятельности и ПЛСППФТП член Правления Банка;
- Член Правления Банка;
- Член Правления Банка; руководитель Департамента по обслуживанию клиентов; руководитель представительства Банка в Украине).

В Политике оценки пригодности должностных лиц установлены критерии оценки пригодности членов правления и совета, которые нужно соблюдать при оценке соответствия выдвинутых или выбранных членов совета и правления, а также установлены мероприятия, которые проводятся в случаях, когда эти персоны не соответствуют определенной должности. В целях обеспечить разнообразия в составе Совета и Правления Банка во внимание принимается широкая персональная информация и личная компетентность. При оценке соответствия в отношении членов правления и совета принимается во внимание также то, что членам совета и правления необходимо уделять достаточное количество времени и сил для выполнения своих должностных обязанностей, члены совета и правления – каждый по отдельности и все вместе должны обладать особыми знаниями, опытом, компетенцией, пониманием и личными качествами необходимыми, чтобы надлежащим образом исполнять обязанности, возложенные на соответствующих членов Совета – надзор за работой Правления Банка и на членов Правления – управление деятельностью Банка. У членов Совета и Правления должно быть актуальное понимание о деятельности Банка на уровне, соответствующем их обязанностям, а также должно быть и понимание сфер, за которые они не несут непосредственной ответственности, но принимают на себя солидарную ответственность.

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

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

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

Принимая во внимание объем работы банка, сложность операций, специфику работы, а также организационную структуру в Банке не создан отдельный комитет по рискам. За надзор по рискам в Банке отвечает Совет. В 2024 году Совет Банка провел 14 заседаний Совета.

Собственный капитал

Состав собственного капитала EU CC1 (евро):

		a	c
		Суммы	**Источник, основанный на ссылочных номерах/буквах в балансе в соответствии с нормативным объемом консолидации**
	Основной капитал первого уровня: Инструменты и резервы		
1	Долевые инструменты и связанные с ними счета наценки эмиссии акций	32 334 756	h
	в т. ч.: Тип инструмента 1		
	в т. ч.: Тип инструмента 2		
2	Нераспределённая прибыль	23 636 244	
3	Накопленный прочий совокупный доход (и другие резервы)	166 333	
EU-3.a	Резервы под общие банковские риски		
4	*Сумма соответствующих позиций, упомянутых в пункте 3 статьи 484 CRR, и связанные с ними счета наценки эмиссии акций, на которые распространяется постепенное исключение из основного капитала первого уровня*		
5	Доля миноритарного участия (сумма, которая разрешена в консолидированном основном капитале первого уровня)		
EU-5.a	Независимо проверенная промежуточная прибыль за вычетом любых планируемых расходов или дивидендов		
6	**Основной капитал первого уровня до регулятивных корректировок**	56 137 333	
	Основной капитал первого уровня: Регулятивные корректировки		
7	Дополнительные корректировки стоимости (негативная сумма)		
8	Нематериальные активы (за вычетом соответствующих налоговых обязательств) (негативная сумма)	-792 487	a минус d
9	Не применимо		b минус e
10	Отложенные налоговые активы, реализация которых зависит от получения прибыли в будущем, за исключением вызванных временными разницами (за вычетом соответствующих налоговых обязательств, если выполнены условия пункта 3 статьи 38 CRR) (негативная сумма)		

11	Резервы справедливой стоимости, связанные с прибылью или убытками от позиций ограничения риска денежного потока для финансовых инструментов, которые не оцениваются по справедливой стоимости	-123 702	
12	Негативные суммы, вытекающие из расчетов суммы ожидаемых убытков		
13	Любое увеличение капитала, вытекающие из секьюритизированных активов (негативная сумма)		
14	Прибыль или убытки от оцененных по справедливой стоимости обязательств, возникающих вследствие изменений кредитного состояния самого учреждения		
15	Активы пенсионных фондов с установленными выплатами (негативная сумма)		
16	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах основного капитала первого уровня (негативная сумма)		
17	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, имеющих взаимное участие с учреждением и созданные для искусственного увеличения собственного капитала учреждения (негативная сумма)		
18	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение не имеет существенного вложения (сумма превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции) (негативная сумма)		
19	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение (сумма превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции) (негативная сумма)		
20	Не применимо		с минус f минус 10% от суммы интервала
EU-20.a	Стоимость рисковых сделок для указанных ниже статей, которые соответствуют степени риска в размере 1 250 %, если учреждение выбирает альтернативу отчисления		
EU-20.b	в т. ч.: существенное участие вне финансового сектора (негативная сумма)		
EU-20.c	в т. ч.: позиции секьюритизации (негативная сумма)		
EU-20.d	в т. ч.: неоплаченные поставки (негативная сумма)		

21	Отложенные налоговые активы, которые происходят из временных разниц (сумма не превышает порога в 10 %, за вычетом соответствующих налоговых обязательств, если выполнены условия пункта 3 статьи 38 CRR) (негативная сумма)		
22	Сумма, превышающая порог в 17,65 % (негативная сумма)		
23	в т. ч.: прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение		
24	Не применимо		
25	в т. ч.: активы отложенного налога, которые образуются из временных разниц		
EU-25.a	Убытки очередного финансового года (негативная сумма)		
EU-25.b	Планируемые налоги в связи со статьями основного капитала первого уровня, за исключением случая, если учреждение соответствующим образом адаптирует размер статей основного капитала первого уровня, насколько такие налоги снижают размер, в каком данные статьи можно использовать для покрытия рисков или убытков (негативная сумма)		
26	Не применимо		
27	Соответствующие отчисления дополнительного капитала первого уровня, которые превышают дополнительный капитал первого уровня учреждения (негативная сумма)		
27.a	Прочие нормативные корректировки		
28	**Основной капитал первого уровня: Общие регулятивные корректировки**	-916 189	
29	**Основной капитал первого уровня**	55 221 143	
	Основной капитал первого уровня: Инструменты		i
30	Долевые инструменты и связанные с ними счета наценки эмиссии акций		
31	в т. ч.: классифицированные как собственный капитал в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета		
32	в т. ч.: классифицированные как обязательства в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета		
33	Сумма соответствующих позиций, упомянутых в пункте 4 статьи 484 CRR, и связанные с ними счета наценки эмиссии акций, на которые распространяется постепенное исключение из дополнительного капитала первого уровня		

