



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

Сообщение о раскрытии информации
за 2014 год

Рига,
25 февраля 2015 года (дополнено 16 марта 2015 года)

Сообщение о раскрытии информации

Настоящее сообщение о раскрытии информации публикуется в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и инвестиционных брокерских обществ и о внесении поправок в Регламент (ЕС) № 648/2012, который определяет порядок публикации банками и инвестиционными брокерскими обществами информации о рисках, присущих их деятельности, о целях, методах и политике управления рисками, о требованиях к собственному капиталу и об оценке достаточности внутреннего капитала, а также о политике и практике вознаграждения.

Сообщение о раскрытии информации предоставляется на уровне консолидированной группы. ABLV Bank, AS (далее в тексте – банк) является материнским предприятием консолидированной группы, к которому применяются требования по раскрытию информации.

Информация о составе консолидированной группы, отвечающая утвержденным в Европейском союзе Международным стандартам финансовой отчетности, а также основная информация об управлении рисками и капиталом раскрываются в консолидированном отчете банка за 2014 год на домашней интернет-странице банка.

Нет ни существующих, ни предполагаемых практических или юридических препятствий для незамедлительного перечисления элементов собственного капитала или погашения обязательств между материнским предприятием и дочерними предприятиями концерна.

Банк и его дочерние предприятия (далее в тексте – концерн) консолидируются по методу полной консолидации. Методы пропорциональной консолидации не применяются.

Состав консолидированной группы для целей надзора, согласно правилам КРФК № 51 «Нормативные правила методов консолидации и консолидированных отчетов», от 26 марта 2014 года:

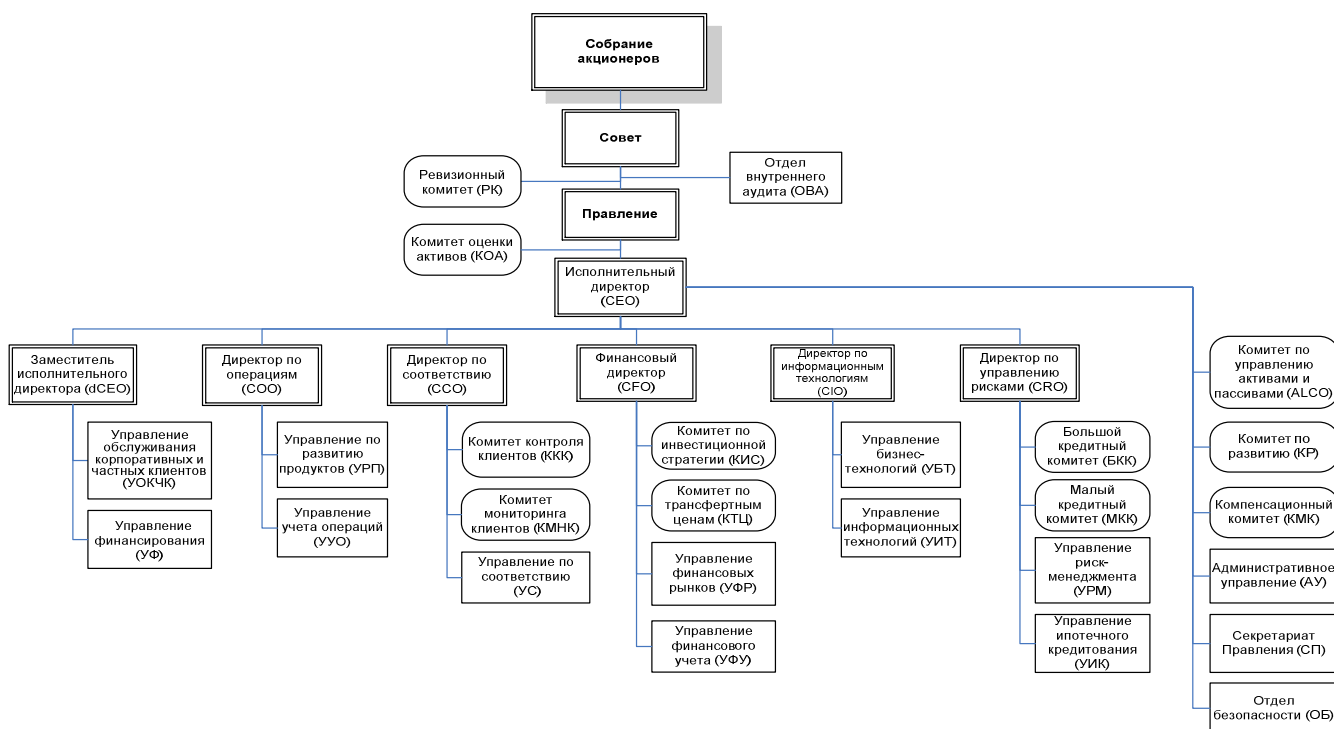
Название коммерческого общества	Страна регистрации	Регистрационный номер
ABLV Bank, AS	LV	50003149401
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987
Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921
Pillar Management, SIA	LV	40103193211
Pillar 2 & 14, SIA	LV	50103313991
Pillar 3, SIA	LV	40103193067
Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494
Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484
Pillar 9, SIA	LV	40103241210
Pillar 10, SIA	LV	50103247681
Pillar 11, SIA	LV	40103258310
Pillar 12, SIA	LV	40103290273
Pillar 18, SIA	LV	40103492079
Pillar 19, SIA	LV	40103766952
Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571
Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA	LV	40103437217
Pillar Parking, SIA	LV	40103731804
New Hanza City, SIA	LV	40103222826
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705
AmberStone Group, AS	LV	40103736854
ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758
Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851

Дочерние предприятия, которые не вошли в состав консолидированной группы для целей надзора и инвестиции в основной капитал которых не уменьшают собственный капитал банка при его расчете:

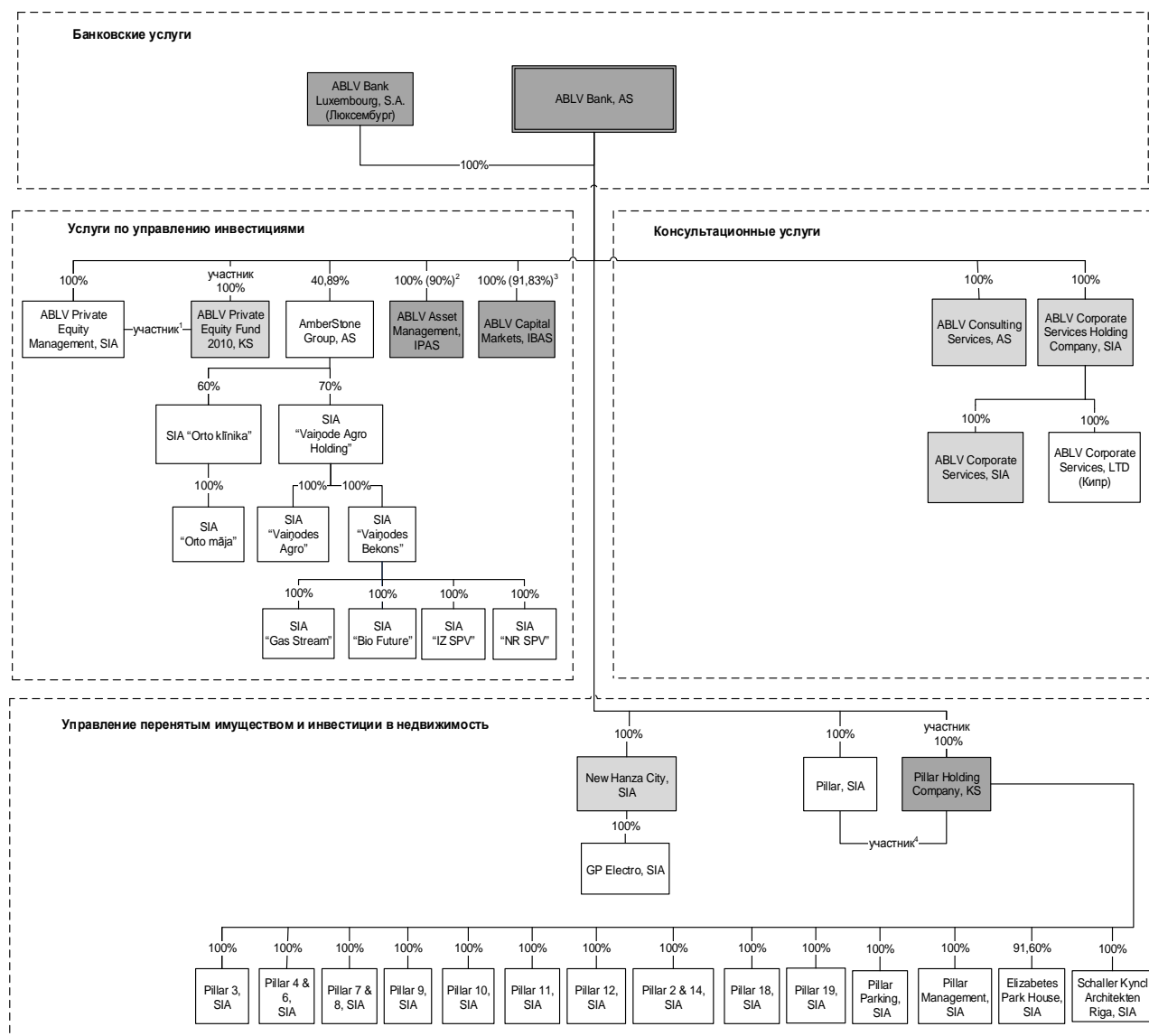
Название коммерческого общества	Страна регистрации	Регистрационный номер
Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940
Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339
Gas Stream, SIA	LV	42103047436
Bio Future, SIA	LV	42103047421
IZ SPV, SIA	LV	40103551480
NR SPV, SIA	LV	40103551353
Orto klīnika, SIA	LV	40103175305
Orto māja, SIA	LV	40103446845
GP Electro, SIA	LV	40103693339
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479
ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600
Pīllar, SIA	LV	40103554468

Фактический собственный капитал дочерних предприятий, не включенных в консолидированную группу для целей надзора, соответствует требуемому капиталу или превышает его.

