



Regional  
Investment Bank

AS "Reģionālā investīciju banka"

# Pilar III

раскрытие информации, 2020 год

## Содержание

Введение.....	2
Информация о Банке .....	2
Управление рисками .....	2
Кредитный риск и остаточный риск .....	3
Информация о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска .....	7
Операционный риск .....	12
Рыночный риск.....	13
Риск позиции .....	13
Риск процентных ставок .....	13
Валютный риск.....	14
Риск концентрации сделок.....	14
Риски репутации и соответствия деятельности.....	15
Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации .....	16
Риск бизнес модели.....	17
Риск ликвидности .....	17
Раскрытие информации об обремененных и необремененных активах.....	20
Достаточность капитала.....	23
Обобщение результатов оценки достаточности капитала на 31.12.2020 .....	25
Показатель финансового рычага.....	27
Информация о мероприятиях управления.....	29
Политика и практика оплаты труда.....	30

## Введение

Этот отчет о раскрытии информации подготовлен согласно требованиям параграфа 36<sup>3</sup> части (3) закона о кредитных учреждениях Латвийской Республики и требованиям раздела 8 Регулы Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2014 года (ЕС) № 575/2013. Этот отчет дополняет годовой отчет информацией об управлении рисками Банка, достаточности капитала, сделках риска, резервах капитала, показателе рычага, необременённых активах, о ненесущих доходы и пересмотренных сделках риска и о политик оплаты труда.

## Информация о Банке

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

В августе 2016 года Банк основал 100 % принадлежащее ему дочернее предприятие – общество с ограниченной ответственностью Grunewald Residence. Общий объем прямых инвестиций Банка в дочернюю компанию по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 66,38 % или 6,1 млн евро. Банк и дочернее предприятие консолидируется по полному методу консолидации. Нет существующих или предполагаемых практических или юридических препятствий для перечисления элементов собственного капитала или оплаты обязательств между Банком и дочерним предприятием.

## Управление рисками

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

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

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

Стратегия управления рисками Банка предусматривает:

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

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

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

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

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

Принимая во внимание размеры Банка, его структуру активов и пассивов, существующий уровень рисков, меры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, 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.

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

## Кредитный риск и остаточный риск

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

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

Просроченный кредит – срок финансового актива не соблюдается, если деловой партнер не совершил платеж в установленный договором срок.

Финансовый актив имеет сниженную кредитную стоимость, если произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на рассчитанные будущие денежные потоки данного финансового актива. Доказательства того, что финансовый актив имеет сниженную кредитную стоимость, включают проверяемую информацию о следующих событиях:

- наблюдаются финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, например, невыполнение обязательств или просрочка;
- займодаделец(-и) заемщика вследствие экономических или договорных причин, связанных с финансовыми трудностями заемщика, облегчает(-ют) заемщику условия, которые при других обстоятельствах займодаделец(-и) не рассматривал(-и) бы;
- становится вероятным, что к заемщику будет применена процедура неплатежеспособности или будет проведена иного рода финансовая организация.

Банк самостоятельно проводит оценку обесценения активов; принципы оценки описаны и изложены в разделе «Кредитный риск» годового отчета Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2019		31.12.2020		Средний объем в 2020 году	
	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Рисковые сделки согласно подразделению по отраслям						
Лесное хозяйство, сельское хозяйство	1 006	127	1 923	211	1 464	169
Производство, перерабатывающая промышленность	5 364	1 169	4 020	797	4 692	983
Торговля	21 817	1 787	22 771	1 939	22 294	1 863

Транспорт	19 835	3 184	15 782	2 983	17 809	3 083
Финансовые услуги	4 172	889	666	285	2 419	587
Операции с недвижимым имуществом и строительство	13 948	1 961	30 483	1 989	22 216	1 975
Услуги проживания и питания	419	152	315	164	367	158
Прочие услуги	573	169	367	330	470	249
Физические лица, овердрафты	3 623	2 012	2 107	1 003	2 865	1 508
Общий размер рисковых сделок	70 757	11 450	78 434	9 701	74 596	10 575
	31.12.2019		31.12.2020		<b>Средний объем в 2020 году</b>	
Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по отраслям	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Лесное хозяйство, сельское хозяйство	365	80	428	146	397	113
Производство, перерабатывающая промышленность	888	888	495	495	692	692
Торговля	999	627	959	606	979	617
Транспорт	2 701	2 566	2 413	2 333	2 556	2 449
Финансовые услуги	0	0	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом и строительство	3 587	1 737	2 578	728	3 082	1 232
Услуги проживания и питания	149	149	149	149	149	149
Прочие услуги	516	168	324	324	420	246
Физические лица, овердрафты	203	203	192	192	198	198
Общий размер рисковых сделок	9 408	6 418	7 538	4 973	8 473	5 696

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

	31.12.2019		31.12.2020		<b>Средний остаток в 2020 году</b>	
Рисковые сделки согласно подразделению по наиболее важным географическим регионам, EUR	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы
Австрия	10 059	301	8 092	396	9 076	349
Россия	9 399	1 995	4 418	939	6 908	1 467
Латвия	23 075	7 399	35 653	6 577	29 364	6 987
Украина	22 208	1 715	25 188	1 731	23 698	1 723
Германия	6 013	40	5 079	58	5 546	49
Прочие	3	0	4	0	4	0
Итого рисковых сделок	70 757	11 450	78 434	9 701	74 596	10 575
	31.12.2019		31.12.2020		<b>Средний остаток в 2020 году</b>	
Просроченные (>90 дней) рисковые сделки согласно подразделению по	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы	Кредитный остаток	Специальные накопления для основной суммы

наиболее важным географическим регионам *, EUR						
Латвия	9 092	6 329	7 173	4 816	8 132	5 573
Украина	316	89	365	157	341	123
Итого рискованных сделок	9 408	6 418	7 538	4 973	8 473	5 696

Информация о залогах банка под выданные кредиты по состоянию на 31.12.2020 находится в годовом отчете.

