

Информация о рисках в работе AS „ Meridian Trade Bank ” в 2014 году, целях, методах и политиках управления рисками, а также о требованиях к собственному капиталу и внутренней достаточности капитала.

Информация подготовлена в соответствии с Регуллой ЕС № 575/2013 о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и брокерским обществам, и дополняющую Регулу ЕС № 648/2012, которая определяет порядок публикации информации о рисках в деятельности банков и брокерских обществ, о целях, методах и политиках управления рисками, о требованиях к собственному капиталу и об внутренней оценке достаточности капитала, а также о политике и практике вознаграждения. Данная информация, частично, содержится в Финансовых отчётах группы и банка AS „Meridian Trade Bank” (до 06.05.2014 -AS „SMP Bank”) за год, окончившийся 31 декабря 2014 года (в дальнейшем – Годовой отчёт за 2014 год).

http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2014/meridian_trade_bank_fin.stat_2014.pdf

Информация о руководстве Банка отражена в Годовом отчете за 2014 год на стр.4, и не изменилась с момента публикации.

Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчёте за 2014 год на стр.13 и на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура" - http://www.mtbank.lv/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura_ru.pdf).

Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).

Информация о составе консолидированной группы и методах консолидации отражена в Годовом отчете за 2014 год на стр.13, и не изменилась с момента публикации.

Процесс оценки достаточности капитала.

Цель оценки достаточности капитала – обеспечить, чтобы капитал AS „ Meridian Trade Bank ” (в дальнейшем - Банк), в части размера, элементов и удельного веса, был достаточным для покрытия имеющихся и вероятных рисков как текущей, так и планируемой деятельности.

Банк разработал Политику и процедуру оценки достаточности капитала. В процессе оценки достаточности капитала Банка использует и планирует использовать в дальнейшем термин «Минимальные требования к капиталу» в соответствии с определением, данным во 1-ом разделе 2-й части Регулы ЕС № 575/2013 о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и брокерским обществам, и дополняющую Регулу ЕС № 648/2012 (в дальнейшем – Регула ЕС № 575/2013). Такое же определение Капитала Банк использует в целях Meridian Trade Bank оценки деятельности, управления рисками и для других решений о своей текущей или планируемой деятельности.

Для идентификации существенных, для деятельности Банка, рисков применялся экспертный метод, а также результаты независимых исследований рисков, существенных для банковской отрасли, в мировом масштабе и в отдельных регионах. Существенными рисками руководство Банка считало кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск процентных ставок, операционный риск (в т.ч. юридический), риск несоответствия требованиям в области противодействия легализации денежных средств полученных преступным путём и финансирования терроризма, государственный риск, репутационный риск и стратегический риск.

В 2014 году Банк осуществлял оценку достаточности капитала, используя подход „Базель 1 +“. Размер капитала для покрытия рисков (далее – внутренние требования к капиталу) вычисляется как сумма составляющих:

- минимальные требования к капиталу;
- требования к капиталу, необходимые для покрытия рисков, в отношении которых не установлены регулятивные минимальные требования к капиталу. Необходимый размер капитала для покрытия рисков состоит из размера капитала для покрытия отдельных рисков, прочих имеющихся и возможных рисков для Банка;
- резерв капитала - размер капитала, необходимый Банку для обеспечения достаточности капитала в случае наступления неблагоприятных событий, а также для обеспечения достаточности капитала на протяжении всего экономического цикла, т.е. во время роста экономики Банк создаёт резерв капитала для покрытия возможных убытков во время периода падения экономики.

Ниже приведены использованные методы расчёта требований к минимальному капиталу.

Для расчёта требований к капиталу по кредитному риску Банк использовал Стандартизированный подход, в соответствии с требованиями Регула ЕС № 575/2013. Для определения степени качества кредита для всех категорий риска номинирована внешняя институция кредитной оценки - *Standard & Poor's Ratings Services*. В 2014 году Банк для снижения кредитного риска использовал только финансовое обеспечение.