Организационная структура ABLV Bank, AS:



Структура группы ABLV:



¹ Участник, полный товарищ, который имеет право представлять ABLV Private Equity Fund 2010, KS.

² 100% от основного капитала с правом голоса (90% от общего основного капитала).

³ 100% от основного капитала с правом голоса (91,83% от общего основного капитала).

⁴ Участник, полный товарищ, который имеет право представлять Pillar Holding Company, KS.

Информация об организации управления

С целью оценки соответствия и обеспечения многообразия членов Совета и Правления разработан нормативный документ «Политика оценки соответствия и обеспечения многообразия должностных лиц в составе Совета и Правления» (POL 052).

Политика определяет организацию процесса оценки соответствия членов и обеспечения разнообразия должностных лиц в составе Совета и Правления, периодичность и порядок оценки соответствия членов Совета и Правления, а также порядок принятия решений о соответствии.

Указанная Политика пересматривается один раз в год. Первоначально соответствие членов Совета и Правления оценивается при выдвижении нового кандидата на должность члена Совета или Правления до его избрания на должность или начала исполнения им своих должностных обязанностей. Если по объективным причинам оценка соответствия члена Совета или Правления не была проведена до избрания на должность, оценка проводится по возможности быстрее, но не позднее, чем в течение шести недель после избрания на должность члена Совета или Правления.

Повторно соответствие членов Совета и Правления оценивается:

- при переизбрании члена Совета или Правления на должность;
- при изменении полномочий члена Совета или Правления, исполняемых им обязанностей или компетенции необходимой для исполнения этих обязанностей;
- при возникновении сомнений в знаниях, опыте или репутации члена Совета или Правления.

При оценке соответствия членов Совета или Правления учитывается состав Совета или Правления в целом, коллективно необходимые знания и компетенция Совета и Правления, а также по возможности обеспечивается многообразие в составе Совета и Правления в плане характеристик конкретных лиц (возраст, пол, этническое происхождение, образование, профессиональная квалификация и опыт, включая опыт вне конкретной отрасли и международный опыт).

Решение о соответствии должностного лица применительно к членам Совета и Правления, оценивая имеющуюся информацию, принимает Совет. В заседании Совета, на котором рассматривается вопрос о повторной оценке соответствия членов Совета, не принимает участие тот член Совета, соответствие которого оценивается. Если в ходе первоначальной оценки Совет делает вывод о непригодности члена Совета или Правления к исполнению должностных обязанностей, это должностное лицо не выдвигается на избрание на соответствующую должность. Если такое должностное лицо уже избрано на должность или непригодность должностного лица выявлена в ходе повторной оценки, Совет принимает решение о том, какие меры (например, уточнение или перераспределение выполняемых должностным лицом обязанностей, обучение должностного лица, его отзыв с должности) необходимо предпринять, чтобы обеспечить пригодность этого должностного лица или его замену другим лицом. При принятии решения учитывается конкретная ситуация и причины несоответствия члена Совета или Правления.

Если в ходе оценки сделан вывод о несоответствии члена Совета или Правления, или руководителя Отдела внутреннего аудита, об этом незамедлительно сообщают КРФК.

Политика разработана и реализуется в соответствии с правилами КРФК № 112 «Нормативные правила выдачи лицензий на деятельность кредитных учреждений и кредитно-сберегательных обществ, правилами получения отдельных разрешений, регламентирующих деятельность кредитных учреждений и кредитно-сберегательных обществ, согласования документов и предоставления информации», правилами КРФК № 233 «Нормативные правила создания системы внутреннего контроля», рекомендациями КРФК № 166 «Рекомендации по оценке пригодности членов правления и совета и лиц, выполняющих основные функции» и положениями «Политики персонала» (POL.011).

Управление рисками

Основная информация об управлении рисками приведена в приложениях 34–37 консолидированного отчета банка за 2014 год на [домашней интернет-странице банка](#).

Управление рисками дочерних предприятий банка полностью интегрировано в процесс управления рисками банка, тем самым обеспечивая применение единых подходов и методов на уровне концерна.

В целях управления рисками разработаны политики по управлению рисками и другие внутренние нормативные документы, которые устанавливают основные принципы управления рисками и соответствующие процессы, функции и ответственность структурных подразделений/должностных лиц, лимиты, ограничивающие риск, а также контроль за ними и систему предоставления отчетности. Политику по управлению рисками утверждает Совет банка, надзор за ее внедрением и эффективностью осуществляют Правление и Директор по управлению рисками (CRO), а выполняют - соответствующие структурные подразделения.

Совет банка утверждает стратегию и политики по управлению рисками, рассматривает подготовленный Правлением отчет об управлении рисками и оценивает эффективность управления рисками, а также осуществляет постоянный надзор за деятельностью Правления.

Правление банка отвечает за подготовку и утверждение политик по управлению рисками и других внутренних нормативных документов, которые определяют основные принципы, процессы управления рисками, а также контроль за их соблюдением.

Политики по управлению рисками и другие внутренние нормативные документы регулярно пересматриваются и совершенствуются, и мы считаем, что внедренные системы управления риском соответствуют профилю риска банка, являются достаточными и способствуют достижению стратегических целей.

В банке действуют различные коллегиальные органы с целью обеспечения эффективности управления рисками и контроля за ним:

- Кредитный комитет обеспечивает оценку кредитного риска, введение ограничений и контроль за лимитами кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или отказе в выдаче кредитов;
- Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает эффективное управление ресурсами, оценку характерных для этих операций рисков и введение ограничений, а также контроль за установленными лимитами рисков;
- Инвестиционный комитет обеспечивает эффективное управление финансовыми активами клиентов дочерних предприятий банка, оценку характерных для этих операций рисков и введение ограничений, а также контроль за установленными лимитами рисков;
- Комитет оценки активов обеспечивает оценку активов и внебалансовых обязательств и установление размеров резервов банка и дочерних предприятий банка, контролирует взыскание долгов, а также обеспечивает контроль за соблюдением рекомендаций по оценке и классификации активов, и созданию резервов;
- Комитет контроля клиентов обеспечивает надзор за деятельностью клиентов с целью предотвращения попытки использования банка для легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Комитет мониторинга клиентов обеспечивает рассмотрение отчетов, подготовленных в результате надзора за деятельностью клиентов (мониторинга), и принятие решений по ним.

Банк и дочерние предприятия идентифицируют и контролируют связанные с их деятельностью риски и управление ими.

Контроль за рисками обеспечивает несколько специализированных структурных подразделений:

- отделы Управления по соответствию (риск несоответствия деятельности нормам и риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- отделы Управления информационных технологий (безопасность ИТ/ИС);
- Отдел по связям с общественностью Управления по развитию продуктов (репутационный риск);
- Отдел финансового контроля (стратегический и коммерческий риск, включая риск неопределенности комиссионных доходов/расходов);
- отделы Управления риск-менеджмента (финансовые риски и операционный риск).

Отдел внутреннего аудита, подчиняющийся непосредственно совету, оценивает эффективность контроля за рисками, осуществляет независимый надзор за системой внутреннего контроля, а также оценивает ее достаточность и эффективность с целью содействия Совету, Правлению и руководителям структурных подразделений банка/дочерних предприятий в эффективном выполнении их функций.

Порядок предоставления отчетности

В рамках процессов по управлению рисками и контролю за ними используются различные отчеты, которые предоставляются руководству, руководителям структурных подразделений, вовлеченных в управление рисками, с соответствующей периодичностью, – ежедневные, еженедельные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые и годовые отчеты.

Отчетность о достижении стратегических целей и выполнении показателей предоставляется Совету и Правлению банка раз в квартал путем составления отчета, в который включаются установленные в Стратегии управления рисками количественные показатели для кредитного риска, валютного риска, риска процентной ставки, риска ликвидности, операционного риска и достаточности капитала.