Данные по кредитному портфелю в этом отчете отображены в разрезе Банка. Кредитный портфель группы от банковского портфеля отличается только кредитом, выданным в Латвии зарегистрированной дочерней компании SIA "Grunewald Residence", остаток основной суммы которого на 31.12.2020 был 3 679 000 EUR, специальные накопления на основную сумму составили 31 911 EUR. Кроме того, вложение в капитал SIA "Grunewald Residence" составило 6 100 000 EUR. Предприятие работает в отрасли недвижимого имущества, оплата по кредиту производится без задержек.

### **Информация о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска**

Банк показывает информацию о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска соответственно ЕВА "Руководящим указаниям о ненесущих доходов и пересмотренных сделках риска" соответственно шаблонам № 1, № 3, № 4 и № 9 по состоянию на 31.12.2020.



### Кредитное качество пересмотренных сделок риска

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Брутто учетная стоимость / номинальная стоимость рисковых сделок, к которым применены мероприятия по пересмотру				Накопленное обесценение, накопленные негативные изменения справедливой стоимости из-за кредитного риска и накоплений		Полученное обеспечение и полученные финансовые гарантии за пересмотренные рисковые сделки	
		Несущие доходы пересмотренные	Не несущие доходов пересмотренные		В том числе со сниженной стоимостью	За несущие доходы пересмотренные рисковые сделки	За не несущие доходов пересмотренные рисковые сделки		В том числе обеспечения и финансовые гарантии, полученные за не несущие доходов пересмотренные рисковые сделки с мероприятиями по пересмотру
			В том числе такие, по которым не выполняются обязательства						
1	Кредиты и авансовые платежи	2 187 795	5 749 301	5 749 301	5 749 301	- 232 203	- 1 600 928	6 103 965	4 141 293
2	Центральные банки								
3	Центральное правительство								
4	Кредитные учреждения								
5	Другие финансовые общества	-	274 895	274 895	274 895	-	- 274 895	-	-
6	Нефинансовые общества	2 187 795	4 032 513	4 032 513	4 032 513	- 232 203	- 535 865	5 452 240	3 489 568
7	Домохозяйства	-	1 441 893	1 441 893	1 441 893	-	- 790 168	651 725	651 725
8	Долговые ценные бумаги								
9	Предоставленные кредитные обязательства								
10	<b>Итого</b>	<b>2 187 795</b>	<b>5 749 301</b>	<b>5 749 301</b>	<b>5 749 301</b>	<b>- 232 203</b>	<b>- 1 600 928</b>	<b>6 103 965</b>	<b>4 141 293</b>

### 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												
	Несущие доходы рисковые сделки			Не несущие 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	92 209 470	92 209 470	0	15 739 403	7 752 363	3	3 567	797 018	5 100 909	1 413 351	672 192	15 739 403
<i>Центральные банки</i>												
<i>Центральное правительство</i>												
<i>Кредитные учреждения</i>	29 174 408	29 174 408	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Другие финансовые общества</i>	391 058	391 058	0	274 895	274 895	0	0	0	0	0	0	274 895
<i>Нефинансовые общества</i>	62 175 615	62 175 615	0	13 830 882	6 035 575	3	3 567	797 018	5 056 250	1 413 351	525 118	13 830 882
<i>В том числе МСП</i>	61 835 984	61 835 984	0	13 830 882	6 035 575	3	3 567	797 018	5 056 250	1 413 351	525 118	13 830 882
<i>Домохозяйства</i>	468 389	468 389	0	1 633 626	1 441 893	0	0	0	44 659	0	147 074	1 633 626
Долговые ценные бумаги	46 448 754	46 448 754		0								
<i>Центральные банки</i>	0	0		0								
<i>Центральное правительство</i>	46 448 754	46 448 754		0								
<i>Кредитные учреждения</i>	0	0		0								
<i>Другие финансовые общества</i>	0	0		0								
<i>Нефинансовые общества</i>	0	0		0								
Внебалансовые рисковые сделки	23 240 285			32 130								32 130
<i>Центральные банки</i>												
<i>Центральное правительство</i>												
<i>Кредитные учреждения</i>												
<i>Другие финансовые общества</i>	0			0								0
<i>Нефинансовые общества</i>	23 172 141			31 973								31 973
<i>Домохозяйства</i>	68 144			157								157
<b>Итого</b>	<b>161 898 509</b>	<b>138 658 224</b>	<b>-</b>	<b>15 771 533</b>	<b>7 752 363</b>	<b>3</b>	<b>3 567</b>	<b>797 018</b>	<b>5 100 909</b>	<b>1 413 351</b>	<b>672 192</b>	<b>15 771 533</b>

