

Информация о рисках в работе AS „SMP Bank” в 2013 году, целях, методах и политиках управления рисками, а также о требованиях к собственному капиталу и внутренней достаточности капитала.

Информация подготовлена в соответствии с «Нормативными указаниями по раскрытию информации и обеспечению прозрачности банков» №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 2013 года (в дальнейшем – Годовой отчёт). (http://www.smpbank.lv/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2013/smp_bank_fs_eng.pdf).

Информация о руководстве Банка отражена в Годовом отчете за 2013 год на стр.4, и не изменилась с момента публикации.

Информация о составе консолидированной группы и методах консолидации отражена в Годовом отчете за 2013 год на стр.13, и не изменилась с момента публикации.

Процесс оценки достаточности капитала.

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. Термин «Капитал», применяемый при расчёте минимальной достаточности капитала соответствует терминологии 3-го раздела «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу» №60.

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 2013 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 2013 году Банк для снижения кредитного риска использовал только финансовое обеспечение.

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 рискованной 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 5% от собственного капитала. Минимальные требования к капиталу для покрытия валютного риска в 2013 году были достаточны для покрытия возможных убытков. В 2013 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 рискованных 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 2013 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 провидит 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	3% от общего размера минимальных требований к	1% от общего размера минимальных требований к	2% от общего размера минимальных требований к

любого из сценариев показатель минимальной достаточности капитала выполняется (<u>Минимальный резерв капитала</u>)	капиталу	капиталу	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 хозяйственной 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 30.09.2012 по 30.09.2013 регулятивный показатель достаточности капитала должен был быть не ниже 10.4%. С 01.10.2013 регулятивный показатель достаточности капитала должен был быть не ниже 10.8%. 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 2013 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 2013 году собственный капитал Банка в плановом порядке был увеличен до 17350тыс.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. Методика стресс-тестирования разработана с учётом объёмом и специфики деятельности Банка. Банк проводил стресс тестирование кредитного риска по 5 сценариям, риска ликвидности - по 7 сценариям, и процентного риска - по 1 сценарию. 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 приводит реверсные стресс-тесты.

Результаты тестирования на 31.12.2013 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 2013 год на стр.22-63, 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 2013 году для отдельных категорий сотрудников Банка применялась модель как фиксированной, так и переменной заработной платы. Переменная часть выплачивалась в виде денежных средств, одновременно с фиксированной частью. Для заработной платы сотрудников, которые обеспечивают функции внутреннего контроля в Банке, применялась только модель фиксированной заработной платы

Таблица №1. Информация о заработной плате сотрудников Банка, влияющих на профиль риска Банка.

	Совет	Правление	Руководители структур внутреннего контроля, не работающие в правлении	Прочие сотрудники, влияющие на профиль риска Банка, не работающие в правлении
Количество сотрудников	5	8	5	4
в т.ч. имеющих переменную часть заработной платы	0	1	2	2
Общий размер заработной платы, тыс.лат	0	240	88	70
в т.ч. размер переменной части, тыс. лат	0	3	3	1

Таблица №2. Структура переменной заработной платы сотрудников Банка, влияющих на профиль риска Банка, по группам и областям деятельности.

Область деятельности	Прочие сотрудники, влияющие на профиль риска Банка, не работающие в правлении
Услуги вложений; тыс. лат	1
Обслуживание малых и средних предприятий и физических лиц; тыс. лат	3

Общий размер заработной платы всех сотрудников банка, включая членов совета и правления в отчётном году составил 2021тыс. лат, в том числе переменная часть заработной платы составила 121тыс. лат.

Таблица №3. Структура переменной части заработной платы всех сотрудников банка по областям деятельности.

Область деятельности	Кол-во сотрудников	Сумма; тыс. лат
Услуги вложений	2	3
Обслуживание малых и средних предприятий и физических лиц	88	82

В 2013 году не было случаев, когда сотрудник, расторгший трудовые отношения с Банком, получал выходное пособие.

Результаты расчёта минимальной достаточности капитала.

Таблица №1. Результаты расчёта минимальной достаточности капитала по состоянию на 31.12.2013 (тыс. Лат).

Вид минимального требования в капиталу	Банк	Группа
Всего сумма минимальных требований к капиталу	9885	9921
Всего требования к капиталу по кредитному риску	8841	8856
В т.ч. центральные правительства и центральные банки	0	0
В т.ч. финансовые институции	1463	1463
В т.ч. коммерческие предприятия	7039	6472
В т.ч. обеспечено недвижимостью	0	0
В.т.ч. просроченные рисковые сделки	205	209
В т.ч. прочие статьи	134	712
Всего требования к капиталу по торговому риску	62	61
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	62	61
В т.ч. требование к капиталу по товарному риску неторгового портфеля и торгового портфеля	0	0
Требование к капиталу по операционному риску	982	1004

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 31.12.2013 (тыс. Лат).

Степень риска	Категория рисковой сделки	Центральные правительства и центральные банки	Финансовые институты	Коммерческие предприятия	Обеспечено недвижимостью	Просроченные рисковые сделки	Прочие статьи
0%	До КММ	67649	0	10113			2296
	После КММ	67649	618	11697			2296
20%	До КММ		77019				1429
	После КММ		77019				1429
35%	До КММ						
	После КММ						
100%	До КММ		3498	91265		577	1394
	После КММ		2880	89681		577	1394
150%	До КММ					1325	
	После КММ					1325	