Отчетность об управлении всеми существенными рисками и их размере, а также о результатах оценки внутреннего капитала и деятельности системы внутреннего контроля предоставляется Совету и Правлению раз в год.

Банк проводит стресс-тестирование, результаты которого сообщают Совету и Правлению банка. Для риска ликвидности и кредитного риска стресс-тестирование проводится два раза в год, а для операционного риска и определения резервных запасов капитала – раз в год. Сценарии стресс-тестирования ликвидности также включают в себя рыночный риск и репутационный риск. Один раз в квартал Правлению предоставляется отчетность о соблюдении лимитов и ограничений в отношении риска ликвидности, валютного риска, операционного риска, странового риска и рисков сделок с разбивкой по различным параметрам, а также отчетность о выполнении финансового плана (управление стратегическим и коммерческим риском).

Для оперативного контроля и принятия решений отчетность направляется, членам правления, комитетам и руководителям структурных подразделений, вовлеченных в управление рисками.

Предоставляются следующие ежемесячные отчеты: отчет о показателях раннего предупреждения применительно к риску ликвидности, расчет снижения экономической стоимости для управления риском процентной ставки, отчет о выполнении финансового плана для управления стратегическим и коммерческим риском, отчет о событиях операционного риска и отчет о достаточности капитала. Еженедельные и ежедневные отчеты используются в управлении валютным риском, риском ликвидности, лимитами рисков сделок, операционным риском, репутационным риском и риском несоответствия деятельности нормам, а также в обеспечении достаточности капитала.

Существенные риски выявляются на основании определения наиболее значимых видов деятельности и анализа связанных с ними рисков.

Наиболее существенные риски, присущие деятельности банка:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- риск ликвидности,
- другие риски деятельности, не определяемые количественно.

Концерн и банк постоянно оценивают и контролируют риски – как каждый в отдельности в соответствии с видом риска, так и проводя комплексную оценку в рамках оценки достаточности капитала и формируя отчет о достаточности капитала, основанный на профиле риска концерна/банка.

Концерн/банк продолжают укреплять свои позиции, сохраняя и улучшая свою высокую капитализацию и ликвидность:

Показатель	31.12.2014	
	Концерн	Банк
Показатель капитала первого уровня	11.92%	11.86%
Показатель достаточности капитала	18.64%	18.80%
Показатель ликвидности	-	74.74%
Показатель краткосрочной ликвидности (LCR)	818%	810%

Банк считает, что наибольший кредитный риск присущ кредитам, инвестициям в долговые ценные бумаги и требованиям к кредитным учреждениям. Для оценки влияния кредитного риска на деятельность банка проводится стресс-тестирование кредитного портфеля, требований к кредитным учреждениям и долговых ценных бумаг, а также стресс-тестирование инвестиций банка в дочерние предприятия, связанные с недвижимым имуществом. Результаты стресс-тестирования учитываются при планировании дальнейшей деятельности Банка – внедрении новых продуктов кредитования, установлении лимитов для существующих и новых продуктов кредитования, объема рискованных сделок с распределением по странам и регионам, инвестиционной деятельности, а также при установлении других ограничений.

Банк придерживается консервативного подхода к рыночному риску по позициям ценных бумаг, связанных также с риском ликвидности, риском процентной ставки и кредитным риском.

Операционный риск присущ всем деловым операциям. Операционный риск оценивается как низкий – убытки в связи с операционным риском невелики, и в 2014 году они составили 404.4 тыс. EUR.

На профиль риска ликвидности влияет структура финансирования. Банк инвестирует привлеченные на короткий срок средства только в высоколиквидные активы и диверсифицирует источники финансирования путем эмиссии среднесрочных долговых ценных бумаг.

Управление профилем риска и надзор за ним осуществляются на основании созданной системы управления риском. Обеспечивающие управление риском отделы постоянно осуществляют надзор за деятельностью банка, учитывая установленные для рисков лимиты и ограничения, а также определенные целевые уровни.

Собственный капитал, соблюдение требований к капиталу и оценка внутреннего капитала

Основная информация об управлении капиталом, включающая в себя обобщенную информацию обо всех элементах собственного капитала и их составляющих, а также о достаточности капитала, приведена в приложении 33 консолидированного отчета банка за 2014 год на [домашней интернет-странице банка](#).

Оценка внутреннего капитала является элементом процесса поддержания достаточности капитала и регулируется «Политикой по поддержанию достаточности капитала» банка, которая разработана в соответствии с требованиями «Закона о кредитных учреждениях» и с соблюдением Регламента (ЕС) № 575/2013, изданных КРФК «Нормативных правил создания системы внутреннего контроля», «Правил расчета минимальных требований к капиталу» и «Нормативных правил организации процесса оценки достаточности капитала».

В процессе оценки внутреннего капитала банк обеспечивает достаточность собственного капитала банка – в плане его размера, элементов и их доли в капитале – для покрытия существующих и возможных рисков нынешней и планируемой деятельности банка.

Процесс оценки внутреннего капитала включает в себя несколько этапов:

- определение размера капитала, имеющегося в распоряжении банка;
- определение размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- определение резервных запасов капитала;
- определение общего размера необходимого капитала;
- планирование капитала по крайней мере на три следующих года и определение желаемого уровня капитала:
 - планирование достаточности капитала как часть общего процесса планирования банка осуществляются на основании утвержденного правлением банка финансового плана на следующие три года;
 - при составлении прогноза учитываются ожидаемые изменения как на рынке (внешние факторы), так и в банке (внутренние факторы), включая изменения в основных стратегических направлениях;
 - в ходе планирования рассматривается потребность в дополнительном капитале и возможности его привлечения.

Для оценки внутреннего капитала банк применяет следующий подход:

- размер капитала, необходимого для покрытия рисков, в отношении которых установлены регулятивные минимальные требования к капиталу, банк определяет в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013, в случае необходимости производя коррекцию согласно «Нормативным правилам организации процесса оценки достаточности капитала» КРФК;
- размер капитала и резервных запасов капитала, необходимых для покрытия других существенных рисков, в отношении которых не установлены регулятивные минимальные требования к капиталу, банк определяет в соответствии с упрощенными методами «Нормативных правил организации процесса оценки достаточности капитала», дополнительно оценивая применимость этих методов к деятельности банка или используя модели и методы, разработанные внутри банка.

Статьи капитала и резервов включающего группу предприятий концерна, для целей финансовой отчетности и включающего группу предприятий концерна, для целей надзора на 31 декабря 2014 года:
EUR'000

	Группа концерна для целей финансовой отчетности	Группа концерна для целей надзора
Капитал и резервы		
Оплаченный основной капитал	32,650	32,650
Эмиссионная наценка акций	66,270	66,270
Резервный капитал и прочие резервы	2,174	2,174
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,504)	(1,504)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	66,762	68,043
Нераспределенная прибыль отчетного периода	63,353	62,893
Неконтрольные доли участия	12,337	11,092
Всего капитала и резервов	242,042	241,618

Различия между статьями капитала и резервов концерна для целей финансовой отчетности, и целей надзора возникают в результате различного уровня консолидации. Применяемые методы консолидации концерна для целей финансовой отчетности и целей надзора не отличаются.

Основные характеристики инструментов капитала за 2014 год:

Эмиссия		Увеличение основного капитала ABLV Bank AS 21.03.2014 путем эмиссии акций персонала	Увеличение основного капитала ABLV Bank AS 31.03.2014 путем эмиссии именных акций	Увеличение основного капитала ABLV Bank AS 03.10.2014 путем эмиссии акций персонала
1	Заявитель	ABLV Bank AS, единый регистрационный № 50003149401, далее – Банк	ABLV Bank AS, единый регистрационный № 50003149401, далее – Банк	ABLV Bank AS, единый регистрационный № 50003149401, далее – Банк
2	Уникальный идентификатор	N/A	N/A	N/A
3	Правовой акт, регламентирующий инструмент	Коммерческий закон Латвийской Республики, далее – Коммерческий закон	Коммерческий закон Латвийской Республики, далее – Коммерческий закон	Коммерческий закон Латвийской Республики, далее – Коммерческий закон
	Регулятивная процедура			
4	Условия переходного периода Регламента о требованиях к капиталу	Основной капитал первого уровня	Основной капитал первого уровня	Основной капитал первого уровня
5	Условия Регламента о требованиях к капиталу после переходного периода	Основной капитал первого уровня	Основной капитал первого уровня	Основной капитал первого уровня
6	Соответственно на соло-/(суб)консолидированной/соло- и (суб)консолидированной основе	На соло-основе	На соло-основе	На соло-основе
7	Вид инструмента	Акции персонала	Акции	Акции персонала
8	Сумма, включенная в регулятивный капитал	155 809 EUR (сто пятьдесят пять тысяч восемьсот девять евро)	27 028 897,10 EUR (двадцать семь миллионов двадцать восемь тысяч восемьсот девяносто семь евро и 10 центов)	249 230 EUR (двести сорок девять тысяч двести тридцать евро)
9	Номинальная сумма инструмента	155 809 EUR (сто пятьдесят пять тысяч восемьсот девять евро)	2 243 062 EUR (два миллиона двести сорок три тысячи шестьдесят два евро)	249 230 EUR (двести сорок девять тысяч двести тридцать евро)
9a	Цена эмиссии инструмента	Акции персонала новой эмиссии полностью оплачивает Банк за счет нераспределенной прибыли Банка за предыдущие финансовые годы в размере 155 809 EUR (сто пятьдесят пять тысяч восемьсот девять евро)	Цена продажи одной акции составляет 12,05 EUR (двенадцать евро и 5 центов), включая номинальную стоимость акции 1,00 EUR (один евро) и эмиссионную наценку акций 11,05 EUR (одиннадцать евро и 5 центов)	Акции персонала новой эмиссии полностью оплачивает Банк за счет нераспределенной прибыли Банка за предыдущие финансовые годы в размере 249 230 EUR (двести сорок девять тысяч двести тридцать евро)
9b	Цена погашения инструмента	N/A	N/A	N/A
10	Учетная классификация	Собственный акционерный капитал	Собственный акционерный капитал	Собственный акционерный капитал
11	Первоначальная дата эмиссии	21.03.2014	31.03.2014	03.10.2014
12	Бессрочный или срочный	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Первоначальный срок	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный
14	Возможность отзыва эмитентом при условии предварительного получения разрешения от органов надзора	НЕТ	НЕТ	НЕТ
15	Дата отзыва по своему усмотрению, возможные даты отзыва и сумма погашения	N/A	N/A	N/A
16	Последующие даты отзыва в соответствующем случае	N/A	N/A	N/A
	Купон/дивиденды			
17	Фиксированные или переменные дивиденды/купонные выплаты	Переменные ставки	Переменные ставки	Переменные ставки
18	Ставка купона и любой связанный индекс	N/A	N/A	N/A
19	Наличие условий блокирования дивидендов	Нет	Нет	Нет
20a	С полной свободой действий, с частичной свободой действий или обязательные (в плане времени)	Определение сроков и порядка выплаты дивидендов в соответствии с положениями Коммерческого закона находится в компетенции собрания акционеров и утверждается решением собрания акционеров Банка после предварительного получения разрешения от Комиссии рынка финансов и капитала.		
20b	С полной свободой действий, с частичной свободой действий или обязательные (в плане суммы)	Размер дивидендов устанавливает собрание акционеров Банка, принимая решение о распределении прибыли Банка за предыдущий год, предварительно получив разрешение от Комиссии рынка финансов и капитала		
21	Наличие условий повышения выплат или других стимулов к погашению	НЕТ	НЕТ	НЕТ
22	Некумулятивные или кумулятивные	N/A	N/A	N/A
23	Конвертируемые или неконвертируемые	Неконвертируемые	Неконвертируемые	Неконвертируемые
24	Если конвертируемые, при каком условии проводится конверсия	N/A	N/A	N/A
25	Если конвертируемые, полностью или частично	N/A	N/A	N/A
26	Если конвертируемые, конверсионная ставка	N/A	N/A	N/A
27	Если конвертируемые, обязательная или произвольная конвертация	N/A	N/A	N/A

Продолжение таблицы:

Эмиссия		Увеличение основного капитала ABLV Bank, AS 21.03.2014 путем эмиссии акций персонала	Увеличение основного капитала ABLV Bank, AS 31.03.2014 путем эмиссии именных акций	Увеличение основного капитала ABLV Bank, AS 03.10.2014 путем эмиссии акций персонала
28	Если конвертируемые, указать вид инструмента, в который производится конверсия	N/A	N/A	N/A
29	Если конвертируемые, указать эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	N/A	N/A	N/A
30	Возможность уменьшения	НЕТ	НЕТ	НЕТ
31	Если уменьшаемые, при каком условии проводится уменьшение	Положения Коммерческого закона предусматривают возможность уменьшения основного капитала Банка. В таком случае собрание акционеров Банка принимает решение об уменьшении основного капитала Банка, одновременно утверждая правила уменьшения основного капитала.		
32	Если уменьшаемые, полное списание или частичное уменьшение	N/A	N/A	N/A
33	Если уменьшаемые, постоянно или временно	N/A	N/A	N/A
34	Если уменьшаемые временно, механизм восстановления	N/A	N/A	N/A
35	Позиция в субординационной иерархии в случае ликвидации (указать вид инструмента, занимающего в иерархии позицию непосредственно над инструментом)	N/A	N/A	N/A
36	Признаки несоответствия в течение переходного периода	НЕТ	НЕТ	НЕТ
37	Если есть, указать признаки несоответствия требованиям	N/A	N/A	N/A

Раскрытие информации о собственном капитале в течение переходного периода в соответствии с Регламентом № 1423/2013 на 31 декабря 2014 года:

EUR'000

Позиция	Сумма на дату раскрытия информации	Сумма, на которую распространяется процедура, применимая до Регламента (ЕС) № 575/2013, или определенная в Регламенте (ЕС) № 575/2013 остаточная сумма
Основной капитал первого уровня		
Инструменты капитала и связанные с ними счета эмиссионной наценки акций	98,920	
из которых: акции	29,385	
из которых: акции персонала	3,265	
из которых: эмиссионная наценка акций	66,270	
Нераспределенная прибыль	68,043	
Накопленный прочий совокупный доход, неотраженный в счете прибыли и убытков (и другие резервы для включения нереализованной прибыли и убытков в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета)	630	
Миноритарное участие (сумма, разрешенная в консолидированном основном капитале первого уровня)	8,966	(8,568)
Подвергнутая независимой проверке аудированная промежуточная прибыль за вычетом любых предвидимых отчислений или дивидендов	32,936	
Основной капитал первого уровня: регулятивные корректировки		
Нематериальные активы	(6,072)	
Общие регулятивные корректировки в основном капитале первого уровня	(6,072)	
Основной капитал первого уровня	203,423	
Капитал первого уровня	203,423	
Капитал второго уровня: резервы и инструменты		
Инструменты капитала и связанные с ними счета эмиссионной наценки акций	114,458	
Капитал второго уровня	114,458	
Общий капитал	317,881	
Общие взвешенные по риску активы	1,705,246	
Показатели капитала и резервы		
Основной капитал первого уровня (в процентном отношении к стоимости рискованных сделок)	11.93%	
Капитал первого уровня (в процентном отношении к стоимости рискованных сделок)	11.93%	
Общий капитал (в процентном отношении к стоимости рискованных сделок)	18.64%	
Требования по созданию специфических для учреждения резервных запасов (в процентном отношении к стоимости рискованных сделок)	42,631	
из которых: требования к резервным запасам консервации капитала	42,631	
Доступный для выполнения требований к резервным запасам основной капитал первого уровня (в процентном отношении к стоимости рискованных сделок)	7.43%	
Прямое и косвенное участие в капитале предприятий финансового сектора, в которых у учреждения нет существенных инвестиций (сумма не превышает порог в 10% и вычтены соответствующие короткие позиции)	1,140	
Отложенные налоговые активы вследствие временной разницы (сумма не превышает порог в 10%)	1,603	

Кредитный риск

Оценка кредитного риска осуществляется для кредитного портфеля, долговых ценных бумаг, требований к кредитным учреждениям и других активов.

Размер капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, определяют, применяя стандартизованный подход, описанный в Регламенте (ЕС) № 575/2013, и корректируя размер необходимого для покрытия кредитного риска капитала в соответствии с результатами пессимистического сценария стресс-тестирования – с учетом рассчитанного роста резервов согласно пессимистическому сценарию стресс-тестирования, а также планируемых изменений в минимальных требованиях к капиталу в течение периода стресс-тестирования в соответствии с финансовым планом и пессимистическим сценарием стресс-тестирования.

Оценка кредитного риска кредитного портфеля банка произведена на основании анализа сценариев, по результатам оценки вероятности наступления неплатежеспособности деловых партнеров, возмещаемой стоимости кредита и их возможных изменений согласно возможным изменениям макроэкономических показателей.

Размер капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, определяют по результатам оценки следующих частей кредитного портфеля:

- ипотечные кредиты;
- кредиты, выданные на развитие недвижимости и инвестиции;
- бизнес-кредиты юридическим лицам, не связанные с развитием недвижимости и инвестициями;
- кредиты под залог инвестиционного портфеля.

В рамках стресс-тестирования не рассматриваются карточные и потребительские кредиты, а также овердрафты, брокерские счета и гарантийные депозиты по причине их низкого удельного веса в кредитном портфеле. Проводится анализ чувствительности каждой части портфеля.