### 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	
	Несущие доходы рисковые сделки			Не несущие доходов рисковые сделки			Несущие 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				За несущие доходы рисковые сделки	За не несущие доходов рисковые сделки
		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	92 209 470	89 707 981	2 501 487	15 739 403	-	15 739 403	- 2 609 950	- 2 350 953	- 258 997	- 7 537 844	-	- 7 537 844	-	60 063 825	8 201 577
Центральные банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Центральное правительство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные учреждения	29 174 408	29 174 408	-	-	-	-	- 1 485	- 1 485	-	-	-	-	-	-	-
Другие финансовые общества	391 058	391 058	-	274 895	-	274 895	- 10 456	- 10 456	-	- 274 895	-	- 274 895	-	380 601	-
Нефинансовые общества	62 175 615	59 674 126	2 501 487	13 830 882	-	13 830 882	- 2 576 610	- 2 317 613	- 258 997	- 6 281 049	-	- 6 281 049	-	59 261 364	7 549 852
В том числе МСП	61 835 984	59 334 497	2 501 487	13 830 882	-	13 830 882	- 2 565 890	- 2 306 893	- 258 997	- 6 281 049	-	- 6 281 049	-	58 963 087	7 549 852
Домохозяйства	468 389	468 389	-	1 633 626	-	1 633 626	- 21 399	- 21 399	-	- 981 900	-	- 981 900	-	421 860	651 725
Долговые ценные бумаги	46 448 754	46 448 754	-	-											
Центральные банки	-	-	-	-											
Центральное правительство	46 448 754	46 448 754	-	-											
Кредитные учреждения	-	-	-	-											
Другие финансовые общества	-	-	-	-											
Нефинансовые общества	-	-	-	-											

Внебалансовые рисковые сделки	23 240 285	23 240 285	-	32 130	-	32 130	- 295 697	- 295 697	-	- 3 674		- 3 674		21 794 336	28 456
Центральные банки															
Центральное правительство															
Кредитные учреждения															
Другие финансовые общества	-	-	-	-		-	-	-		-		-		-	-
Нефинансовые общества	23 172 141	23 172 141	-	31 973		31 973	- 293 905	- 293 905		- 3 517		- 3 517		21 772 377	28 456
Домохозяйства	68 144	68 144	-	157		157	- 1 792	- 1 792		- 157		- 157		21 959	-
<b>Итого</b>	<b>161 898 509</b>	<b>159 397 020</b>	<b>2 501 487</b>	<b>15 771 533</b>	<b>-</b>	<b>15 771 533</b>	<b>- 2 905 647</b>	<b>- 2 646 650</b>	<b>- 258 997</b>	<b>- 7 541 518</b>	<b>-</b>	<b>- 7 541 518</b>	<b>-</b>	<b>81 858 161</b>	<b>8 230 033</b>

## Обеспечение, полученное в результате перенятия и принудительного исполнения

		a)	b)
		Полученное в результате перенятия обеспечения	
		Стоимость на момент первоначального признания	Накопленные негативные изменения
1	Материальные основные средства (PP&E)		
2	За исключением PP&E	2 829 319	-1 286 976
3	<i>Жилая недвижимость</i>	656 300	0
4	<i>Коммерческая недвижимость</i>	2 173 019	-1 286 976
5	<i>Движимое имущество (транспортные средства, суда и т. д.)</i>	0	0
6	<i>Долевые и долговые инструменты</i>	0	0
7	<i>Другие</i>	0	0
<b>8</b>	<b>Итого</b>	<b>2 829 319</b>	<b>-1 286 976</b>

## Операционный риск

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

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

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

Основные элементы управления операционным риском:

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

## Рыночный риск

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

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

## Риск позиции

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

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

Основные элементы управления Риском позиции:

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

## Риск процентных ставок

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

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

Для ежемесячной оценки риска процентных ставок ко всем позициям применяются изменения процентной ставки в размере +/-50-+/-100 базовых пункта; для стресс-тестирования риска процентных ставок – в размере +/-200 базовых пункта. Разделение активов, обязательств и внебалансовых статей с установленным сроком по группам сроков структур производится на основании:

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

## Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску смены обменных курсов задействованных в деятельности Банка основных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на денежный поток Банка. Банк контролирует активы и обязательства зарубежных валют, чтобы избежать несоразмерного риска валют. Правление устанавливает лимиты открытых позиций Банка, надзор за которыми выполняется ежедневно. Законодательство Латвии установило, что открытая позиция зарубежных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не должна превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция зарубежных валют не должна превышать 20 % от собственного капитала. В течение 2018 года у Банка не было нарушений данных установленных лимитов.

Оценка риска зарубежных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

## Риск концентрации сделок

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

## Страновой риск

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

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

Основные элементы контроля риска:

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

- пересмотр внутренних лимитов.

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

## Риски репутации и соответствия деятельности

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

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

Банк в соответствии с требованием нормативных актов создает и поддерживает эффективную систему управления риском соответствия деятельности и репутации, обеспечивающую то, что Банк в своей деятельности выполнял бы законы, требования и стандарты соответствия деятельности. Функция контроля соответствия деятельности базируется на основанном на рисках подходе, обеспечивая, что фокус консультаций и работы в сфере надзора за соответствием деятельности обоснован и актуален.

Основные элементы управления рисками:

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

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

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



## Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие основные методы для снижения риска ЛСППФТП:

- идентификация и оценка рисков ЛСППФТП, точно определяя существующие и остаточные риски, и создание соответствующих и эффективных процедур для их снижения.
- Процедуры описывают процессы идентификации клиента, акцептирования и надзора за деятельностью, инструкции проведения исследования и углубленного исследования клиента, порядок предоставления нового продукта клиенту, сотрудничества с корреспондентскими банками и партнерами и др. процессы;
- соответствующая система надзора / мониторинга деятельности клиента, сделок и транзакций, включающая специализированные инструменты ИТ для автоматического сканирования сделок и их сравнения с Контрольными списками, проверку по заранее установленным сценариям и контроль лимитов, обеспечивая идентификацию необычных и подозрительных сделок;
- мониторинг клиента организуется в соответствии с установленной данному клиенту группой риска (низкий, средний, высокий, очень высокий риск), обеспечивая поддержание и

пользование автоматизированной системой лимитов и других ограничений для мониторинга деятельности Клиента, основываясь на присущих ему факторах риска ЛСППФТП;

- процедуры углубленного исследования для клиентов высокого риска, в том числе, порядок установления и поддержки деловых отношений с политически значимыми лицами;
- процедуры по установлению деловых отношений с корреспондентскими банками и партнерами, соответствующий порядок оценки рисков, исследования и мониторинга;
- управление потоками информации – сохранение информации, полученной в процессах контроля и исследования, а также процессы, обеспечивающие регулярное обновление клиентской информации;
- порядок выявления и сообщения о необычных и подозрительных финансовых сделках.