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

43	**Дополнительный капитал первого уровня: Общие регулятивные корректировки**		
44	**Дополнительный капитал первого уровня**		
45	**Капитал первого уровня (капитал первого уровня = основной капитал первого уровня + дополнительный капитал первого уровня)**	55 221 143	
	Капитал второго уровня: Инструменты		
46	Долевые инструменты и связанные с ними счета наценки эмиссии акций		
47	Сумма соответствующих позиций, упомянутых в пункте 5 статьи 484 CRR, и связанные с ними счета наценки эмиссии акций, на которые распространяется постепенное исключение из капитала второго уровня, как изложено в пункте 4 статьи 486 CRR		
EU-47.a	Сумма соответствующих статей, упомянутых в пункте 2 статьи 494a CRR, на которую распространяется постепенное исключение из капитала второго уровня		
EU-47.b	Сумма соответствующих статей, упомянутых в пункте 2 статьи 494b CRR, на которую распространяется постепенное исключение из капитала второго уровня		
48	Выпущенные дочерними компаниями и удерживаемые третьими лицами соответствующие инструменты собственного капитала, включенные в консолидированный капитал второго уровня (в том числе доли миноритарного участия и инструменты дополнительного капитала второго уровня, которые не включены в строки 5 или 34)		
49	в т. ч.: выпущенные дочерними компаниями инструменты, на которые распространяется постепенное исключение		
50	Корректировки кредитного риска		
51	**Капитал второго уровня до регулятивных корректировок**		
	Капитал второго уровня: Регулятивные корректировки		
52	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах капитала второго уровня и субординированные займы (негативная сумма)		
53	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах капитала второго уровня и субординированные займы обществ финансового сектора, имеющих взаимное участие с учреждением и созданные для искусственного увеличения собственного капитала учреждения (негативная сумма)		

54	Прямое, косвенное и синтетическое участие в инструментах капитала второго уровня и субординированные займы обществ финансового сектора, в которых учреждение не имеет существенного вложения (сумма превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции) (негативная сумма)		
54a	Не применимо		
55	Прямое, косвенное и синтетическое участие учреждения в инструментах капитала второго уровня и субординированные займы обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение (за вычетом соответствующих коротких позиций) (негативная сумма)		
56	Не применимо		
EU-56.a	Соответствующие отчисления обязательств, которые превышают статьи соответствующих обязательств учреждения (негативная сумма)		
EU-56.b	Другие регулятивные корректировки капитала второго уровня		
57	**Общие регулятивные корректировки капитала второго уровня**		
58	**Капитал второго уровня**		
59	**Общий капитал (общий капитал = капитал первого уровня + капитал второго уровня)**	55 221 143	
60	**Общая стоимость рисковых сделок**	229 918 751	
	Показатели и требования капитала, в т. ч. резервы безопасности		
61	**Основной капитал первого уровня**	24.02%	
62	**Капитал первого уровня**	24.02%	
63	**Общий капитал**	24.02%	
64	**Общие требования к основному капиталу первого уровня учреждения**	6 822 749	
65	в т. ч.: требования резервов на сохранение капитала	5 747 969	
66	в т. ч.: требование противоцикличных резервов капитала	1 074 780	
67	в т. ч.: требование резервов под системный риск		
EU-67.a	в т. ч.: требования резервов глобальных системно значимых учреждений (G-SNI) или других системно значимых учреждений (CSNI)		
EU-67.b	в т. ч.: дополнительные требования к дополнительному капиталу для предотвращения рисков, кроме риска чрезмерного рычага		

68	**Основной капитал первого уровня (процентное соотношение к стоимости рисковых сделок), доступный после выполнения минимальных требований капитала**	12.62%	
	Установленные в стране минимумы (если отличаются от Базельских III)		
69	Не применимо		
70	Не применимо		
71	Не применимо		
	Суммы, не превышающие пороги отчислений (до оценки риска)		
72	Прямое и косвенное участие в капитале и соответствующих обществ финансового сектора, в которых учреждение не имеет существенного вложения (сумма не превышает порог в 10 % и вычтены соответствующие короткие позиции)		
73	Прямое и косвенное участие учреждения в инструментах основного капитала первого уровня обществ финансового сектора, в которых учреждение имеет существенное вложение (сумма не превышает порог в 17,65 % и вычтены соответствующие короткие позиции)		
74	Не применимо		
75	Отложенные налоговые активы, которые происходят из временных разниц (сумма не превышает порога в 17,65 %, за вычетом соответствующих налоговых обязательств, если выполнены условия пункта 3 статьи 38 CRR)		
	Применяемые максимальные пороговые значения для включения накоплений в капитал второго уровня		
76	Корректировки кредитного риска, которые включены в капитал второго уровня в отношении рисковых сделок, к которым применяется стандартизированный подход (до применения максимального порогового значения)		
77	Максимальное пороговое значение для включения корректировок кредитного риска в капитал второго уровня в соответствии со стандартизированным подходом		
78	Корректировки кредитного риска, которые включены в капитал второго уровня в связи с рисковыми сделками, к которым применяется основанный на внутренних рейтингах подход (до применения максимального порогового значения)		
79	Максимальное пороговое значение для включения корректировок кредитного риска в капитал второго уровня в соответствии с основанным на внутренних рейтингах подходом		

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

Согласование нормативного капитала с балансом EU CC2 (евро):

	Баланс в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью	Ссылка
	На конец периода	
Активы		
Наличные денежные средства и остатки в центральных банках	165 472 104	
Активы торгового портфеля		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	846 171	
Производные финансовые инструменты		
Кредиты и авансы банкам	12 135 799	
Кредиты и авансы клиентам	155 474 073	
Договоры обратного РЕПО и прочее схожее кредитование под обеспечение		
Доступные для продажи финансовые инвестиции	122 855 811	
Текущие и отложенные налоговые активы		
Предоплата, накопленные доходы и другие активы	2 327 970	
Инвестиции в связанные предприятия и совместные предприятия		
Гудвил и нематериальные активы	792487	
в т. ч. гудвил		
в т. ч. прочие нематериальные активы (за исключением MSR)	792 487	
в т. ч. MSR		c
Основные средства	12 931 967	
Итого активы	**472 836 382**	
Обязательства		
Депозиты от банков	63 523 317	
Счета дебиторов	341 986 783	
Договоры РЕПО и прочее схожее заимствование под обеспечение		
Обязательства торгового портфеля		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	476 910	
Производные финансовые инструменты		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Начисления, отложенные доходы и прочие обязательства	2 673 061	
Текущие и отложенные налоговые обязательства	2 578 960	
в т. ч. отложенные налоговые обязательства (DTL), связанные с гудвилом		d
в т. ч. DTL, связанные с нематериальными активами (за исключением MSR)		e
в т. ч. DTL, связанные с MSR		f
Субординированные обязательства		

Накопления	460 020	
Пенсионные обязательства		
Итого обязательства	**411 699 051**	
Акционерный капитал		
Оплаченный уставной капитал	32 334 756	
в т. ч. сумма под основной капитал первого уровня	32 334 756	h
в т. ч. сумма под дополнительный капитал первого уровня		i
Нераспределенная прибыль	28 636 242	
Накопленный прочий совокупный доход	166 327	
Общий акционерный капитал	**61 137 331**	

Переходный период для смягчения влияния внедрения IFRS9

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

О требованиях ликвидности

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

Банк подвержен двум видам риска ликвидности:

- риск ликвидности финансирования (*funding liquidity risk*) – риск того, что Банк не сможет обеспечить имеющийся у него и будущий поток денежных средств и имеющееся и будущее обеспечение для нужд займа средств таким образом, чтобы не было угрозы повседневной деятельности Банка или общему финансовому положению Банка;
- риск ликвидности рынка (*market liquidity*) – риск того, что Банк не сможет продать свои финансовые активы в желаемый срок без существенных потерь из-за обвала или недостаточной глубины рынка (*market depth*).