Возможные убытки банка по кредитному портфелю рассчитывают исходя из двух возможных сценариев развития событий: базового и пессимистического. Сценарии должны отражать влияние возможных неблагоприятных событий на уровень риска банка, финансовые показатели и показатели капитала. Неблагоприятным считается событие, вероятность наступления которого крайне мала, но не исключена, и которое ведет к дополнительным убыткам для банка.

С учетом заданных сценариев определяется их влияние на минимальные требования к капиталу по кредитному портфелю на дату окончания рассматриваемого периода. При расчете учитывается изменение степени риска кредитов в результате роста неплатежеспособности и падения цен на недвижимость, а также снижение чистого остатка кредитных вложений в результате формирования резервов.

По требованиям к кредитным учреждениям и портфелю ценных бумаг рассчитывают возможные убытки, оценивая вероятность наступления неплатежеспособности согласно рейтингам, присвоенным внешними кредитными рейтинговыми агентствами, и собранной статистике в отношении возможного объема неисполнения обязательств в каждой рейтинговой группе.

Возможные убытки по требованиям к кредитным учреждениям и портфелю ценных бумаг рассчитывают, исходя из 2 возможных сценариев развития событий: базового и пессимистического. С учетом заданных сценариев определяется их влияние на минимальные требования к капиталу. При расчете учитывается изменение степени риска по требованиям к кредитным учреждениям и по портфелю ценных бумаг в результате ухудшения рейтинга, а также изменение чистого остатка портфелей в результате формирования резервов.

Для расчета минимальных требований к капиталу по кредитному риску банк применяет стандартизованный подход. Для оценки кредитов банк выбрал рейтинговое агентство Standard & Poor's Ratings Services, рейтинги которого используются для определения степени риска всех категорий рискованных сделок по ценным бумагам и требований к кредитным учреждениям.

Применительно к долговым ценным бумагам первичным считается кредитный рейтинг эмиссии (если таковой есть), если его нет, используется рейтинг аналогичной эмиссии этого эмитента, а если такового нет, применяется соответствующий кредитный рейтинг эмитента.

Для более эффективного управления кредитным риском, который связан с оценкой существующего и потенциального сотрудничества с кредитными учреждениями, в банке разработана внутренняя модель оценки кредитных учреждений. При помощи модели банк определяет размер лимита применительно к сотрудничеству с кредитным учреждением и соответственно контролирует соблюдение установленных лимитов в порядке, предусмотренном внутренними правилами.

Стоимость рискованных сделок концерна после применения метода замещения при снижении кредитного риска и средний размер рискованных сделок на 31 декабря 2014 года:

EUR'000

Категория рискованных сделок	Стоимость	Стоимость	Средний размер рискованных сделок в отчетном периоде
	рискованных сделок на конец отчетного периода	рискованных сделок после снижения кредитного риска на конец отчетного периода	
Центральные правительства или центральные банки	1,340,612	1,713,792	1,189,687
Региональные правительства или местные органы власти	57,350	86,694	52,173
Предприятия государственного сектора	111,818	8,127	53,178
Международные банки развития	114,978	114,978	91,437
Международные организации	820	820	763
Учреждения	1,370,473	1,090,260	1,221,914
Коммерческие общества	687,537	668,918	670,112
Розничный портфель	259,542	259,542	262,233
Обеспеченные недвижимостью	19,198	19,198	18,044
Просроченные рискованные сделки	24,821	24,821	32,056
Сделки с высокой степенью риска	838	838	1,143
Покрытые облигации	93,277	93,277	69,348
Доли предприятий коллективных вложений или удостоверения вложений	12,011	12,011	3,187
Капитальные ценные бумаги	8,250	8,250	2,168
Прочие статьи	205,902	205,902	216,955
ВСЕГО	4,307,427	4,307,427	3,884,398

Стоимость рискованных сделок банка после применения метода замещения при снижении кредитного риска и средний размер рискованных сделок на 31 декабря 2014 года:

EUR'000

Категория рискованных сделок	Стоимость	Стоимость	Средний размер рискованных сделок в отчетном периоде
	рискованных сделок на конец отчетного периода	рискованных сделок после снижения кредитного риска на конец отчетного периода	
Центральные правительства или центральные банки	1,321,911	1,681,271	1,178,076
Региональные правительства или местные органы власти	47,713	80,944	47,887
Предприятия государственного сектора	111,818	8,127	53,178
Международные банки развития	114,271	114,271	90,881
Учреждения	1,310,820	1,038,528	1,185,641
Коммерческие общества	664,703	648,095	725,784
Розничный портфель	259,542	259,542	262,233
Обеспеченные недвижимостью	19,198	19,198	18,044
Просроченные рискованные сделки	24,821	24,821	32,027
Сделки с высокой степенью риска	838	838	1,188
Покрытые облигации	93,277	93,277	69,348
Доли предприятий коллективных вложений или удостоверения вложений	40	40	195
Капитальные ценные бумаги	115,469	115,469	28,972
Прочие статьи	134,708	134,708	139,525
ВСЕГО	4,219,129	4,219,129	3,832,977

Риск концентрации

Анализ риска концентрации производится согласно упрощенному методу и результатам стресс-тестирования, дополнительно оценивая применимость используемого метода.

В рамках анализа риска концентрации кредитного портфеля осуществляется:

- анализ индивидуальной концентрации;
- анализ риска концентрации отрасли;
- анализ риска концентрации обеспечения;
- анализ риска несовпадения валюты.

Также производится оценка индивидуальной концентрации по требованиям к кредитным учреждениям, оценка риска индивидуальной концентрации и несовпадения валюты в отношении ценных бумаг.

Общий размер капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, рассчитывается как сумма указанных составляющих.

Для ограничения кредитного риска и риска концентрации установлены целевые уровни кредитного портфеля и лимиты, основная информация о которых приведена в приложении 35 консолидированного отчета за 2014 год.

Распределение выданных концерном кредитов по основным отраслям на 31 декабря 2014 года:

EUR'000

Кредиты	Ипотечные кредиты частным лицам	Прочие кредиты частным лицам	Строительство	Энергетика	Финансы и страхование	Управление недвижимостью	Сельское и лесное хозяйство	Промышленность	Торговля	Транспорт и логистика	Прочие отрасли	Всего
Обесцененные кредиты	28,781	2,260	-	-	1,677	147	-	930	2,527	520	168	37,010
Просроченные и необесцененные кредиты, в т. ч. просрочка по которым составляет:	37,286	1,512	295	-	1,565	261	8	1,280	1,076	17	39	43,339
до 30 дней	26,019	897	75	-	7	1	8	1,280	1,057	16	24	29,384
31–59 дней	10,134	317	83	-	1,556	260	-	-	17	1	15	12,383
60–89 дней	1,133	298	137	-	2	-	-	-	2	-	-	1,572
более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непросроченные и необесцененные кредиты	265,458	35,131	1,095	4,630	114,311	163,514	6,618	3,346	59,418	10,951	55,330	719,802
Всего кредитов, нетто	331,525	38,903	1,390	4,630	117,553	163,922	6,626	5,556	63,021	11,488	55,537	800,151
Резервы под обесцененные кредиты	21,593	5,192	1	1	10	643	1	447	1,142	135	25	29,190
Изменения за год	(17,571)	(2,296)	-	-	-	(501)	-	66	1,121	28	4	(19,149)
Резервы под необесцененные кредиты	1,804	103	71	2	42	80	3	2	62	4	15	2,188
Изменения за год	1,280	(1,173)	7	(2)	(38)	(76)	(3)	(2)	(15)	465	(4)	439

Распределение выданных банком кредитов по основным отраслям на 31 декабря 2014 года:

EUR'000

Кредиты	Ипотечные кредиты частным лицам	Прочие кредиты частным лицам	Строительство	Энергетика	Финансы и страхование	Управление недвижимостью	Сельское и лесное хозяйство	Промышленность	Торговля	Транспорт и логистика	Прочие отрасли	Всего
Обесцененные кредиты	28,781	2,260	-	-	500	147	-	930	2,527	520	168	35,833
Просроченные и необесцененные кредиты, в т. ч. просрочка по которым составляет:												
до 30 дней	26,019	897	75	-	7	1	8	1,280	1,057	16	24	29,384
31–59 дней	10,134	317	83	-	1,556	260	-	-	17	1	15	12,383
60–89 дней	1,133	298	137	-	2	-	-	-	2	-	-	1,572
более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непросроченные и необесцененные кредиты	265,458	35,126	1,095	3,061	108,548	163,514	5,204	3,346	59,417	10,951	55,355	711,075
Всего кредитов, нетто	331,525	38,898	1,390	3,061	110,613	163,922	5,212	5,556	63,020	11,488	55,562	790,247
Резервы под обесцененные кредиты	21,593	5,192	1	1	10	643	1	447	1,142	135	25	29,190
Изменения за год	(17,571)	(2,296)	-	-	-	(501)	-	66	1,121	28	4	(19,149)
Резервы под необесцененные кредиты	1,804	101	71	2	44	80	3	2	62	4	14	2,187
Изменения за год	1,280	(1,173)	7	(2)	(38)	(74)	(3)	(2)	(15)	465	(4)	441