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

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

## Риск бизнес модели

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

В 2020 году руководство Банка пересмотрело и утвердило стратегию на 5 лет, в соответствии с которой одним из приоритетных направлений деятельности банка является кредитование.

Для управления риском бизнес модели:

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

## Риск ликвидности

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

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

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

При измерении риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

Методами (основными элементами) управления риском ликвидности являются:

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

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

## Показатель краткосрочной ликвидности

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

Банк (в тыс. EUR)		Общее скорректированное значение			
		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
21	Резерв ликвидности	140 921	125 138	89 888	122 387
22	Исходящий денежный поток	60 732	52 144	49 859	46 882
23	Коэффициент краткосрочной ликвидности (%)	232%	240%	180%	261%

Группа (в тыс. EUR)		Общее скорректированное значение			
		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
21	Резерв ликвидности	140 921	125 138	89 888	122 387
22	Исходящий денежный поток	61 941	52 112	49 912	46 720
23	Коэффициент краткосрочной ликвидности (%)	228%	240%	180%	262%

## Предположения и пояснения по расчету коэффициента краткосрочной ликвидности

Банк признаёт следующие активы как активы 1 уровня:

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

Таким активам Банк применяет 0% ставку дисконта.

Банк признаёт следующие активы как активы 2 уровня:

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

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

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

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

## Чистый ожидаемый отток денежных средств

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

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

## Предположение для ожидаемого оттока денежных средств

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

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

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

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

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

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

100 % ставка применяется к следующим инструментам:

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

## Предположения для ожидаемого притока денежных средств

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

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

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

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

100 % ставка относится к следующим инструментам:

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

## Раскрытие информации об обремененных и необремененных активах

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

Имеющиеся на балансе Банка обременения активов являются несущественными по объему и связаны с обеспечением предоставления услуг. Банк размещает свои активы таким образом, чтобы поддерживать высокий уровень ликвидности и иметь возможность в любой момент обеспечить текущие требования клиентов.

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

Между дочерней компанией и банком не существует активных обременений.

При расчете стоимости рисков сделок с обремененными активами в 2020 году Банк использовал медиану сумм конечных величин четырех кварталов за период последних 12 месяцев.

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

Обремененные и необремененные активы		Учетная стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость необремененных активов	в т.ч.: АОВЛК и АВЛК *	Справедливая стоимость необремененных активов	в т.ч.: АОВЛК и АВЛК*
		010	040	060	80	090	100
010	Активы учреждения, предоставляющего отчеты	10 399	0	258 554	67 881	0	0
030	Инструменты собственного капитала	0	0	325	0	223	0
040	Долговые ценные бумаги	0	0	58 842	1 767	58 842	1 767
050	в т.ч.: облигации с покрытием	0	0	0	0	0	0
060	в т.ч.: ценные бумаги, обеспеченные активами	0	0	0	0	0	0
070	в т.ч.: эмитированные центральными правительствами	0	0	54 238	1 167	54 238	1 167
080	в т.ч.: эмитированные финансовыми обществами	0	0	3 012	600	3 012	600
090	в т.ч.: эмитированные нефинансовыми обществами	0	0	1 521	0	1 521	0
120	Прочие активы	5 667	0	26 317	0	0	0
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с платежными картами	1 271	0	0	0	0	0
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с брокером	4 396	0	0	0	0	0
121	в т.ч.: Основные средства и нематериальные активы	0	0	13 556	0	0	0
121	в т.ч.: Участие в капитале дочерних предприятий	0	0	6 100	0	0	0

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

Обремененные и необремененные активы		Учетная стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость обремененных активов	Справедливая стоимость необремененных активов	в т.ч.: АОВЛК и АВЛК	Справедливая стоимость необремененных активов	в т.ч.: АОВЛК и АВЛК
		010	040	060	80	090	100
010	Активы учреждения, предоставляющего отчеты	10 399	0	259 775	67 881	0	0

030	Инструменты собственного капитала	0	0	325	0	223	0
040	Долговые ценные бумаги	0	0	58 842	1 767	58 842	1 767
050	в т.ч.: облигации с покрытием	0	0	0	0	0	0
060	в т.ч.: ценные бумаги, обеспеченные активами	0	0	0	0	0	0
070	в т.ч.: эмитированные центральными правительствами	0	0	54 238	1 167	54 238	1 167
080	в т.ч.: эмитированные финансовыми обществами	0	0	3 012	600	3 012	600
090	в т.ч.: эмитированные нефинансовыми обществами	0	0	1 521	0	1 521	0
120	Прочие активы	5 667	0	32 551	0	0	0
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с платежными картами	1 271	0	0	0	0	0
121	в т.ч.: Обеспечение для сделок с брокером	4 396	0	0	0	0	0
121	в т.ч.: Основные средства и нематериальные активы	0	0	13 556	0	0	0
121	в т.ч.: Недвижимость	0	0	11 868	0	0	0

Комментарии:

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

АВЛК – активы с высокой ликвидностью и кредитным качеством

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

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

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

Полученное обеспечение Банк и Группа, в тыс. евро:

Полученное обеспечение		Справедливая стоимость полученного обремененного обеспечения или собственные эмитированные долговые ценные бумаги	Необремененные Справедливая стоимость полученного обеспечения, доступного для обременения, или эмитированных собственных долговых ценных бумаг
		010	040
130	Обеспечение, полученное учреждением, предоставляющим отчеты	0	0
140	Займы до востребования	0	0
150	Инструменты собственного капитала	0	0
160	Долговые ценные бумаги	0	0