Банк оценивает применение 35% степени риска для рискованных сделок, обеспеченных ипотекой, в соответствии с прогнозируемой ситуацией на рынке недвижимости. Если констатируется ухудшение платежеспособности клиента, уменьшение стоимости залога, трудности в реализации залога или другие негативные тенденции в экономике или на рынке недвижимости, то, определяя степень риска для этой категории рискованных сделок, Банк применяет степень риска более высокую чем 35% и которая может отличаться от применяемой при стандартизованном подходе для определения степени риска. В 2014 году Банк не применял степень риска 35% для рискованных сделок, обеспеченных ипотекой.

Банку разрешено не рассчитывать требование к капиталу по риску позиции долговых ценных бумаг и капитальных ценных бумаг торгового портфеля. Условия использования вышеуказанного подхода определены в 94-м пункте Регула ЕС № 575/2013 и Политике торгового портфеля Банка и строго контролируются.

Требование к капиталу по риску расчётов торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 2-го подраздела 3-ей части 2-го раздела «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу».

Требование к капиталу по кредитному риску партнёра по сделке торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 4-го подраздела 6-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013. Для определения величины рискованной сделки Банк использовал метод начальной стоимости согласно требованиям 275-го пункта Регулы ЕС № 575/2013.

Требование к капиталу по валютному риску неторгового портфеля и торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 3-го подраздела IV-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013.

Требование к капиталу по товарному риску неторгового портфеля и торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 4-го подраздела IV-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013.

Для расчёта требования к капиталу по операционному риску Банк использовал подход «Основного показателя» в соответствии с требованиями 2-го подраздела III-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013.

Для валютного и операционного риска Банк оценивал достаточность уровня риска, рассчитанного согласно минимальным требованиям к капиталу, для покрытия убытков связанных с данным видом риска. Общая открытая валютная позиция на протяжении последних лет не превышала 5% от собственного капитала. Минимальные требования к капиталу для покрытия валютного риска в 2014 году были достаточны для покрытия возможных убытков. В 2014 году размер требований к капиталу, необходимый для покрытия операционного риска дополнялся суммой внутреннего требования к капиталу для покрытия операционного риска.

Банк рассчитывает размер капитала, необходимого для покрытия других существенных рисков, в отношении которых не установлены регулятивные минимальные требования к капиталу:

- риск процентной ставки неторгового портфеля;
- влияние риска концентрации на кредитный риск;
- риск легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Размер капитала, необходимого для покрытия риска процентной ставки неторгового портфеля, Банк определяет по упрощенному методу.

Банк определяет риск концентрации по упрощенному методу. Дополнительно Банк вводит ограничения на концентрацию таких рисков сделок, как: требования к одному клиенту, требования к связанной между собой группе клиентов, хозяйственная деятельность которых находится в одной отрасли или секторе народного хозяйства, требования к резидентам и нерезидентам, требования к юридическим и физическим лицам, требования к клиентам одного региона или страны, вид кредита, требования с определенным видом обеспечения. В 2014 году Банк строго контролировал и анализировал ограничения риска концентрации.

Размер капитала, необходимого для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк определяет по упрощенному методу.

К прочим рискам относятся: риск ликвидности; государственный риск; репутационный риск; стратегический риск; несущественные риски.

Банк определяет размер капитала, необходимого для покрытия этих рисков по упрощенному методу. Размер капитала для покрытия прочих рисков составляет 5% от общего размера минимальных требований к капиталу.

Банк рассчитывает резерв капитала, чтобы капитал Банка был достаточным для покрытия убытков в случае наступления возможных существенных неблагоприятных, для Банка, сценариев, а также, чтобы размер капитала Банка был достаточным в течение всего экономического цикла. В период экономического роста Банк создаёт резерв капитала для покрытия убытков, которые могут появиться в период упадка экономики. В случае наступления неблагоприятных событий Банк может использовать резерв капитала для покрытия убытков и поддерживать меньший резерв капитала, покрывая убытки из ранее созданного резерва капитала. Одновременно, Банк проводит необходимые мероприятия для восстановления резерва капитала в приемлемый срок для покрытия убытков в случае наступления неблагоприятных событий, а также, чтобы размер капитала Банка был достаточным в течение всего экономического цикла. В связи с тем, что наиболее существенным для Банка является кредитный риск, для расчёта резерва капитала использованы результаты стресс-тестирования кредитного риска.