Стратегия управления ликвидностью Банка является частью общей стратегии управления рисками Банка, а количественные показатели аппетита и толерантности к риску ликвидности, а также емкости риска интегрированы в общую структуру риск-аппетита Банка.

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

Основными направлениями Стратегии управления ликвидностью Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

возникновения краткосрочного или долгосрочного кризиса ликвидности, включая возможные источники финансирования.

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

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

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

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

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

Банк поддерживает ликвидные активы в достаточном объеме для выполнения своих обязательств. Основным источником финансирования Банка являются денежные средства до востребования. Текущие счета составляют более 90% клиентских вкладов, что уравновешивается большой долей ликвидных активов (на 31 декабря 2024 года примерно 63% составляют касса, денежные средства в Банке Латвии и ликвидные инструменты денежного рынка). Показатель ликвидности на 31 декабря 2024 года составил 76%. В 2024 году нарушений внешних ограничений ликвидности и существенных нарушений внутренних лимитов ликвидности, установленных Банком, не было. Результаты проведенных Банком стресс-тестов ликвидности показали, что дополнительные меры, предусмотренные планом действий по преодолению кризиса ликвидности и резерв ликвидности Банка, смогут обеспечить ликвидность и выполнение внутренних и внешних показателей в различных кризисных сценариях.

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Общее невзвешенное значение (среднее)				**Общее взвешенное значение (среднее)**			
EU 1a	Квартал, заканчивающийся (дата)	**31.12.2024**	**30.09.2024**	**30.06.2024**	**31.03.2024**	**31.12.2024**	**30.09.2024**	**30.06.2024**	**31.03.2024**
EU 1b	Количество единиц данных, используемых при расчете средних значений	12	12	12	12	12	12	12	12
Высококачественные ликвидные активы									
1	Всего высококачественных ликвидных активов (HQLA)					275 133 166	289 687 723	300 100 326	304 662 856
Денежные средства - отток									
2	Розничные депозиты и депозиты клиентов малого бизнеса, в том числе:	84 430 137	85 971 565	89 437 882	91 477 597	14 040 383	14 316 845	15 001 639	15 373 776
3	*Стабильные депозиты*								
4	*Менее стабильные депозиты*	84 430 137	85 971 565	89 437 882	91 477 597	14 040 383	14 316 845	15 001 639	15 373 776
5	Необеспеченное корпоративное финансирование	255 397 891	264 970 218	274 675 570	288 279 677	154 308 058	163 769 976	169 241 496	171 312 400
6	*Операционные депозиты (все контрагенты) и депозиты в сети кооперативных банков*								
7	*Не операционные депозиты (все контрагенты)*	255 397 891	264 970 218	274 675 570	288 279 677	154 308 058	163 769 976	169 241 496	171 312 400
8	*Необеспеченный долг*								
9	*Гарантированное корпоративное финансирование*					-	-	-	-
10	Дополнительные требования	32 288 881	26 310 564	21 214 704	19 507 414	3 228 930	2 751 098	2 241 512	2 070 741

11	*Оттоки, связанные с производными финансовыми инструментами и другими требованиями к обеспечению*	47	47	47	-	47	47	47	-
12	*Отток денежных средств, связанный с убытками финансирования по кредитам*								
13	*Кредитные возможности и возможности ликвидности*	32 288 835	26 310 517	21 214 658	19 507 414	3 228 883	2 751 052	2 241 466	2 070 741
14	Прочие договорные обязательства по финансированию	8 133 122	6 988 801	6 973 370	6 791 587	344 679	267 399	236 811	207 198
15	Прочие условные обязательства по финансированию	4 342 408	3 809 996	3 424 473	2 396 360	4 342 408	3 809 996	3 424 473	2 396 360
16	**Общий отток денежных средств**					176 264 459	184 915 315	190 145 931	191 360 476
Денежные средства - приток									
17	Обеспеченное кредитование (например, обратное репо)								
18	Притоки от полностью работающих экспозиций	27 055 678	27 027 708	29 361 966	32 701 250	21 766 273	21 814 143	23 747 942	26 577 689
19	Прочие входящие денежные потоки								
EU-19a	(Разница между общим взвешенным притоком и общим взвешенным оттоком, возникающим в результате операций в третьих странах, где существуют ограничения на переводы или которые выражены в неконвертируемых валютах)								

EU-19b	(Превышение притока денежных средств от связанной специализированной кредитной организации)								
20	**Общий входящий денежный поток**	27 055 678	27 027 708	29 361 966	32 701 250	21 766 273	21 814 143	23 747 942	26 577 689
EU-20a	*Полностью освобожденный приток*								
EU-20b	*Приток с ограничением 90%*								
EU-20c	*Приток с ограничением в 75%*	27 055 678	27 027 708	29 361 966	32 701 250	21 766 273	21 814 143	23 747 942	26 577 689
Общая скорректированная стоимость									
EU-21	Резерв ликвидности					275 133 166	289 687 723	300 100 326	304 662 856
22	Итого чистый отток денежных средств					154 498 185	163 101 172	166 397 989	164 782 787
23	Показатель покрытия ликвидности					178%	178%	180%	185%

Основным источником фондирования банка являются депозиты клиентов, поэтому на динамику показателя покрытия ликвидности в основном влияет деятельность вкладчиков, т.е. приток и отток средств, и соответствующие изменения качественных ликвидных активов. В депозитном портфеле на 31.12.2024 около 71% составляют вклады юридических лиц, 29% - вклады физических лиц. Резерв ликвидности в основном состоит из остатков на счетах в Банке Латвии и высококачественных долговых ценных бумаг.

Значение коэффициента покрытия ликвидности за отчетный период существенно не изменилось.