170	в т.ч.: облигации с покрытием	0	0
180	в т.ч.: ценные бумаги, обеспеченные активами	0	0
190	в т.ч.: эмитированные центральными правительствами	0	0
200	в т.ч.: эмитированные финансовыми обществами	0	0
210	в т.ч.: эмитированные нефинансовыми обществами	0	0
220	Займы и авансы, за исключением займов до востребования	0	0
230	Прочее полученное обеспечение	0	0
240	Эмитированные собственные долговые ценные бумаги, которые не являются собственными облигациями с покрытием или ценными бумагами, обеспеченными активами	0	0
241	Собственные облигации с покрытием или ценные бумаги, обеспеченные активами, которые эмитированы, но еще не заложены	0	0
250	АКТИВЫ, ПОЛУЧЕННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЭМИТИРОВАННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИТОГО	5 989	0

Источники отягощения Банк и Группа, в тыс. евро:

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

## Достаточность капитала

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

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

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартизированным подходом,
- требования капитала по риску CVA согласно стандартизированному подходу;
- для уменьшения кредитного риска используется простой метод финансового обеспечения;
- для расчета требования капитала по риску зарубежных валют, требования капитала по риску позиции долговых ценных бумаг и ценных бумаг капитала, для расчета требования капитала по расчетному риску банк использует стандартизированный подход;
- требование капитала по общему риску долговых ценных бумаг определяется, используя метод сроков;
- минимальное требование капитала по операционному риску рассчитывается в соответствии с подходом основного показателя.

При расчете минимальных требований капитала для определения степени риска сделок Банк использует признанные КРФК оценки/рейтинги ВАОК (рейтинговое агентство). Для каждой категории рисковых сделок, согласно которым подразделяются рисковые банковские сделки,



номинируются ВАОК. Если у Банка нет сделок, которые входят в какую-либо из категорий рискованных сделок, то тогда для данной категории ВАОК номинируется в том случае, когда появляется фактическая рискованная сделка /-и по данным категориям.

Для категорий рискованных сделок номинируются следующие ВАОК:

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

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

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

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

В целях оценки достаточности капитала относительно рисков 2-го пила, Банк использует описанные в Правилах КРФК № 119 «Нормативные правила создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» упрощенные методы и осуществляет оценку приемлемости данных методов деятельности Банка.

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

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

Методы обеспечения достаточного размера необходимого общего капитала:

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

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2020 года составлял 26,40 % (на 31 декабря 2019 года – 26,95 %), который превышает установленный Регуллой (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета минимум и минимальную сумму резерва сохранения капитала (10,5 %), когда соотношение собственного капитала к взвешенным по рискам активам и внебалансовым позициям должно быть не менее 8 % и резерв сохранения капитала должен быть не менее 2,5 %. В начале 2019 года и в 2020 году Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка новое индивидуальное требование капитала в размере 11,9 %. Банк соблюдает и исполняет данное индивидуальное требование капитала.

## Обобщение результатов оценки достаточности капитала на 31.12.2020

Капитал, необходимый для покрытия рисков Группы, тыс. EUR

	Минимальные регулирующие требования капитала	Оценка Банка относительно размера необходимого капитала
Кредитный риск	10 744	10 744
Рыночные риски, в т.ч.	235	235
Валютный риск	148	148
Торгуемые долговые инструменты, акции	87	87
Операционный риск	2 000	2 000
Другие существенные риски Банка, для которых не установлены минимальные регулирующие требования капитала		5 169
Резерв капитала		4 056
Всего	12 979	22 204

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

Размер имеющегося в распоряжении Банка капитала, тыс. EUR

Собственный капитал	Определение капитала Банком
44 165	44 165
Недостаток/излишек капитала в соответствии с оценкой банка	22 441
<b>Собственный капитал</b>	<b>44 615</b>
<b>Капитал первого уровня (CET1) в том числе:</b>	<b>42 831</b>
Основной капитал первого уровня (CET1) в том числе:	42 831
Оплаченный капитал	32 335
Нераспределённые прибыль/убытки	550
Нераспределённые прибыль/убытки за предыдущие годы	3 282

Прибыль/убытки присвоенные акционерам	
Часть полугодовой или годовой прибыли не относящейся на капитал	
Нематериальные активы	-437
Коррекции переходного периода IFRS9	4 083
<b>Капитал 2 уровня</b>	<b>1 784</b>

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

Кредитный риск: категории рискованных сделок	Рискованные сделки до уменьшения кредитного риска	Обеспечение (простой метод)	Рискованные сделки после уменьшения кредитного риска*	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок
<b>Требования к центральным правительствам или центральным банкам</b>	<b>113 371</b>		<b>113 371</b>	<b>0</b>
0% степень риска	113 371		113 371	0
<b>Требования к учреждениям</b>	<b>20 179</b>		<b>20 179</b>	<b>4036</b>
20% степень риска	20 179		20179	4036
<b>Требования к коммерческим обществам</b>	<b>100 549</b>	<b>-11 072</b>	<b>75 282</b>	<b>85646</b>
100% степень риска	72 349	-6 386	54 555	54 555
150% степень риска	28 200	-4 686	20 727	31091
<b>Сделки высокого риска</b>	<b>2 284</b>		<b>1 977</b>	<b>2 966</b>
150% степень риска	2 284		1 977	2 966
<b>Просроченные рискованные сделки</b>	<b>9 899</b>		<b>9 869</b>	<b>12 674</b>
100% степень риска	4 261		4 261	4 261
150% степень риска	5 638		5 608	8 413
<b>Прочие требования</b>	<b>31 265</b>	<b>11 072</b>	<b>41 830</b>	<b>28 759</b>
0% степень риска	2 506	11072	13 071	0
20% степень риска	0		0	0
100% степень риска	28 759		28 759	28 759
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>222</b>		<b>222</b>	<b>222</b>
100% степень риска	222		222	222
<b>Итого</b>	<b>277 769</b>	<b>0</b>	<b>262 730</b>	<b>134 303</b>