В зависимости от результатов стресс тестирования кредитного риска и текущего состояния экономики резерв капитала рассчитывается следующим образом:

	Экономика стабильно и успешно развивается	Состояние экономики ухудшается	Экономика восстанавливается после кризиса
Результаты стресс-тестирования показывают, что при реализации любого из сценариев показатель минимальной достаточности капитала выполняется (<u>Минимальный резерв капитала</u>)	3% от общего размера минимальных требований к капиталу	1% от общего размера минимальных требований к капиталу	2% от общего размера минимальных требований к капиталу
Результаты стресс-тестирования показывают, что реализация какого-либо сценария ведёт к невыполнению показателя минимальной достаточности капитала	100% от недостатка капитала в наихудшем сценарии, но не менее размера Минимального резерва капитала	30% от недостатка капитала в наихудшем сценарии, но не менее размера Минимального резерва капитала	60% от недостатка капитала в наихудшем сценарии, но не менее размера Минимального резерва капитала

Оценка текущего состояния экономики в целях оценки достаточности капитала даётся в Стратегии деятельности Банка.

Общий размер необходимого капитала представляет собой сумму капитала, рассчитанного в процессе оценки достаточности капитала, необходимого для покрытия всех рисков и резерва капитала.

Законодательством Латвийской Республики установлено, что минимально допустимый регулятивный показатель достаточности капитала равен 8%. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала с 01.10.2013 по 30.10.2014 регулятивный показатель достаточности капитала Банка должен был быть не ниже 10.8%. С 01.11.2014 регулятивный показатель достаточности капитала должен был быть не ниже 11.6%. Внутренний показатель достаточности капитала (минимальные требования к капиталу плюс внутренние требования к капиталу по отдельным рискам плюс резерв капитала) должен быть не ниже 8%. Упомянутые выше ограничения являются адекватными объёму и сложности деятельности Банка и достаточны для покрытия текущих и будущих рисков. В 2014 году Банк выполнял данные требования.

Политика оценки достаточности капитала устанавливает, что капитал банка должен быть достаточным для текущей деятельности и будущего развития Банка. Банк планирует достаточность капитала на 3-х летний период.

При планировании достаточности капитала Банк принимает во внимание:

- прогноз деятельности банка (прогноз уровня рисков, прогноз прибыли, прогноз величины и структуры активов и пассивов, нужды клиентов и максимально допустимые размеры рискованных сделок результаты стресс - тестирования);
- намерения акционеров Банка (дивидендную политику, возможность новых эмиссий);
- внешнеэкономическую ситуацию и прогноз конъюнктуры рынка.

Увеличение размера собственного капитала Банка может быть достигнуто за счёт:

- роста чистой прибыли;

- проведения дополнительной эмиссии акций;
- привлечения субординированного капитала,

В случае кризисной ситуации, когда не исполняются или с высокой вероятностью будут превышены установленные для достаточности капитала регулятивные или внутренние нормативы Банк, в первую очередь, предусматривает привлечь субординированный капитал с помощью акционеров, а также проводить мероприятия по сокращению объёма рискованных сделок.

В 2014 году капитал первого уровня Банка был увеличен на 4млн.евро, путём реализации всех акций, находившихся в собственности банка.