EU LIQ2: Показатель чистого стабильного фондирования (евро):

31.12.2024		a	b	c	d	e
		Невзвешенная стоимость по оставшемуся сроку				**Взвешенная стоимость**
		Без срока	**< 6 месяцев**	**6 месяцев < 1 год**	**≥ 1 год**	
Позиции доступного стабильного фондирования (ASF)						
1	Собственные средства и инструменты капитала	56 126 042				56 126 042
2	*Собственные средства*	56 126 042				56 126 042
3	*Другие инструменты капитала*					
4	Депозиты физических лиц и МСП		90 689 314	9 640 855	153 484	90 450 636
5	*Стабильные депозиты*					
6	*Менее стабильные депозиты*		90 689 314	9 640 855	153 484	90 450 636
7	Корпоративное финансирование		275 881 168	26 588 974	2 556 304	109 500 560
8	*Операционные депозиты*					
9	*Другое корпоративное финансирование*		275 881 168	26 588 974	2 556 304	109 500 560
10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		10 645 737	3 441	79 764	81 484
12	*NSFR деривативные обязательства*					
13	*Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в вышеуказанные категории*		10 645 737	3 441	79 764	81 484
14	**Общее доступное стабильное финансирование (ASF)**					256 158 723
Позиции требуемого стабильного фондирования (RSF)						
15	Высококачественные ликвидные активы (HQLA)					
EU-15a	Активы обремененные более чем на 12 м в cover pool					
16	Депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях для операционных целей					

17	Приносящие доход кредиты и ценные бумаги		36 207 530	23 264 173	99 533 807	110 323 212
18	*Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%*					
19	*Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям*		12 135 799	0	3	1 941 731
20	*Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:*		24 071 730	23 264 173	98 687 634	107 552 440
21	*С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску*		0	0	0	0
22	*Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:*					
23	*С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску*					
24	*Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не квалифицируются как HQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования*		0	0	846 171	829 042
25	Взаимозависимые активы					
26	Прочие активы:		24 108 728	8 093	1 386 151	18 159 163
27	*Физически торгуемые товары*					
28	*Активы, представленные в качестве резерва для деривативных*					

	контрактов и взносов в фонды ССР в случае дефолта					
29	*NSFR деривативные активы*					
30	*Производные обязательства NSFR до вычета вариационной маржи*					
31	*Все прочие активы, не включенные в вышеуказанные категории*		24 108 728	8 093	1 386 151	18 159 163
32	**Внебалансовые статьи**		22 970 140	3 547 910	20 646 040	3 671 290
33	**Всего RSF**					132 153 666
34	**Показатель чистого стабильного фондирования (%)**					194%

30.09.2024		a	b	c	d	e
		Невзвешенная стоимость по оставшемуся сроку				**Взвешенная стоимость**
		Без срока	**< 6 месяцев**	**6 месяцев < 1 год**	**≥ 1 год**	
Позиции доступного стабильного фондирования (ASF)						
1	Собственные средства и инструменты капитала	50 961 653				50 961 653
2	*Собственные средства*	50 961 653				50 961 653
3	*Другие инструменты капитала*					
4	Депозиты физических лиц и МСП		89 686 974	4 481 339	244 143	84 995 625
5	*Стабильные депозиты*					
6	*Менее стабильные депозиты*		89 686 974	4 481 339	244 143	84 995 625
7	Корпоративное финансирование		250 777 423	7 255 957	2 405 271	96 454 717
8	*Операционные депозиты*					
9	*Другое корпоративное финансирование*		250 777 423	7 255 957	2 405 271	96 454 717
10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		1 544 117	3 179	103 707	105 296
12	*NSFR деривативные обязательства*					
13	*Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в вышеуказанные категории*		1 544 117	3 179	103 707	105 296
14	**Общее доступное стабильное финансирование (ASF)**					232 517 292
Позиции требуемого стабильного фондирования (RSF)						
15	Высококачественные ликвидные активы (HQLA)					

EU-15a	Активы обремененные более чем на 12 м в cover pool					
16	Депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях для операционных целей					
17	Приносящие доход кредиты и ценные бумаги		29 359 391	20 197 936	85 001 780	95 421 424
18	*Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%*					
19	*Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям*		11 496 430	-	-	1 839 429
20	*Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:*		17 862 961	20 133 627	84 379 683	90 721 025
21	*С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску*		3 039 883	358 334	788 570	2 211 679
22	*Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:*					
23	*С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску*					
24	*Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не квалифицируются как HQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования*		-	64 309	622 096	649 291

25	Взаимозависимые активы					
26	Прочие активы:		20 116 610	3 876 370	1 288 301	18 004 744
27	*Физически торгуемые товары*					
28	*Активы, представленные в качестве резерва для деривативных контрактов и взносов в фонды ССР в случае дефолта*					
29	*NSFR деривативные активы*					
30	*Производные обязательства NSFR до вычета вариационной маржи*					
31	*Все прочие активы, не включенные в вышеуказанные категории*		20 116 610	3 876 370	1 288 301	18 004 744
32	**Внебалансовые статьи**		22 367 260	3 383 663	27 296 622	4 041 812
33	**Всего RSF**					117 467 980
34	**Показатель чистого стабильного фондирования (%)**					198%

30.06.2024		a	b	c	d	e
		Невзвешенная стоимость по оставшемуся сроку				**Взвешенная стоимость**
		Без срока	**< 6 месяцев**	**6 месяцев < 1 год**	**≥ 1 год**	
Позиции доступного стабильного фондирования (ASF)						
1	Собственные средства и инструменты капитала	50 699 376				50 699 376
2	*Собственные средства*	50 699 376				50 699 376
3	*Другие инструменты капитала*					
4	Депозиты физических лиц и МСП		90 497 058	3 026 637	167 294	84 338 619
5	*Стабильные депозиты*					
6	*Менее стабильные депозиты*		90 497 058	3 026 637	167 294	84 338 619
7	Корпоративное финансирование		240 780 350	3 056 560	3 744 613	94 713 986
8	*Операционные депозиты*					
9	*Другое корпоративное финансирование*		240 780 350	3 056 560	3 744 613	94 713 986
10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		6 909 526	-	37 492	37 492
12	*NSFR деривативные обязательства*					
13	*Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в*		6 909 526	-	37 492	37 492

	вышеуказанные категории					
14	**Общее доступное стабильное финансирование (ASF)**					229 789 472
Позиции требуемого стабильного фондирования (RSF)						
15	Высококачественные ликвидные активы (HQLA)					
EU-15a	Активы обремененные более чем на 12 м в cover pool					
16	Депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях для операционных целей					
17	Приносящие доход кредиты и ценные бумаги		42 628 353	16 399 954	72 841 412	84 052 967
18	*Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%*					
19	*Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям*		27 174 238	-	-	4 347 878
20	*Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:*		15 425 222	16 399 954	72 607 411	77 628 888
21	*С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску*		-	3 059 400	471 850	1 836 403
22	*Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:*					
23	*С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску*					