\* принимая во внимание степень коррекции

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

Кредитный риск: категории рискованных сделок	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок за 2020 год	Средняя взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок за 2020 год	Взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок за 2019 год	Средняя взвешенная по рискам величина (стоимость) рискованных сделок за 2019 год
<b>Требования к центральным правительствам или центральным банкам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0% степень риска	0	0	0	0
<b>Требования к учреждениям</b>	<b>4 036</b>	<b>3 703</b>	<b>5 951</b>	<b>3 200</b>
20% степень риска	4 036	3 703	5 951	3 200
50% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	0	0	0	0

<b>Требования к коммерческим обществам</b>	<b>85 646</b>	<b>85 841</b>	<b>78 410</b>	<b>89 667</b>
0% степень риска	0	0	0	0
20% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	54 555	55 180	51 196	66 853
150% степень риска	31 091	30 661	27 214	22 814
<b>Спекулятивные рисковые сделки</b>	<b>2 966</b>	<b>6 178</b>	<b>10 158</b>	<b>6 872</b>
0% степень риска	0	0	0	0
150% степень риска	2 966	6 178	10 158	6 872
<b>Просроченные рисковые сделки</b>	<b>12 674</b>	<b>13 664</b>	<b>11 430</b>	<b>10 394</b>
100% степень риска	4 261	5 156	6 648	5 162
150% степень риска	8 413	8 508	4 782	5 232
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>222</b>	<b>314</b>	<b>412</b>	<b>316</b>
100% степень риска	222	314	412	316
<b>Прочие требования</b>	<b>28 759</b>	<b>33 745</b>	<b>36 140</b>	<b>33 960</b>
0% степень риска	0	0	0	0
20% степень риска	0	0	0	0
100% степень риска	28 759	33 745	36 140	33 960
<b>Итого</b>	<b>134 303</b>	<b>143 445</b>	<b>142 501</b>	<b>144 409</b>

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

Государства	Первоначальная сумма рисковой сделки до коррекции степени риска	Специфические коррекции кредитного риска (для накоплений)	Стоимость рисковой сделки	Средневзвешенная стоимость рисковой сделки
Австрия	0	0	7 852	7 852
Бельгия	2	0	2	2
Беларусь	5	0	5	8
Германия	4 004	24	13 608	13 608
Великобритания	1 387	295	501	501
Израиль	8	0	6	6
Латвия	141 378	4 400	60 988	51 040
Россия	6 920	0	10 757	12 196
Украина	26 220	335	34 132	43 725
США	1 329	0	1 329	1 329
<b>Итого</b>	<b>181 253</b>	<b>5 054</b>	<b>129 180</b>	<b>130 267</b>

## Показатель финансового рычага

Расчет финансового рычага на 31.12.2020	тыс. EUR
Внебалансовые статьи со степенью коррекции 10%	1 110
Внебалансовые статьи со степенью коррекции 20%	191
Внебалансовые статьи со степенью коррекции 50%	3 174
Внебалансовые статьи со степенью коррекции 100%	4 686
Другие активы	268 074
Капитал первого уровня – определение, принятое в полном объеме	38 748
Капитал первого уровня – прочие определения	42 831
Причисляемая сумма согласно части второй пункта 4 статьи 429 KPR	-497
Регулятивные коррекции – капитал первого уровня – в полном объеме принятое определение;	14.21
Регулятивные коррекции в отношении собственно кредитного риска	15.48
Регулятивные коррекции – капитал первого уровня – прочие определения	-451*
Финансовый рычаг при применении в полном объеме принятого определения капитала первого уровня, %	12,06%
Финансовый рычаг при применении прочих определений капитала первого уровня, %	12,06%

\* нематериальные активы

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

По сравнению с 2019 годом в 2020 году портфель вкладов Группы уменьшился на 7,8 % и в конце года составил 205 млн EUR, в свою очередь, объем активов уменьшился на 8,1 % и 31 декабря 2020 года составил 26 млн EUR.

Кредитный портфель, который состоит из выданных кредитов клиентам, 31 декабря 2020 года составил 65 млн евро и по сравнению с концом 2019 года увеличился на 18,7 %.

Объем собственного капитала по сравнению с 2019 годом существенно не изменился и на конец 2020 года составил 44,6 млн EUR (31 декабря 2019 года – 48,11 млн EUR). Причиной уменьшения собственного капитала является амортизация капитала 2-го уровня.

Показатели капитала по Банку существенно не отличаются: объем собственного капитал составляет 41,3 млн EUR, в том числе капитал 1-го уровня 39,5 млн EUR. Показатель достаточности капитала составляет 25,64 %, показатель капитала 1-го уровня 24,54 % и показатель рычага составляет 14,42 %.