Для оценки будущих рисков Банк использует стресс - тестирование. Стресс – тестирование позволяет идентифицировать такие вероятные события или изменения на рынках, которые могут негативно повлиять на размер капитала Банка. При стресс – тестировании моделируется ситуации, которые соответствуют направлениям деятельности Банка и возможным изменениям ситуации на рынках. Методика стресс-тестирования разработана с учётом объёмом и специфики деятельности Банка. Банк проводил стресс тестирование кредитного риска по 5 сценариям. При проведении стресс тестирования кредитного риска Банк анализирует влияние изменения макроэкономических показателей на размер кредитного риска, анализирует прогнозируемые изменения в балансе, размере прибыли и собственного капитала, в соответствии со стратегией развития Банка, а также проводит реверсные стресс-тесты. Банк проводил стресс тестирование риска ликвидности - по 7 сценариям, реверсные стресс-тесты. Банк проводил стресс тестирование процентного риска - по 1 сценарию. Банк проводил стресс тестирование операционного риска, используя данные внутренней базы данных событий операционного риска, данные внутренней базы данных показателей операционного риска и обобщённые показатели публично доступной внешней базы данных событий операционного риска.

Результаты тестирования на 31.12.2014 свидетельствовали о том, что способность Банка абсорбировать негативные последствия в случае реализации различных сценариев находится на приемлемом уровне.

Дополнительная информация о применяемых в Банке методах управления существенными рисками отражена в Годовом отчете за 2014 год на стр.23-70, и не изменилась с момента публикации.

Политика и практика оплаты труда в Банке.

Размер заработной платы сотрудников Банка устанавливается на основании утверждённого правлением Банка списка должностных окладов, в котором определены интервалы окладов для каждой должности.

При приёме решения о повышении оклада сотрудника в рамках утверждённого интервала могут быть использованы:

- результаты регулярного тестирования знаний сотрудников;
- рекомендации руководителя структурной единицы;
- прочая объективная информация о результатах работы сотрудника , которую обобщает инспектор Банка по персоналу.

При разработке и применении моделей оплаты труда Банк обеспечивает, чтобы модели оплаты труда, прямо или косвенно, не мотивировали сотрудников небрежно относиться к своим должностным обязанностям или использовать своё служебное положение не в интересах Банка, в том числе, не соблюдать установленные ограничения по рискам, а также прочие подобные ограничения, которые утверждены в политиках, процедурах Банка или законах и нормативных актах Латвийской Республики.

Переменная часть отсроченной зарплаты	Совокупная переменная часть зарплаты								
	Совокупная переменная часть зарплаты								
	Совокупная переменная часть зарплаты								
	Совокупная переменная часть зарплаты								
	Совокупная невыплаченная переменная часть отсроченной зарплаты, выделенная в предыдущем отчетном году								
	в т. ч. часть, на которую получены безотзывные части								
	в т. ч. часть, на которую не получены безотзывные части								
	Совокупная переменная часть зарплаты, выплаченная в отчетном году								
Коррекция переменной части зарплаты	Использованная в отчетном году коррекция переменной части зарплаты, которая относится на переменную часть зарплаты, выделенную в предыдущие годы								
Гарантированная переменная часть зарплаты	Количество работников, получающих гарантированную переменную часть зарплаты (sign-on payments)								
	Размер гарантированной переменной части зарплаты (sign-on)								
Возмещение за прекращение правовых трудовых отношений	Количество работников, получивших возмещение за прекращение правовых трудовых отношений						1		5
	Размер выплаченного в отчетном году возмещения за прекращение правовых трудовых отношений								5
	Самое крупное возмещение за прекращение правовых трудовых отношений, выплаченное одному работнику								2
Льготы, связанные с пенсионированием	Количество работников, получающих льготы, связанные с пенсионированием								
	Размер льгот, связанных с пенсионированием								

Результаты расчёта минимальной достаточности капитала.

Таблица №3. Результаты расчёта минимальной достаточности капитала по состоянию на 31.12.2014 (тыс. EUR).