24	*Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не квалифицируются как HQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования*		28 893	-	234 001	239 799
25	Взаимозависимые активы					
26	Прочие активы:		23 818 675	74 056	1 367 803	17 898 003
27	*Физически торгуемые товары*					
28	*Активы, представленные в качестве резерва для деривативных контрактов и взносов в фонды ССР в случае дефолта*					
29	*NSFR деривативные активы*					
30	*Производные обязательства NSFR до вычета вариационной маржи*					
31	*Все прочие активы, не включенные в вышеуказанные категории*		23 818 675	74 056	1 367 803	17 898 003
32	**Внебалансовые статьи**		21 650 987	8 515 572	4 877 344	3 164 198
33	**Всего RSF**					105 115 167
34	**Показатель чистого стабильного фондирования (%)**					219%

31.03.2024		a	b	c	d	e
		Невзвешенная стоимость по оставшемуся сроку				**Взвешенная стоимость**
		Без срока	**< 6 месяцев**	**6 месяцев < 1 год**	**≥ 1 год**	
Позиции доступного стабильного фондирования (ASF)						
1	Собственные средства и инструменты капитала	53 782 313				53 782 313
2	*Собственные средства*	53 782 313				53 782 313
3	*Другие инструменты капитала*					
4	Депозиты физических лиц и МСП		92 710 734	1 602 839	180 423	85 062 639
5	*Стабильные депозиты*					
6	*Менее стабильные депозиты*		92 710 734	1 602 839	180 423	85 062 639
7	Корпоративное финансирование		312 578 276	72 535	1 067 296	92 148 917
8	*Операционные депозиты*					
9	*Другое корпоративное финансирование*		312 578 276	72 535	1 067 296	92 148 917

10	Взаимозависимые обязательства					
11	Другие обязательства		5 158 257	-	38 583	38 583
12	*NSFR деривативные обязательства*					
13	*Все прочие обязательства и инструменты капитала, не включенные в вышеуказанные категории*		5 158 257	-	38 583	38 583
14	**Общее доступное стабильное финансирование (ASF)**					231 032 452
Позиции требуемого стабильного фондирования (RSF)						
15	Высококачественные ликвидные активы (HQLA)					
EU-15a	Активы обремененные более чем на 12 м в cover pool					
16	Депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях для операционных целей					
17	Приносящие доход кредиты и ценные бумаги		41 436 795	16 658 421	58 452 917	69 670 212
18	*Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами под залог HQLA 1 уровня с дисконтом 0%*					
19	*Операции по финансированию доходных ценных бумаг с финансовыми клиентами, обеспеченные другими активами, и кредиты и авансы, предоставленные финансовым учреждениям*		27 282 009	-	-	4 365 121
20	*Приносящие доход кредиты нефинансовым корпоративным клиентам, кредиты частным клиентам, МСП и малому бизнесу, кредиты правительству и ПГС, в том числе:*		14 120 913	16 658 421	58 216 365	64 873 578
21	*С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску*		13 087	32 759	254 155	188 123

22	*Жилищные ипотечные кредиты, приносящие доход, в том числе:*					
23	*С весовым коэффициентом риска 35% или менее в соответствии со стандартизированным подходом Basel II к кредитному риску*					
24	*Другие кредиты и ценные бумаги, которые не находятся в состоянии дефолта и не квалифицируются как HQLA, включая акции и балансовые продукты торгового финансирования*		33 873	-	236 551	243 390
25	Взаимозависимые активы					
26	Прочие активы:		23 779 982	64 541	1 801 546	18 162 020
27	*Физически торгуемые товары*					
28	*Активы, представленные в качестве резерва для деривативных контрактов и взносов в фонды ССР в случае дефолта*					
29	*NSFR деривативные активы*					
30	*Производные обязательства NSFR до вычета вариационной маржи*					
31	*Все прочие активы, не включенные в вышеуказанные категории*		23 779 982	64 541	1 801 546	18 162 020
32	**Внебалансовые статьи**		10 440 758	4 119 528	6 029 696	2 470 528
33	**Всего RSF**					90 302 759
34	**Показатель чистого стабильного фондирования (%)**					256%

Кредитный риск, остаточный риск и качество активов

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

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

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

- соответствие установленным Советом Банка стратегическим целям Банка;
- поддержание собственного капитала и резервов ликвидности Банка на достаточном уровне для покрытия Кредитного риска и риска ликвидности;
- создание подходящей системы управления Кредитным риском и обеспечение эффективной функциональности, которая в том числе включает в себя:
  - разработку совокупности документов, устанавливающих ответственность руководства в процессе управления кредитным риском, в том числе за создание эффективной среды для управления кредитным риском;
  - понятные и четкие критерии для выдачи кредитов;
  - создание и поддержание эффективной системы оценки качества активов;
  - обеспечение соответствующего контроля за кредитным риском;
  - обеспечение постоянного контроля и администрирования кредитов, оценку и анализ кредитного риска, его мониторинг.

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

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

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

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

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

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

В контроль общей структуры кредитного портфеля входит определение уровня диверсификации и допустимых концентраций. Максимальная сумма кредитного портфеля зависит от объема

свободных кредитных ресурсов, т.е. от суммы долгосрочных обязательств и собственного капитала, наличия альтернативных видов вложения денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- производство и переработка,
- оптовая и розничная торговля;
- транспорт;
- логистику и хранение;
- лесное хозяйство и деревообработка;
- сельское хозяйство;
- строительство, в том числе инфраструктурных объектов;
- недвижимое имущество;
- гостиничный бизнес;
- сфера услуг;
- здравоохранение;
- фармация
- .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве 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.

Информация о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска

Банк показывает информацию о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска соответственно EBA “Руководящим указаниям о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска" соответственно шаблонам № 1, № 3, № 4 и № 9 по состоянию на 31.12.2024.

Кредитное качество пересмотренных сделках риска

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Брутто учетная стоимость / номинальная стоимость рисковых сделок, к которым применены мероприятия по пересмотру				**Накопленное обесценение, накопленные негативные изменения справедливой стоимости из-за кредитного риска и накоплений**		**Полученное обеспечение и полученные финансовые гарантии за пересмотренные рисковые сделки**	
		Приносящие доходы пересмотренные	**Не приносящие доходов пересмотренные**						
				В том числе такие, по которым не выполняются обязательства	В том числе со сниженной стоимостью	По приносящим доходы пересмотренным рисковым сделкам	По не приносящим доходов пересмотренным рисковым сделкам		В т. ч. обеспечение и финансовые гарантии, полученные по не приносящим доходов рисковым сделкам с мероприятиями по пересмотру
1	Кредиты и авансовые платежи	550 421	9 094 823	9 094 823	9 094 823	-3 248	- 138 968	9 503 027	8 955 855
2	*Центральные банки*								
3	*Центральное правительство*								
4	*Кредитные учреждения*								
5	*Другие финансовые общества*								
6	*Нефинансовые общества*	550 421	9 094 823	9 094 823	9 094 823	-3 248	- 138 968	9 503 027	8 955 855
7	*Домохозяйства*								
8	Долговые ценные бумаги								
9	Предоставленные кредитные обязательства								
10	***Итого***	**550 421**	**9 094 823**	**9 094 823**	**9 094 823**	**- 3 248**	**- 138 968**	**9 503 027**	**8 955 855**

По состоянию на 31.12.2024 года пересмотренные операции, не приносящие доход, составили 9.09 млн. евро, что в основном связано с экспозицией одного клиента в размере 8,8 млн евро, которая обеспечена залогом государственных ценных бумаг ЕС со степенью риска 0%.