### **Переходный период для смягчения влияния внедрения IFRS9**

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

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

	<b>Доступный капитал (объем)</b>	<b>31.12.2020 Банк</b>	<b>31.12.2020 Группа</b>
<b>1</b>	Основной капитал первого уровня (СЕТ1)	39 537	42 831
<b>2</b>	Основной капитал первого уровня (СЕТ1), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	35 454	38 748
<b>3</b>	Капитал 1 уровня	39 537	42 831
<b>4</b>	Капитал первого уровня, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	35 454	38 748
<b>5</b>	Общий капитал	41 321	44 615
<b>6</b>	Общий капитал, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	37 238	40 532
	<b>Взвешенные по риску активы (объем)</b>		
<b>7</b>	Всего взвешенные по риску активы	161 129	162 248
<b>8</b>	Всего взвешенные по риску активы, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	156 715	157 839
	<b>Показатели капитала</b>		
<b>9</b>	Основной капитал первого уровня (выраженный в процентном отношении)	24.54	26.40
<b>10</b>	Основной капитал первого уровня (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	22.62	24.55
<b>11</b>	Капитал 1 уровня (выраженный в процентном отношении)	24.54	26.40

12	Капитал 1 уровня (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	22.62	24.55
13	Общий капитал (выраженный в процентном отношении)	25.64	27.50
14	Общий капитал (выраженный в процентном отношении), при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	23.76	25.68
	<b>Показатель рычага</b>		
15	Мера общей экспозиции показателя рычага	274 260	276 738
16	Показатель рычага	14.41	15.48
17	Показатель рычага, при условии что не был бы предусмотрен переходный период по внедрению МСФО9 или аналогичных изменений	13.12	14.21

## Информация о мероприятиях управления

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

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

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

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 (ССО); ответственный за ПЛСППФТП член Правления Банка, руководитель Отдела надзора за соответствием деятельности;
- Член Правления Банка (СВО);
- Член Правления Банка (СОО), руководитель Департамента персонала и администрации.

В дочерней компании Банка SIA "Grunewald Residence" управление обеспечивает 1 (один) член Правления. Член Правления дочерней компании Банка одновременно занимает должность руководителя Юридического отдела Банка.

Принимая во внимание объем работы банка, сложность операций, специфику работы, а также организационную структуру в Банке не создан отдельный комитет по рискам. За надзор по рискам в Банке отвечает Совет.

## Политика и практика оплаты труда

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

Задачей Политики вознаграждения (оплаты труда) является определение такой системы вознаграждения в Банке, которая бы обеспечила соответствие вознаграждения производительности сотрудника, согласованность и справедливость вознаграждения в Банке, соответствие и конкурентоспособность вознаграждения на рынке труда.

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

- не способствует принятию рисков сверх уровня, установленного в Стратегии управления рисками Банка;
- не ограничивает возможности Банка по укреплению собственного капитала;
- отвечает стандартам этики, долговременным интересам, а также отвечает и способствует осмотрительному и эффективному управлению рисками и предотвращению конфликтов интересов;
- не находится в противоречии с принципами защиты интересов клиентов или вкладчиков.

Совет Банка является главным структурным подразделением, контролирующим вознаграждение. В 2020 году Советом Банка были проведены 36 заседаний. Совет Банка определяет и утверждает основные принципы Политики вознаграждения (оплаты труда), отвечает за введение политики и надзор за ее соблюдением во внутренних процессах Банка, устанавливает вознаграждение членам Правления Банка, а также руководителю Отдела внутреннего аудита, руководителю и сотрудникам Отдела надзора за соответствием деятельности, Директору по управлению рисками, руководителям представительств Банка и членам Совета и Правления Дочерних компаний, а также сотрудникам, оплата труда которых равна или превышает наименьшее вознаграждение, установленное для кого-либо из членов Правления Банка, утверждает План работы внутреннего аудита касательно соответствия введения и соблюдения Политики вознаграждения (оплаты труда) утвержденным основным принципам, устанавливает порядок, в котором Совету представляются сообщения об осуществленных проверках функций внутреннего контроля и полученных результатах, а также о влиянии Политики вознаграждения (оплаты труда) на профиль риска Банка и качество управления рисками.

Правление Банка отвечает за соблюдение основных принципов вознаграждения, проводит оценку должностей, влияющих на профиль риска Банка, устанавливает вознаграждение сотрудников,



определение вознаграждения для которых не входит в компетенцию Совета Банка, отвечает за разработку соответствующих внутренних нормативных документов, их утверждение и обеспечение их исполнения, принимая во внимание, что вознаграждение должности, обеспечивающей функции внутреннего контроля, устанавливается независимо от достигнутых результатов деятельности в области внутреннего контроля контролируемой деятельности.

Вознаграждение в Банке может быть образовано из:

- Постоянной части вознаграждения, т. е. заработной платы, которая, главным образом, отражает профессиональный опыт сотрудника и уровень ответственности, установленный в описании должностных обязанностей соответствующего сотрудника. Составной частью постоянной части вознаграждения считается: заработная плата; особые выплаты сотрудникам (пособие за рождение ребенка, страхование здоровья, пособие в связи со смертью родственника сотрудника и пр.) и другие выплаты в монетарной форме и пособия, которые являются неизменными и не зависят от достигнутых сотрудником целей;
- Переменная часть вознаграждения отражает результаты деятельности Сотрудника, превышающие требования, установленные в описании его должностных обязанностей, их устойчивость и оценку связанных с ними имеющихся и возможных рисков.

#### Переменная часть оплаты труда

Переменной частью вознаграждения в Банке могут быть выплаты в монетарной форме (премии за достижение качественных и количественных показателей и целей, отдельные премиальные выплаты за особые достижения).

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

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

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

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

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

– с 35 % (включая) до 100 % (не включая) постоянной части вознаграждения соответствующего сотрудника в отчетном году, то 40 % переменной части вознаграждения откладывается на три года согласно размеру откладываемой части, установленной для соответствующей должности, влияющей на профиль риска.