Распределение выданных концерном кредитов по важнейшим географическим регионам на 31 декабря 2014 года:

EUR'000

Кредиты	Латвия	Страны-участницы ЕВС	Прочие страны-участницы ЕС	Прочие страны региона ОЭСР	Международные организации	Другие страны	Всего
Обесцененные кредиты	35,877	-	-	-	-	1,135	37,012
Просроченные и необесцененные кредиты, в т. ч. просрочка по которым составляет:							
до 30 дней	28,120	50	122	404	-	687	29,383
31–59 дней	10,776	8	14	-	-	1,584	12,382
60–89 дней	1,532	-	8	-	-	32	1,572
более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Непросроченные и необесцененные кредиты	497,305	27,349	14,204	12,740	-	168,204	719,802
Всего кредитов, нетто	573,610	27,407	14,348	13,144	-	171,642	800,151

Распределение выданных банком кредитов по важнейшим географическим регионам на 31 декабря 2014 года:

EUR'000

	Латвия	Страны-участницы ЕВС	Прочие страны-участницы ЕС	Прочие страны региона ОЭСР	Международные организации	Другие страны	Всего
Кредиты							
Обесцененные кредиты	34,699	-	-	-	-	1,135	35,834
Просроченные и необесцененные кредиты, в т. ч. просрочка по которым составляет:	40,428	58	144	404	-	2,303	43,337
до 30 дней	28,120	50	122	404	-	687	29,383
31–59 дней	10,776	8	14	-	-	1,584	12,382
60–89 дней	1,532	-	8	-	-	32	1,572
более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Непросроченные и необесцененные кредиты	497,861	18,075	14,203	12,740	-	168,196	711,075
Всего кредитов, нетто	572,988	18,133	14,347	13,144	-	171,634	790,246

Рыночный риск

С учетом того, что торговый портфель банка является несущественным (<5% от активов), банк определяет размер капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, применяя стандартизированный метод, описанный в Регламенте (ЕС) № 575/2013, осуществляя следующую дополнительную оценку и соответствующие коррекции применительно к размеру капитала, необходимого для покрытия рыночных рисков:

- минимальные требования к капиталу на покрытие валютного риска, рассчитанные с применением стандартизированного подхода, сравниваются с общей величиной, подверженной валютному риску, которая рассчитана с применением разработанной банком внутренней модели, и используется большее из этих значений. При помощи разработанной банком внутренней модели рассчитывается подверженная риску величина по каждой валюте при уровне уверенности 99% и периоде владения (holding) позицией один год. При расчете общей величины, подверженной валютному риску, учитывается взаимная корреляция курсов валют;
- минимальные требования к капиталу на покрытие риска по позициям капитальных ценных бумаг торгового портфеля, рассчитанные с применением стандартизированного подхода, сравниваются с величиной риска по этим ценным бумагам, рассчитанной с применением разработанной банком внутренней модели, которая основывается на методе исторической симуляции, и возможные убытки определяются согласно максимальной относительной разнице цен капитальных ценных бумаг в течение последнего года в среднем периоде владения позициями портфеля при уровне уверенности 99%. Используется большее из этих значений.

Оценивается рыночный риск неторгового портфеля и для него рассчитывается необходимый размер капитала на основе оценки риска процентной ставки неторгового портфеля, оценки риска ликвидности, кредитного риска и валютного риска (в аспекте общей структуры активов и пассивов).

Риск процентной ставки неторгового портфеля

Размер капитала, необходимого для покрытия риска процентной ставки неторгового портфеля, банк определяет в соответствии с упрощенным методом.

Операционный риск

Требования к капиталу, необходимому для покрытия операционного риска, банк определяет, как минимальные требования к капиталу, рассчитанные с применением базового индикативного подхода. Оценивая достаточность требований, банк учитывает:

- реальные убытки банка в связи с операционным риском с момента создания базы учета событий операционного риска;
- оценку эффективности системы управления операционным риском, проведенную внутренним аудитом;
- доступную информацию о событиях операционного риска в отрасли;
- дополнительные возможные риски, которые не покрываются минимальными требованиями;
- результаты проведенного стресс-тестирования операционного риска.

Для проведения стресс-тестирования использовался метод VaR (Value at Risk) – OpVaR, величина которого отражает потенциальные непредвиденные убытки. Для вычисления рассчитанного банком показателя OpVaR использовались следующие параметры:

- уровень уверенности – 99,9%;
- временной горизонт (holding period) – один год;
- исторические данные (база данных событий риска);
- данные о внешних событиях, зарегистрированные в базе данных событий операционного риска;
- предусмотренное в течение временного горизонта развитие деятельности в соответствии с годовым финансовым планом.

Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Размер капитала, необходимого для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, банк определяет согласно разработанной банком внутренней модели, основанной на упрощенном методе, используя:

- удельный вес вкладов нерезидентов в общем объеме вкладов;
- удельный вес вкладов клиентов, в отношении которых необходима углубленная комплексная проверка, в общем объеме вкладов;
- изменения величины вкладов нерезидентов в течение последнего календарного года;
- объём трастовых операций;
- размер капитала, необходимого для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Клиентов, в отношении которых необходима углубленная комплексная проверка, определяют в соответствии с «Нормативными правилами углубленной комплексной проверки клиентов» КРФК. В дополнение к определенному размеру капитала, необходимого для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, рассчитывается доля капитала, основанная на оценке эффективности системы внутреннего контроля банка.

Для оценки качества системы внутреннего контроля (далее в тексте – КСВК) в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма применяется метод экспертной оценки, в рамках которой экспертами считаются Директор по соответствию (ССО), руководитель Управления по соответствию, руководитель Управления обслуживания корпоративных и частных клиентов, руководитель Отдела финансового контроля и руководитель Отдела внутреннего аудита. Для оценки КСВК в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма используют среднюю из оценок, предоставленных экспертами. Оценка качества системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма производится по шкале от 1 до 4, на основании которой рассчитывается коэффициент коррекции и величина капитала, необходимого для КСВК.

К сумме необходимого капитала, рассчитанной по упрощенному методу, прибавляют рассчитанный размер капитала для КСВК.

Риск ликвидности

Размер капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, банк определяет на основании результатов стресс-тестирования по риску ликвидности. Размер необходимого капитала определяют, как величину убытков имеющегося для продажи портфеля ценных бумаг (включая отрицательный фонд переоценки) и расходы по преодолению кризиса ликвидности, в случае необходимости, используя дополнительные допущения.

Прочие риски

Ввиду трудностей с количественной оценкой некоторых рисков, банк формирует качественную и эффективную среду управления этими рисками.

Размер капитала, необходимого для покрытия прочих рисков, определяют в соответствии с упрощенным методом, дополнительно оценивая применимость этого метода к деятельности банка. Применимость метода оценивается на основании качественной и количественной оценки соответствующих рисков и определения возможных убытков.

К прочим рискам, которые невозможно выразить количественно, относят:

- репутационный риск;
- риск несоответствия;
- стратегический и коммерческий риск;
- риск неопределенности комиссионных доходов/расходов.

Репутационный риск

Репутационный риск представляет собой потенциальный ущерб репутации, который может привести к негативному общественному мнению, снижению доходов, дорогостоящему судопроизводству, уменьшению клиентской базы или уходу важных сотрудников.

Репутационный риск не выражается количественно, его последствия и вызванные им убытки очень сложно определить. В банке управление репутационным риском описано в Политике по управлению репутационным риском.

Для управления репутационным риском используются следующие методы:

- идентификация и оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль за риском и его предотвращение;
- создание плана коммуникации и действий в случае кризиса.

Для оценки репутационного риска определены критерии оценки и индикаторы репутационного риска, которые свидетельствуют об изменениях в уровне риска.

Репутационный риск оценивается согласно методу экспертной оценки, в рамках которой экспертами считаются сотрудник Отдела анализа риска, руководитель Отдела по связям с общественностью, Директор по операциям (COO), Директор по управлению рисками (CRO) и Заместитель исполнительного директора (dCEO). Шкала оценки репутационного риска на основе всей доступной информации:

- низкий риск;
- умеренный риск;
- существенный риск;
- очень высокий риск.

Меры мониторинга проводятся с целью своевременно узнать опубликованную в средствах массовой информации информацию о предприятиях группы или связанных лицах, которая может повлиять на уровень репутационного риска, и незамедлительно отреагировать на нее. Осуществление мониторинга и информирование руководства, если констатирована информация, которая может негативно повлиять на репутацию, обеспечивает руководитель Отдела по связям с общественностью.

В концерне/банке существуют Правила коммуникации в случае репутационного кризиса, целью которых является обеспечение оперативных и согласованных действий всех структурных подразделений и оптимальной коммуникации между ними, чтобы по возможности предотвратить кризисные ситуации, а также уменьшить наносимый ими ущерб деятельности, репутации и образу банка.