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
	Брутто учетная стоимость / номинальная стоимость											
	Приносящие доходы рисковые сделки			**Не приносящие доходов рисковые сделки**								
		Нет просрочки или просрочка ≤30 дней	Просрочка >30 дней ≤90 дней		Признаки неспособности погасить задолженность в полном объеме, но срок не просрочен или просрочен ≤90 дней	Просрочка >90 дней ≤180 дней	Просрочка >180 дней ≤1 год	Просрочка >1 год ≤2 года	Просрочка >2 года ≤5 лет	Просрочка >5 лет ≤7 лет	Просрочка >7 лет	В том числе такие, по которым не выполняются обязательства
Кредиты и авансовые платежи	147 753 776	147 760 081		13 482 048	12 839 514	344 487	66 978	187 232			43 836	13 482 048
Центральные банки												
Центральное правительство												
Кредитные учреждения												
Другие финансовые общества												
Нефинансовые общества	144 628 051	144 628 051		13 348 918	12 817 199	344 487		187 232				13 348 918
В том числе МСП	120 303 796	120 303 796		13 348 918	12 817 199	344 487		187 232				13 348 918
Домохозяйства	3 125 734	3 125 734		133 130	22 316		66 978				43 836	133 130
Долговые ценные бумаги	122 855 811	122 855 811										
Центральные банки												
Центральное правительство	122 855 811	122 855 811										
Кредитные учреждения												
Другие финансовые общества												
Нефинансовые общества												
Внебалансовые рисковые сделки	46 174 104			1 172 050								1 172 050
Центральные банки												
Центральное правительство												
Кредитные учреждения												
Другие финансовые общества												
Нефинансовые общества	46 021 431			1 172 050								1 172 050
Домохозяйства	152 673											
Итого	**316 783 691**	**270 615 892**		**14 654 098**	**12 839 514**	**344 487**	**66 978**	**187 232**			**43 836**	**14 654 098**

Доля просроченных кредитов в 2024 году снизилась, что обусловлено погашением кредитов в 2024 году.

Несущие доходы и не несущие доходы рисковые сделки и связанные накопления

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)
	Брутто учетная стоимость / номинальная стоимость						**Накопленное обесценение, накопленные негативные изменения справедливой стоимости из-за кредитного риска и накоплений**						**Накопленные частичные списания**	**Полученные обеспечения и финансовые гарантии**	
	Приносящие доходы рисковые сделки			**Не приносящие доходов рисковые сделки**			**Приносящие доходы рисковые сделки – накопленное обесценение и накопления**			**Не несущие доходов рисковые сделки – накопленное обесценение, накопленные негативные изменения справедливой стоимости из-за кредитного риска и накоплений**				**По приносящим доходы рисковым сделкам**	**По не приносящим доходов рисковым сделкам**
		В т. ч. Этапа 1	В т. ч. Этапа 2		В т. ч. Этапа 2	В т. ч. Этапа 3		В т. ч. Этапа 1	В т. ч. Этапа 2		В т. ч. Этапа 2	В т. ч. Этапа 3			
Кредиты и авансовые платежи	147 753 776	144 398 147	3 355 641	13 482 048		13 482 048	- 1 730 251	- 1 622 890	- 107 361	- 4 031 501		- 4 031 501		142 366 377	9 450 546
Центральные банки															
Центральное правительство															
Кредитные учреждения															
Другие финансовые общества															
Нефинансовые общества	144 628 051	141 272 410	3 355 641	13 348 918		13 348 918	- 1 722 704	- 1 615 342	- 107 362	- 3 983 345		- 3 983 345		139 276 728	9 365 573
В том числе МСП	120 303 796	116 948 156	3 355 641	13 348 918		13 348 918	- 1 439 556	- 1 332 195	- 107 362	- 3 983 345		- 3 983 345		117 478 239	9 365 573
Домохозяйства	3 125 734	3 125 734		133 130		133 130	- 7 548	- 7 548		- 48 156		- 48 156		3 089 649	84 974
Долговые ценные бумаги	122 855 811	122 855 811													
Центральные банки															
Центральное правительство	122 855 811	122 855 811													
Кредитные учреждения															
Другие финансовые общества															
Нефинансовые общества															
Внебалансовые рисковые сделки	46 174 104	46 172 650	1 453	1 172 050		1 172 050	420 597	420 558	38	39 423		39 423		39 390 289	562 043

Центральные банки															
Центральное правительство															
Кредитные учреждения															
Другие финансовые общества															
Нефинансовые общества	46 021 431	46 019 977	1 453	1 172 050		1 172 050	418 975	418 974	38	39 423		39 423		39 265 120	562 043
Домохозяйства	152 673	152 673					1 584	1 584						125 169	
Итого	**316 783 691**	**313 426 608**	**3 357 094**	**14 654 098**		**14 654 098**	**- 1 309 654**	**- 1 202 332**	**- 107 323**	**- 3 992 078**		**- 3 992 078**	**-**	**181 756 666**	**10 012 589**

На конец 2024 года основные показатели NPL кредитов по сравнению с данными за 2022 год, удельный вес брутто NPL портфеля от общего брутто кредитного портфеля Банка снизился на 5,6 процентных пункта, что связано с погашением просроченных кредитов и с увеличением общего брутто кредитного портфеля Банка.

Обеспечение, полученное в результате перенятия и принудительного исполнения

		a)	b)
		Полученное в результате перенятия обеспечение	
		Стоимость на момент первоначального признания	**Накопленные негативные изменения**
1	Материальные основные средства (PP&E)	0	0
2	За исключением PP&E	1 693 461	-1 432 630
3	*Жилая недвижимость*	0	0
4	*Коммерческая недвижимость*	1 693 461	-1 432 630
5	*Движимое имущество (транспортные средства, суда и т. д.)*	0	0
6	*Долевые и долговые инструменты*	0	0
7	*Другие*	0	0
8	***Итого***	**1 693 461**	**-1 432 630**

Рыночный риск

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

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения на различные финансовые инструменты и выполняя анализы чувствительности, которые отображают влияние определенных рисков на активы и собственный капитал Банка. Требование рыночного риска банк рассчитывает согласно стандартизированному подходу.