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

Для сотрудников, занимающих влияющую на профиль риска должность, устанавливаются следующие выплаты переменной части вознаграждения, а также условия получения безотзывного права на таковую и условия ее выплаты:

- фактическая выплата переменной части вознаграждения, в т.ч. отложенной части, осуществляется либо безотзывное право на таковую предоставляется сотруднику в соответствии с циклом деятельности Банка и рисками его деятельности, а также в случае, если платеж соответствует финансовому положению Банка и результатам деятельности сотрудника, занимающего влияющую на профиль риска должность, и соответствующего структурного подразделения Банка;
- если результаты финансовой деятельности Банка ухудшаются либо являются отрицательными, выплата общего размера переменной части (в т.ч. отложенной части) вознаграждения снижается;
- если переменная часть вознаграждения предоставляется за результаты деятельности на основании данных, которые позднее оказываются умышленно искаженными (злонамеренное действие), Банк требует от сотрудника вернуть выплаченную переменную часть вознаграждения и полностью или частично снижает переменную часть вознаграждения, которая является отложенной;
- отложенную часть переменной части вознаграждения, на которую не было получено безотзывное право, Банк снижает 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 раньше 12 месяцев после установления переменной части вознаграждения. Перед получением безотзывного права на отложенную часть переменной части вознаграждения таковая при необходимости корректируется (снижается) с учетом включенных в ее первоначальный расчет рисков, 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.

Отложенная часть переменной части вознаграждения фактически может быть выплачена сотруднику только после того, как на нее было получено безотзывное право.

В 2020 году в Политике оплаты труда не было существенных изменений.

В таблицах приведены выплаченные суммы брутто зарплат консолидированной группы (Банк, представительства, и дочерние предприятия SIA "Grunewald Residence") без взносов обязательного государственного страхования и других существующих государственных налоговых взносов. В 2020 году не было выплачено компенсаций по за начало трудовых отношений.

**Таблица 1. Информация о заработной плате работников в 2020 году**

	Совет	Правление	Услуги вложений <sup>1</sup>	Обслуживание малых и средних предприятий <sup>2</sup>	Управление активами <sup>3</sup>	Корпоративная функция поддержки <sup>4</sup>	Функция внутреннего контроля <sup>5</sup>	Прочие виды деятельности <sup>6</sup>
Численность работников в конце года	5	6	2	11		88	10	16
Общая оплата в евро	206 689	592 820	55 630	464 753		2 490 326	299 870	171 538
В том числе переменная часть		96 998				15 925		182

*1 предоставление консультаций о финансах коммерческих обществ, сделки с финансовыми инструментами на регулируемых и нерегулируемых финансовых рынках, а также услуги связанные с торговлей и продажей финансовых инструментов*

*2 кредитование предприятий и физических лиц*

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

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

*5 внутренний аудит, функция соответствия деятельности и функция контроля за рисками*

*6 сотрудники, чью профессиональную деятельность нельзя отнести ни на одну из вышеупомянутых сфер деятельности (охранники, операторы видеонаблюдения, уборщицы, подсобные рабочие и т. д.)*

**Таблица 2. Информация о заработной плате работникам, влияющих на профиль риска Банка (EUR)**

	Совет	Правление	Инвестиционные услуги	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерсантов	Управление активами	Функция корпоративной поддержки	Функция внутреннего контроля	Остальные виды деятельности
<b>Количество работников, влияющих на профиль риска учреждения, в конце года</b>	5	6		2		10	1	
<i>в том числе количество работников высшего руководящего состава, влияющих на профиль риска учреждения</i>				2		9	1	
<b>Постоянная часть зарплат</b>								
<b>Совокупная постоянная часть зарплат</b>	206 689	592 820		224 934		573 581	*	
<i>в т. ч. деньги и другие платежные средства</i>	206 689	592 820		224 934		573 581	*	
<i>в т. ч. акции и связанные с ними инструменты</i>								
<i>в т. ч. другие инструменты</i>								
<b>Переменная часть зарплат</b>								
<b>Совокупная переменная часть зарплат</b>		96 998				12 500		
<i>в т. ч. деньги и другие платежные средства</i>		96 998				12 500		
<i>в т. ч. акции и связанные с ними инструменты</i>								
<i>в т. ч. другие инструменты</i>								
<b>Переменная часть отсроченной зарплат</b>								
<b>Общая часть отсроченной зарплат, отсроченной за отчетный год</b>		64 665				8 333		
<i>в т. ч. отсроченная часть в виде денег и других платежных средств</i>		64 665				8 333		
<i>в т. ч. отсроченная часть в виде акций и других связанных с акциями инструментов</i>								
<i>в т. ч. отсроченная часть в виде других инструментов</i>								
<b>Переменная часть отсроченной зарплат</b>								
<b>Совокупная невыплаченная переменная часть отсроченной зарплат, выделенная в предыдущем отчетном году</b>		58 483						
<i>в т. ч. часть, на которую получены безотзывные части</i>								
<i>в т. ч. часть, на которую не получены безотзывные части</i>		58 483						
<b>Совокупная переменная часть отсроченной зарплат, выплаченная в отчетном году</b>								

<b>Коррекция переменной части зарплаты</b>	Использованная в отчетном году коррекция переменной части зарплаты, которая относится на переменную часть зарплаты, выделенную в предыдущие годы	
<b>Гарантированная переменная часть зарплаты</b>	Количество работников, получающих гарантированную переменную часть зарплаты (sign-on payments)	
	Размер гарантированной переменной части зарплаты (sign-on)	
<b>Возмещение за прекращение правовых трудовых отношений</b>	Количество работников, получивших возмещение за прекращение правовых трудовых отношений	1
	Размер выплаченного в отчетном году возмещения за прекращение правовых трудовых отношений	*
	Самое крупное возмещение за прекращение правовых трудовых отношений, выплаченное одному работнику	
<b>Льготы, связанные с пенсионированием</b>	Количество работников, получающих льготы, связанные с пенсионированием	
	Размер льгот, связанных с пенсионированием	

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