

**Информация о рисках в работе AS „SMP Bank” в 2010 году, целях, методах и политиках управления рисками, а также о требованиях к собственному капиталу и внутренней достаточности капитала.**

Информация подготовлена в соответствии с «Указаниями по раскрытию информации» №61, утверждёнными советом Комиссии рынка финансов и капитала 02.05.2007 и, частично, содержится в Финансовых отчётах группы и банка AS „SMP Bank” (в дальнейшем - Банк) за год, окончившийся 31 декабря 2010 года.

Информация о руководстве Банка отражена в Годовом отчете за 2010 год на стр.4, и не изменилась с момента публикации.

Информация о составе консолидированной группы и методах консолидации отражена в Годовом отчете за 2010 год на стр.13-14, и не изменилась с момента публикации.

Цель оценки достаточности капитала – обеспечить, чтобы капитал AS „SMP Bank” (далее - 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 «Капитал» в соответствии с определением 3-го раздела «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу» №60, утверждённых советом Комиссии рынка финансов и капитала 02.05.2007. Такое же определение Капитала Банк использует в целях 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, государственный риск, репутационный риск и стратегический риск.

В 2010 году Банк осуществлял оценку достаточности капитала, используя подход „Базель 1 +”. Размер капитала для покрытия рисков (далее – внутренние требования к капиталу) вычисляется как сумма составляющих :

- размер капитала, необходимого 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 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 «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу». Для определения степени качества кредита для всех категорий риска номинирована внешняя институция кредитной оценки - *Standard & Poor's Ratings Services*. В 2010 году Банк для снижения кредитного риска использовал только вклады.

Банк оценивает применение 35% степени риска для рисковых 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 рисковых сделок, Банк применяет степень риска более высокую чем 35% и которая может отличаться от применяемой при стандартизированном подходе для определения степени риска.

Банку разрешено не рассчитывать требование к капиталу по риску позиции долговых ценных бумаг и капитальных ценных бумаг торгового портфеля, взамен применяя подход, изложенный во 2-ой части 2-го раздела, а также 3 подразделе 3 – ей части 2-го раздела «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу». Условия использования вышеуказанного подхода определены Банком в Политике торгового портфеля 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 2-го подраздела 3-ей части 2-го раздела «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу». Для определения величины рисковой сделки Банк использовал метод начальной стоимости согласно требованиям 3-ей части 1-го приложения «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу».

Требование к капиталу по валютному риску неторгового портфеля и торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 4-го подраздела 3-ей части 2-го раздела «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу».

Требование к капиталу по товарному риску неторгового портфеля и торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 5-го подраздела 3-ей части 2-го раздела «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу».

Для расчёта требования к капиталу по операционному риску Банк использовал подход «Основного показателя» в соответствии с «Указаниями по расчёту минимальных требований к капиталу».

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 3% от собственного капитала. Минимальные требования к капиталу для покрытия валютного риска в 2010 году был достаточен для покрытия возможных убытков. В 2010 году размер требований к капиталу, необходимый для покрытия операционного риска был дополнен 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. В 2010 году Банк строго контролировал и анализировал ограничения риска концентрации. Отчеты об исполнении ограничения риска регулярно рассматривались на заседаниях правления Банка.

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 по упрощенному методу , т.е. резерв капитала составляет 10% от общего размера минимальных требований к капиталу. В случае неблагоприятных событий может использоваться резерв капитала для покрытия убытков и формироваться меньший резерв капитала. Одновременно Банк проводит все необходимые мероприятия для обновления резерва на капитал, в случае использования его для покрытия возможных убытков вследствие неблагоприятных событий, а также для обеспечения необходимого размера капитала в течение всего экономического цикла. В период падения экономики формируется резерв на капитал в размере 2% от размера всех минимальных требований к капиталу. В период роста экономики Банк в течении полугода возобновляет резерв на капитал до 5%, а в течении 1 года до 10%.

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 Политики оценки достаточности капитала регулятивный показатель достаточности капитала должен быть не ниже 10%. 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 2010 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 рисков 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.

В 2010 году собственный капитал Банка в плановом порядке был увеличен на 2млн.лат.

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. Банк проводил стресс тестирование кредитного риска по 5 сценариям, риска ликвидности - по 6 сценариям, и процентного риска - по 1 сценарию. Результаты тестирования на 31.12.2010 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 2010 год на стр.22-67, 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.

В правлении Банка работали 6 человек. Заработная плата членов правления Банка является фиксированной. В 2010 году её размер составил 148тыс. лат. Заработная плата прочих сотрудников влияющих на профиль риска Банка также является фиксированной. В 2010 году её размер составил 115тыс. лат.

В 2010 году 37 сотрудников Банка, не влияющих на профиль риска Банка, получали заработную плату, которая состояла из фиксированной части и переменной части. Сумма заработной платы, выплаченной в виде фиксированной части составила 279тыс. лат, а в виде переменной части 3тыс. лат.

В 2010 году 3 сотрудника, расторгшие трудовые отношения с Банком, в качестве выходного пособия получили в общей сумме 3тыс. лат. Максимальная сумма выходного пособия составила 2тыс. лат

Таблица №1. Результаты расчёта минимальной достаточности капитала по состоянию на 31.12.2010 (тыс. Лат).

<b>Вид минимального требования в капиталу</b>	<b>Банк</b>	<b>Группа</b>
Всего сумма минимальных требований к капиталу	6916	6899
Всего требования к капиталу по кредитному риску	6351	6360
В т.ч. центральные правительства и центральные банки	0	0
В т.ч. финансовые институции	833	833
В т.ч. коммерческие предприятия	5194	5078
В т.ч. обеспечено недвижимостью	9	9
В.т.ч. просроченные рисковые сделки	231	231
В т.ч. прочие статьи	84	209
Всего требования к капиталу по торговому риску	43	21
В т.ч. требование к капиталу по риску расчётов торгового портфеля.	0	0
В т.ч. требование к капиталу по кредитному риску партнёра по сделке торгового портфеля	0	0
В т.ч. требование к капиталу по валютному риску неторгового портфеля и торгового портфеля	43	21
В т.ч. требование к капиталу по товарному риску неторгового портфеля и торгового портфеля	0	0
Требование к капиталу по операционному риску	522	518

В качестве метода снижения кредитного риска Банк использовал финансовое обеспечение.

Таблица №2. Стоимость рисковых сделок до и после применения методов снижения кредитного риска (КММ) по состоянию на 31.12.2010 (тыс. Лат).

Степень риска	Категория рисковой сделки	Центральные правительства и центральные банки	Финансовые институты	Коммерческие предприятия	Обеспечено недвижимостью	Просроченные рисковые сделки	Прочие статьи
<b>0%</b>	До КММ	12627	71	7037			1936
	После КММ	12627	71	8053			1936
<b>20%</b>	До КММ		52037				231
	После КММ		52037				231
<b>35%</b>	До КММ				238		
	После КММ				238		
<b>100%</b>	До КММ			66952	26	495	1008
	После КММ			65936	26	495	1008
<b>150%</b>	До КММ					1592	
	После КММ					1592	