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

		a
		Взвешенный объем рисовых сделок
	Прямые продукты	
1	Процентный риск (общий и специфический)	222 669
2	Риск акций (общий и специфический)	1 463 950
3	Риск зарубежных валют	202 290
4	Риск товаров	
	Опционные договора	
5	Упрощённый подход	
6	Delta+ метод	
7	Подход сценариев	
8	Секьюритизация	
9	**Итого**	1 888 909

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 — это текущее и возможное в будущем неблагоприятное влияние изменений процентных ставок, затрагивающих находящиеся в неторговом портфеле чувствительные к изменениям процентных ставок инструменты, на экономическую стоимость собственного капитала или чистые процентные доходы Банка, дополнительно принимая во внимание изменения рыночной стоимости оцениваемых по справедливой стоимости инструментов.

Управление процентным риском является неотъемлемой частью общей системы управления рисками. Аппетит, толерантность к риску процентных ставок и емкость риска являются частью структуры риск-аппетита Банка, и их количественные показатели интегрированы в стратегию управления рисками Банка. Стратегия и политика Банка по управлению процентным риском утверждается и пересматривается не реже одного раза в год Советом Банка, при этом Правление обеспечивает достижение целей, установленных в стратегии, а также надлежащее применение политики и процедур управления процентным риском.

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 анализируется текущее и будущее потенциальное неблагоприятное влияние изменения процентных ставок на экономическую стоимость собственного капитала или чистый процентный доход Банка, дополнительно принимая во внимание изменение рыночной стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, квартал выполняется стресс-тестирование риска процентных ставок. Разделение активов, обязательств и вне балансовых статей с установленным сроком по группам сроковых 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.

В процессе оценки процентного риска осуществляется расчет изменения экономической стоимости капитала в результате изменений процентных ставок в каждом из шести надзорных шоковых сценариев, а также изменения чистого процентного дохода в результате изменений

процентных ставок в каждом из двух надзорных шоковых сценариев согласно Делегированным регулам Комиссии (ЕС) 2024/856 и (ЕС) 2024/857.

Результат анализа стресс-тестов процентных ставок на 31.12.2024: максимальное негативное изменение экономической стоимости капитала составило -1 412 тысяч EUR или 2,83% от собственного капитала Банка, максимальное негативное изменение чистого процентного дохода составило -1 220 тысяч EUR или 2.44% от собственного капитала Банка.

Кроме того, в соответствии с требованиями ЕБА, расчет изменения справедливой стоимости проводился для ценных бумаг со сроком погашения более 12 месяцев в шоковых сценариях надзорного стресс-теста, что также повлияет на расчет прибыли/убытков в сценариях стресс-теста параллельно с отрицательными изменениями чистого процентного дохода. Максимально возможное отрицательное изменение справедливой стоимости в сценариях шокового стресс-теста на 31.12.2024 составляет -285 тыс. евро.

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 2024 года у Банка не было нарушений данных установленных лимитов.

Оценка риска зарубежных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

Операционный риск

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

Основные элементы управления операционным риском:

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

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

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

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

Основными элементами мониторинга Операционного риска являются:

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

Основными элементами контроля и минимизации операционного риска.

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

Основными методами контроля за Операционным риском являются:

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

Правление и Совет банка регулярно не реже раза в год рассматривает сообщение относительно управления Операционным риском в Банке (в т. ч. информацию о размерах и тенденциях

Операционного риска, влиянии риска на размер капитала и достаточность капитала Банка, другую необходимую информацию для принятия решений).

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

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

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

	a	b	c	d	e
Банковская деятельность	**Соответствующий показатель**			**Требования собственного капитала**	**Стоимость рисковых сделок**
	3-й год	**2-й год**	**прошедший год**		
Банковская деятельность, к которой применяется подход основного показателя	9 760 843	22 634 524	23 319 744	2 785 756	34 821 945

В таблице предоставлены аудированные данные.

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

Политика и практика вознаграждения (оплаты труда)

Совет Банка является главным структурным подразделением, контролирующим вознаграждение. В 2024 году Советом Банка были проведены 14 заседаний. Совет Банка определяет и утверждает основные принципы Политики вознаграждения (оплаты труда), отвечает за введение политики и надзор за ее соблюдением во внутренних процессах Банка, устанавливает вознаграждение членам Правления Банка, а также руководителю Отдела внутреннего аудита, руководителю Отдела надзора за соответствием деятельности, Директору по управлению рисками, руководителю представительства , а также сотрудникам, оплата труда которых равна или превышает наименьшее вознаграждение, установленное для кого-либо из членов Правления Банка, утверждает План работы внутреннего аудита касательно соответствия введения и соблюдения Политики вознаграждения (оплаты труда) утвержденным основным принципам, устанавливает порядок, в котором Совету представляются сообщения об осуществленных проверках функций внутреннего контроля и полученных результатах, а также о влиянии Политики вознаграждения (оплаты труда) на профиль риска Банка и качество управления рисками.

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

Раз в год Правление Банка или созданная Правлением Банка рабочая группа проводит самооценку, чтобы идентифицировать сотрудников, профессиональная деятельность которых

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

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

Цель Политики вознаграждения (оплаты труда) – установить основные принципы определения вознаграждения сотрудников Банка в соответствии со стратегией Банка, направлением деятельности и профилем риска Банка, чтобы привлечь и удержать лучших сотрудников. Задачей Политики вознаграждения (оплаты труда) является определение такой системы вознаграждения в Банке, которая бы обеспечила соответствие вознаграждения производительности сотрудника, согласованность и справедливость вознаграждения в Банке, соответствие и конкурентоспособность вознаграждения на рынке труда, а также соответствие вознаграждения равной, без половой дискриминации оплате труда сотрудникам Банка за выполнение одинаковой или равноценной работы. Решение об установлении фиксированной и переменной частей вознаграждения (оплаты труда) для идентифицированных сотрудников (руководителей структурных подразделений функций внутреннего контроля, членов Правления) принимаются Советом Банка, в свою очередь по остальным должностям профиля риска – Правлением Банка. Для оценки результативности работы идентифицированных сотрудников используются Карты целей и оценивается выполнение установленных в Картах целей показателей.

Политика вознаграждения (оплаты труда) пересматривается раз в год. Последние изменения были внесены в Политику вознаграждения (оплаты труда) 28 декабря 2024 года.

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

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

деятельности сотрудников должностей, влияющих на профиль риска, или информацию о ненадлежащим образом осуществляемой профессиональной деятельности.

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

Высшая граница переменной части вознаграждения может быть установлена в размере 80 % от постоянной части вознаграждения в отчетном году, если отдельным решением собрания акционеров не устанавливается другая максимальная высшая граница переменной части вознаграждения.

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

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

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

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

Если для идентифицированных сотрудников переменная часть вознаграждения, присваиваемая за отчетный год, превышает 50 000 EUR и одновременно составляет более одной трети от общего вознаграждения за год, не менее 40 % от переменной части вознаграждения откладывается на период не менее четырех лет.