Меры по уменьшению репутационного риска:

- контроль за соблюдением требований законодательства;
- анализ факторов репутационного риска, его влияния на финансовые показатели и данные предприятия;
- обеспечение и контроль своевременных расчетов с клиентами и деловыми партнерами;
- контроль достоверности данных бухгалтерского учета и отчетов;
- повышение квалификации сотрудников.

Риск несоответствия

Риск несоответствия – это риск, что у банка или дочернего предприятия могут возникнуть убытки, или к нему будут применены правовые обязанности или санкции, или может ухудшиться его репутация по причине того, что банк или дочернее предприятие не соблюдает или нарушает законы, правила и стандарты в сфере обеспечения соответствия.

Риск несоответствия не выражается количественно, его последствия и вызванные им убытки очень сложно определить. Управление риском несоответствия описано в Политике по управлению риском несоответствия.

Основные элементы управления риском несоответствия:

- изучение законов, правил и стандартов в сфере обеспечения соответствия нормам и выявление проблем и критических областей;
- анализ риска несоответствия и последствий его возникновения;
- определение и осуществление мер по предотвращению риска несоответствия (снижение риска);
- мониторинг риска несоответствия.

Сбор и обобщение данные, необходимых для оценки риска несоответствия, осуществляется путем опросов и интервью, которые проводит эксперт по соответствию.

Интервью проводятся с руководителями структурных подразделений банка и дочерних обществ, в случае необходимости – и с другими сотрудниками (специалистами, экспертами в конкретной области), знания и опыт которых могут помочь в оценке риска. Дополнительно используются изучение конкретных случаев, информация из регистра судопроизводства, события риска, зарегистрированные в базе данных событий риска и убытков, факты, обнаруженные в ходе проведенных регулирующей организацией проверок, и другие источники информации.

Для оценки риска несоответствия применяют метод экспертной оценки. Используется следующая качественная оценка уровней риска несоответствия:

- низкий уровень;
- умеренный уровень;
- существенный уровень;
- высокий уровень.

Установленный уровень риска определяет необходимую реакцию, т. е. насколько детально необходимо разработать превентивные и корректирующие меры по предотвращению или снижению соответствующего риска, сотрудники какого уровня должны быть назначены ответственными за предотвращение риска, а также в какой срок и каким образом необходимо реагировать в случае появления риска.

Меры по мониторингу риска несоответствия осуществляют с целью своевременно получить информацию об изменениях в законах, правилах и стандартах в сфере обеспечения соответствия и незамедлительно реагировать на них. Осуществление мониторинга обеспечивает Отдел экспертов по соответствию.

Принимаются следующие меры по снижению риска несоответствия:

- постоянный контроль за соблюдением законов, правил и стандартов в сфере обеспечения соответствия;
- анализ факторов риска несоответствия и их влияния на финансовые показатели и данные банка и дочерних предприятий;
- повышение квалификации и обучение сотрудников.

Стратегический и коммерческий риск

Стратегический и коммерческий риск представляет собой риск того, что изменения в бизнес-среде и неспособность концерна/банка своевременно отреагировать на эти изменения, или неподходящая или неправильно выбранная стратегия развития концерна/банка, или неспособность концерна/банка обеспечить необходимые ресурсы для внедрения стратегии могут негативно повлиять на прибыль, размер капитала и ликвидность концерна/банка.

Для управления стратегическим и коммерческим риском и его снижения в банке создана система стратегического планирования.

Стратегическое планирование – это процесс, целью которого является концентрация ресурсов и обеспечение того, что деятельность всех структурных подразделений направлена на достижение единых целей, а также помощь в принятии решений и определении планов действия для успешной реализации стратегии деятельности.

В концерне/банке разработаны Правила стратегического планирования, в соответствии с которыми стратегическое планирование состоит из:

- стратегии деятельности;
- финансового плана;
- бюджетов на год;
- предварительного финансового плана на три года;
- плана на случай негативного сценария развития событий на два года.

Банк также контролирует выполнение стратегии, регулярно проверяя и оценивая реализацию стратегии в сравнении с запланированными результатами. В случае констатации отклонений от запланированных результатов проводится финансовый анализ и при необходимости правление банка принимает решения о мерах по снижению рисков.

Риск неопределенности комиссионных доходов/расходов

Риск неопределенности комиссионных доходов/расходов представляет собой риск того, что концерн/банк не получит запланированный чистый объем комиссионных доходов.

Комиссионные доходы/расходы образуют значительную часть доходов от основной деятельности, поэтому изменения в видах деятельности или видах услуг, за счет которых они формируются, могут существенно повлиять на результаты финансовой деятельности и размер капитала концерна/банка. Управление риском неопределенности комиссионных доходов/расходов осуществляется в рамках управления стратегическим и коммерческим риском.

Определение резервного капитала

Для определения размера резервного капитала банк анализирует и оценивает возможные сценарии развития банка в течение следующих двух лет в зависимости от различных сценариев развития макроэкономической ситуации, событий или изменений в рыночных условиях, а также оценивает влияние таких сценариев, событий или изменений в рыночных условиях на общее финансовое положение банка, имеющийся в распоряжении банка капитал, требования к капиталу и достаточность капитала. При определении размера резервного капитала банк учитывает допущения и результаты стресс-тестирования, проведенного в отношении отдельных рисков.

Определение общего размера необходимого капитала

Общий размер необходимого капитала представляет собой сумму капитала, необходимого для покрытия всех рисков. Если для расчета размера капитала, необходимого для покрытия различных рисков, используются отличающиеся допущения (например, разные периоды владения), то при расчете общего размера необходимого капитала банк обеспечивает сравнимость полученных результатов.

Использование заемных средств

Показатель использования заемных средств (*leverage*) представляет собой выраженное в процентах отношение капитала первого уровня к общей сумме рисковых сделок, невзвешенной по риску (включая внебалансовые сделки), и он обеспечивает дополнительную защиту от рисков, связанных с ошибками в моделях и оценке при расчете требований к капиталу. До 31 декабря 2016 года установлен период наблюдения за этим показателем, и компоненты, включенные в расчет показателя, еще могут измениться, поэтому Банк следит за изменениями и уточнениями в расчете показателя и работает над созданием системы управления риском чрезмерного использования заемных средств. Планируется, что показатель использования заемных средств будет внедрен в качестве регулирующего требования с 1 января 2018 года, если результаты мониторинга покажут такую необходимость.

Показатель использования заемных средств рассчитывается на основании данных на конец отчетного периода. Показатель капитала является капиталом первого уровня, а общий показатель стоимости рисковых сделок – это совокупная стоимость всех рисковых сделок активов и внебалансовых статей.

	EUR'000	
	31.12.2014	
Позиция	Концерн	Банк
Показатель капитала	203,327	195,464
Общий показатель стоимости рисковых сделок	4,301,355	4,213,429
Показатель использования заемных средств, %	4.73	4.64

Согласно международным стандартам финансовой отчетности, фидуциарные активы не отражаются в балансе, поэтому они не включены в общий показатель стоимости рисковых сделок при расчете показателя использования заемных средств.

Необремененные активы

Информация о необремененных активах подготовлена в соответствии с требованиями Регламента 575/2013 и Регламента 2015/79.

На 31 декабря 2014 года объем необремененных активов банка в общей сложности был равен 4,10 миллиарда EUR, что составляет 98,2% от общего объема активов. В свою очередь объем необремененных активов концерна на 31 декабря 2014 года был равен 4,18 миллиарда EUR, что составляет 98,3% от общего объема активов.

Позиция	EUR'000					
	Концерн			Банк		
	31.12.2014			31.12.2014		
	Обремененные активы	Необремененные активы	Всего активов	Обремененные активы	Необремененные активы	Всего активов
Кредиты до востребования	-	579,120	579,120	-	568,373	568,373
Инструменты капитальных ценных бумаг	-	27,973	27,973	-	16,003	16,003
Долговые ценные бумаги	43,689	2,172,871	2,216,561	43,689	2,094,844	2,138,533
из которых: выпущенные центральными правительствами	40,330	1,503,542	1,543,872	40,330	1,467,050	1,507,380
из которых: выпущенные финансовыми организациями	-	520,807	520,807	-	486,157	486,157
из которых: выпущенные нефинансовыми организациями	3,359	148,522	151,882	3,359	141,637	144,996
Кредиты и ссуды, не являющиеся кредитами до востребования	30,040	1,003,863	1,033,903	30,040	987,116	1,017,156
из которых: ипотечные кредиты	-	647,644	647,644	-	646,467	646,467
Прочие активы	-	399,331	399,331	-	429,778	429,778
Всего	73,729	4,183,158	4,256,888	73,729	4,096,114	4,169,843

Политика и практика вознаграждения

Политика вознаграждения банка обеспечивает применение единого подхода и одинаковых методов на уровне концерна.

Существующая политика вознаграждения основывается на целях деятельности, долгосрочных интересах и результатах работы. Политика вознаграждения подчинена выполнению финансового плана, который в свою очередь подчиняется стратегии и политикам по управлению рисками.