Вид минимального требования в капиталу	Банк	Группа
Всего сумма минимальных требований к капиталу	13891	13977
Всего требования к капиталу по кредитному риску	12448	12481
В т.ч. центральные правительства и центральные банки	128	128
В т.ч. региональные правительства и самоуправления	33	33
В т.ч. финансовые институции	1902	1902
В т.ч. коммерческие предприятия	7881	6912
В т.ч. обеспечено недвижимостью	0	0
В.т.ч. сделки риска, в которых не выполняются обязательства	2264	2346
В.т.ч. акции	2	2
В т.ч. прочие статьи	238	1158
Всего требования к капиталу по торговому риску	0	0
В т.ч. требование к капиталу по валютному риску неторгового портфеля и торгового портфеля	42	54
Требование к капиталу по расчётному/ поставочному риску	0	0
Требование к капиталу по операционному риску	1401	1442

В качестве метода снижения кредитного риска Банк использовал финансовое обеспечение.

Таблица №4. Стоимость рисковых сделок до и после применения методов снижения кредитного риска (КММ) по состоянию на 31.12.2014 (тыс. EUR).

Степень риска	Категория рисковых сделки	Центральные правительства и центральные банки	Региональные правительства и самоуправления	Финансовые институции	Коммерческие предприятия	Обеспечено недвижимостью	Сделки риска, в которых не выполняются обязательства	Акции	Прочие статьи
0%	До КММ	29992			5977				4849
	После КММ	29992			8389				4749
20%	До КММ	7978	2062	62882					3539
	После КММ		2062	62882					3539
50%	До КММ			12769	400				
	После КММ			12769	400				
35%	До КММ								
	После КММ								
100%	До КММ			4820	102178		7802	2	2267
	После КММ			4820	99766		7802	2	2267
150%	До КММ				28		13664		
	После КММ				28		13664		

Раскрытие информации в об обременённых и необременённых активах по состоянию на 31.12.2014.

(в соответствии с приложениями к нормативным указаниям Комиссии рангов финансов и капитала от 25.02.2014)

Таблица №.5. Форма А; Активы; тыс. EUR

		Учётная стоимость обременённых активов	Справедливая стоимость обременённых активов	Учётная стоимость необременённых активов	Справедливая стоимость необременённых активов
		010	040	060	090
010	Активы Банка; Всего	5168	X	245317	X
030	в т.ч. инструменты капитала			3	3
040	в т.ч. долговые ценные бумаги	714	955	33004	32480
120	в т.ч. прочие активы	4454	X	212310	X

Таблица №.6. Форма В Полученное обеспечение; тыс. EUR

		Справедливая стоимость полученного обеспечения или долговых ценных бумаг собственной эмиссии, которые обременены	Справедливая стоимость полученного обеспечения или долговых ценных бумаг собственной эмиссии, которые доступны для обременения
		010	040
130	Полученное обеспечение; всего		560
150	в т.ч. инструменты капитала		
160	в т.ч. долговые ценные бумаги		
230	в т.ч. прочее полученное обеспечение		560
240	Долговые ценные бумаги собственной эмиссии, за исключением собственных		

Таблица №.6. Форма С Обременённые активы и полученное обеспечение, которое служит обеспечением финансовых обязательств банка; тыс. EUR

		Соответствующие обязательства, возможные обязательства, долговые ценные бумаги, выданные в кредит	Обременённые активы, полученное обеспечение или долговые ценные бумаги собственной эмиссии, за исключением собственных облигаций с покрытием и ценных бумаг, обеспеченных активами
		010	030
010	Учётная стоимость финансовых обязательств		5168

Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага – это процентное отношение капитала первого уровня к сумме активов и забалансовых обязательств, взвешенных по риску.

Показатель финансового рычага рассчитан по данным на конец отчетного периода.

В качестве капитала использован капитал первого уровня.

В качестве величины сделок риска использована сумма активов и забалансовых обязательств,

Таблица №.6 Показатель финансового рычага на 31.12.2014

	Банк	Концерн
Капитал первого уровня; тыс. EUR	24562	24555
Сумма активов и забалансовых обязательств; тыс. EUR	263898	263718
Показатель финансового рычага; %	9.31	9.31