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

- фактическая выплата переменной части вознаграждения, в т. ч. отложенной части, осуществляется или сотруднику предоставляется безотзывное право на таковую в соответствии с циклом деятельности Банка и рисками его деятельности, а также в случае,

если платеж соответствует финансовому состоянию Банка и результатам деятельности Банка, сотрудника должности, влияющей на профиль риска, и соответствующего структурного подразделения;

- если результаты финансовой деятельности ухудшаются или являются отрицательными, снижается выплата общего размера переменной части вознаграждения (в т. ч. отложенной части);
- если переменная часть вознаграждения предоставляется за результаты деятельности на основании данных, которые позднее оказались намеренно искаженными (злонамеренные действия), Банк запрашивает от сотрудника вернуть выплаченную переменную часть вознаграждения и полностью или частично снижает переменную часть вознаграждения, которая была отложена;
- Банк снижает отложенную часть переменной части вознаграждения, на которую не было получено безотзывное право, на основании фактических результатов деятельности;
- безотзывное право на отложенную часть переменной части вознаграждения предоставляется пропорционально периоду (числу лет), на который откладывается переменная часть вознаграждения, но не ранее чем через 12 месяцев после установления переменной части вознаграждения. До получения безотзывного права на отложенную часть переменной части вознаграждения таковая при необходимости корректируется (снижается), принимая во внимание включенные в ее первоначальный расчет риски, которые стали известны в период, на который откладывается переменная часть вознаграждения, и которые связаны с результатами деятельности, за достижение которых устанавливается отложенная часть переменной части вознаграждения;
- при корректировке переменной части вознаграждения оцениваются ситуации, в которых соответствующих сотрудник принимал участие, и нес ли сотрудник ответственность за действия, в результате которых Банк понес существенные убытки, или ситуации, в которых соответствующий сотрудник не соответствовал стандартам пригодности и соответствия;
- отложенная часть переменной части вознаграждения фактически может быть выплачены сотруднику только после того, как на нее было получено безотзывное право.

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

			a	b	c	d
			Структура руководства – функция надзора	**Структура руководства – функция управления**	**Другие члены высшего руководства**	**Другие идентифицированные сотрудники**
1	**Фиксированное вознаграждение**	Число идентифицированных сотрудников	5	6	11	3
2		**Фиксированное вознаграждение, итого**	236 266	536 988	769 256	129 705
3		в т. ч. – наличными	236 266	536 988	769 256	129 705
4		(не применимо за пределами ЕС)				
EU-4a		в т. ч. – акции или доли с равноценными правами собственности				
5		в т. ч. – связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты				
EU-5x		в т. ч. другие инструменты				
6		(не применимо за пределами ЕС)				
7		в т. ч. – другие виды				
8		(не применимо за пределами ЕС)				
9	**Переменная часть вознаграждения**	Число идентифицированных сотрудников		6	11	3
10		**Переменная часть вознаграждения, итого**		348 926	294 528	7 802
11		в т. ч. – наличными		348 926	294 528	7 802
12		в т. ч. – отложенное	-	139 570	96 454	780
EU-13a		в т. ч. – акции или доли с равноценными правами собственности				
EU-14a		в т. ч. – отложенное				
EU-13b		в т. ч. – связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты				
EU-14b		в т. ч. – отложенное				
EU-14x		в т. ч. – другие инструменты				
EU-14y		в т. ч. – отложенное				

15		в т. ч. – другие виды				
16		в т. ч. – отложенное				
17	**Вознаграждение, итого (строки 2+10)**		**236 266**	**885 914**	**1 063 784**	**137 507**

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

Банк, в соответствии с пунктами v)–vii) подпункта h) пункта 1 статьи 450 CRR, не совершал особых платежей сотрудникам, профессиональная деятельность которых оказывает существенное влияние на профиль риска Банка (идентифицированные сотрудники), соответственно, бланк EU REM 2 об особых платежах сотрудникам, профессиональная деятельность которых существенно влияет на профиль риска учреждения (идентифицированные сотрудники), не представляется.

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

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

5	Прочие инструменты								
6	Другие виды								
7	**Структура руководства – функция управления**	238 786	33 646	205 140				33 646	
8	Наличными	238 786	33 646	205 140				33 646	
9	Акции или доли с равноценными правами собственности								
10	Связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты								
11	Прочие инструменты								
12	Другие виды								
13	**Другие члены высшего руководства**	125 664	10 017	115 647				10 017	
14	Наличными	125 664	10 017	115 647				10 017	
15	Акции или доли с равноценными правами собственности								
16	Связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты								

17	Прочие инструменты								
18	Другие виды								
19	**Другие идентифи-цированные сотрудники**	708		708					
20	Наличными	708		708					
21	Акции или доли с равноценными правами собственности								
22	Связанные с акциями инструменты или равноценные безналичные денежные инструменты								
23	Прочие инструменты								
24	Другие виды								
25	**Общая сумма**	**365 230**	**43 663**	**321 567**		**-**	**-**	**43 663**	**-**

Таблица Бланк EU REM4 — Сотрудники, которые в течении года получили оплату труда в размере 1 миллион евро или больше:

У Банка, в соответствии подпунктом g) пункта статьи 450 CRR, не было сотрудников чья оплата труда составила или превысила превысила 1 миллион евро в течении 1 года, и соответственно Таблица EU REM 4 о сотрудниках, которые в течении года получили оплату труда в размере 1 миллион евро или больше не представляется.

Таблица Бланк EU REM5 — Информация о сотрудника, профессиональная деятельность деятельность которых оказывает существенное влияние на профиль риска учреждения (идентифицированные сотрудники):

		Вознаграждение структуры руководства			Сферы деятельности						
		Структура руководства — функция надзора	***Структура руководства —функция управления***	***Структура руководства — Итого***	**Услуги вложений**	**Банковские услуги частным лицам**	**Управления активами**	**Корпоративная функция**	**Функция независимого внутреннего контроля**	**Другое**	**Итого**
1	Общее колличество идентифицированных сотрудников										25
2	*В том числе — члены структуры руководства*	5	6	11							
3	*В том числе — другие члены высшего руководства*					3		7	1		
4	*В том числе— другие идентифицированные сотрудники*							3			
5	Общее вознаграждение идентифицированных сотрудников	236 266	885 914	1 122 180		350 468		734 702	*		
6	*В том числе. — переменная часть вознаграждения*		348 926	348 926		136 454		149 336	*		
7	*В том числе. — фиксированная часть вознаграждения*	236 266	536 988	773 254		214 014		585 366	*		

*) В целях соблюдения требований Общего регламента по защите данных индивидуальная информация не публикуется

Сообщение утверждено Правлением АО «Региональный инвестиционный банк» 30 апреля 2025 года и подписан от их имени:

Председатель Правления

Александр Яковлев

Документ подписан с безопасной электронной подписью и содержит отметку времени.