Совет банка утверждает политику персонала банка, в которой устанавливаются полномочия органов банка в вопросах управления персоналом, система оплаты труда, премиальная система и др.; вознаграждение правлению определяет совет банка. Совет регулярно, не реже одного раза в год, пересматривает основные принципы политики вознаграждения, чтобы обеспечить ее соответствие текущей деятельности и стратегии развития банка, а также изменениям во внешних факторах.

С 2005 года в банке работает Компенсационный комитет, деятельность которого регламентирует Положение о компенсационном комитете. Компенсационный комитет является постоянно действующим органом, который в своей работе опирается на принципы политики персонала банка и задачей которого является надзор за эффективным функционированием существующих в банке и его дочерних предприятиях компенсационных систем, в том числе:

- рассмотрение предложений об изменениях в разделах компенсационной системы и ее усовершенствовании;
- надзор за эффективностью компенсационных систем и их соответствием поставленным целям;
- предоставление руководителям структурных подразделений рекомендаций по усовершенствованию компенсационной системы;
- инициация внесения изменений в нормативные документы банка, связанные с управлением персоналом;
- принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Компенсационного комитета согласно решению правления и нормативным документам банка.

В компетенцию Компенсационного комитета не входят вопросы, связанные с вознаграждением правлению.

Членами комитета являются: Исполнительный директор, Заместитель исполнительного директора, Директор по операциям, Финансовый директор, Директор по соответствию, руководитель Отдела персонала и руководитель Отдела финансового анализа.

В компенсационной политике предусмотрена переменная часть вознаграждения, которая основывается на соблюдении ценностей и этических стандартов, сотрудничестве между структурными подразделениями, а также результатах деятельности за квартал, полугодие или год. Переменная часть вознаграждения выражена в денежной форме (премии). Переменная часть оплаты труда определяется с соблюдением того, что она не должна превышать постоянную часть вознаграждения, установленную для конкретного сотрудника в отчетном периоде.

На уровне концерна переменная часть всей компенсационной системы устанавливается и выплачивается на основании результатов деятельности за квартал, полугодие или год. Для переменной части вознаграждения установлена отложенная часть размере от 25% до 60%, которая направляется на накопительное страхование жизни сотрудника или вкладывается в субординированные облигации.

На данный момент в банке действует 3 вида премиальных систем: премия за инициативу, премия за сотрудничество и качество выполнения работы и премия за эффективность, распространяющиеся на весь коллектив банка и его дочерних предприятий. В 2014 году действовало 22 вида премий за эффективность. В переменную часть вознаграждения (премии) встроены механизмы, стимулирующие сотрудников действовать в соответствии с допустимым уровнем риска. В политике вознаграждения учитывается оценка качества активов, которая относится как к сотруднику индивидуально, так и к структурному подразделению в целом.

В политике вознаграждения концерна установлено, что в оценке результатов деятельности входящих в концерн предприятий и отдельных структурных подразделений используются как финансовые, так и нефинансовые показатели.

Основные нефинансовые показатели, применяемые при определении результатов деятельности:

- качество сотрудничества между структурными подразделениями;
- дисциплина соблюдения нормативных документов и правил внутреннего распорядка;
- качество обслуживания клиентов структурными подразделениями;
- дисциплина соблюдения нормативных документов и правил внутреннего распорядка, в т. ч. в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем.

Основные финансовые показатели, применяемые при определении результатов деятельности:

- доходность и качество активов;
- объем и качество инвестиций;
- комиссионные доходы;
- результат торговли;
- прибыль за отчетный период.

Сотрудники не получили безотзывные права на невыплаченную отложенную часть переменной части вознаграждения.

В размер переменной части вознаграждения, выплаченный за 2014 год, были внесены коррективы по сравнению с 2013 годом – выплачиваемая часть была уменьшена, а удерживаемая часть была увеличена. Выплата невыплаченной переменной части вознаграждения отложена на 5 лет.

В 2014 году компенсацию при прекращении трудовых правоотношений получил 1 сотрудник, занимавший должность, влияющую на профиль риска, и она составила 45 578 (3 273) EUR.

Информация о вознаграждении сотрудникам в 2014 году:

	EUR							
Позиция	Совет	Правление	Инвестиционные услуги ¹	Обслуживание частных лиц или мелких и средних коммерческих предприятий ²	Управление активами ³	Функция корпоративной поддержки ⁴	Функция внутреннего контроля ⁵	Прочие виды деятельности ⁶
Количество сотрудников на конец года	3	7	12	176	57	286	144	12
Прибыль/(убытки) после уплаты налогов				62,892,772				
Общее вознаграждение	51,459	1,945,135	3,206,090	9,722,347	2,972,065	9,392,550	4,452,461	510,568
в том числе: переменная часть вознаграждения		519,552	1,807,951	4,678,838	1,207,141	2,621,802	1,227,239	24,758

Информация о вознаграждении сотрудникам, занимающим должности, влияющие на профиль риска, в 2014 году:

EUR

Позиция	Совет	Правление	Инвестиционные услуги ¹	Обслуживание частных лиц или мелких и средних коммерческих предприятий ²	Управление активами ³	Функция корпоративной поддержки ⁴	Функция внутреннего контроля ⁵	Прочие виды деятельности ⁶
Количество сотрудников, занимающих должности, влияющие на профиль риска организации, на конец года	3	7	5	8	12	8	76	
в том числе количество сотрудников, занимающих должности высшего руководства, влияющие на профиль риска			3	3	4	6	2	
Постоянная часть вознаграждения								
Общая постоянная часть вознаграждения	51,459	1,425,582	1,198,760	725,972	741,707	677,465	2,203,938	
в том числе деньги и другие платежные средства	51,459	1,425,582	1,198,760	725,972	741,707	677,465	2,203,938	
в том числе акции и связанные с ними инструменты								
в том числе другие инструменты								
Переменная часть вознаграждения								
Общая переменная часть вознаграждения		519,552	1,344,864	442,826	195,439		786,842	
в том числе деньги и другие платежные средства		519,552	1,344,864	442,826	195,439		786,842	
в том числе акции и связанные с ними инструменты								
в том числе другие инструменты								
Отложенная переменная часть вознаграждения								
Общая отложенная переменная часть вознаграждения, отложенная в отчетном году		254,356	620,234	123,525	61,219		171,788	
в том числе отложенная часть в денежной форме и в форме других платежных средств		254,356	620,234	123,525	61,219		171,788	
в том числе отложенная часть в форме акций и связанных с ними инструментов								
в том числе отложенная часть в форме других инструментов								
Общая невыплаченная отложенная переменная часть вознаграждения, предоставленная до отчетного года		663,033	1,023,235	177,644	180,721	5,422	403,884	
в том числе часть, на которую получены безотзывные права								
в том числе часть, на которую не получены безотзывные права		663,033	1,023,235	177,644	180,721	5,422	403,884	
Общая отложенная переменная часть вознаграждения, выплаченная в отчетном году								
Коррекция переменной части вознаграждения								
Примененная в течение отчетного года коррекция переменной части вознаграждения, распространяющаяся на переменную часть вознаграждения, предоставленную в предыдущие годы							8,093	

Гарантированная переменная часть вознаграждения	Количество получателей гарантированной переменной части вознаграждения (sign-on payments)	
	Размер гарантированной переменной части вознаграждения (sign-on)	
Компенсация при прекращении трудовых правоотношений	Количество сотрудников, получивших компенсацию при прекращении трудовых правоотношений	1
	Размер компенсации при прекращении трудовых правоотношений, выплаченной в отчетном году	45,578
	Размер наибольшей компенсации при прекращении трудовых правоотношений одному лицу	45,578
Выгоды, связанные с пенсионным обеспечением	Количество сотрудников, получающих выгоды, связанные с пенсионным обеспечением	
	Размер выгод, связанных с пенсионным обеспечением	

¹ предоставление консультаций в отношении финансов коммерческих предприятий, сделки с финансовыми инструментами, торгуемыми или не торгуемыми на регулируемом рынке, а также услуги, связанные с торговлей финансовыми инструментами и их продажей;

² кредитование частных лиц и коммерческих предприятий;

³ управление индивидуальными инвестиционными портфелями, управление инвестициями в инвестиционные фонды, отвечающие требованиям Директивы Европейского Парламента и Совета 2009/65/ЕС от 13 июля 2009 года о координации нормативных и административных актов в отношении предприятий коллективных вложений в переводные ценные бумаги (UCITS), и другие виды управления активами;

⁴ все функции, выполнение которых распространяется на все кредитное учреждение/консолидированную группу, например ИТ, управление персоналом;

⁵ внутренний аудит, функция контроля за соответствием деятельности нормам и функция контроля рисков;

⁶ сотрудники, профессиональную деятельность которых нельзя отнести к вышеупомянутым видам деятельности. Учреждение прилагает к отчету дополнительные пояснения, указывая, к каким видам относится профессиональная деятельность сотрудников.