



Информация за 2016 год о рисках в деятельности AS „Meridian Trade Bank”, 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 от 26.06.2013 г. 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 о внутренней оценке достаточности капитала, а также о политике и практике вознаграждения персонала. Данная информация, частично, содержится в Финансовых отчётах группы и банка AS „Meridian Trade Bank” за год, окончившийся 31 декабря 2016 года (далее – Годовой отчёт за 2016 год), см. на домашней странице AS „Meridian Trade Bank”

https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/MTB%20IFRS%202016%20LAT.pdf

Информация о руководстве AS „Meridian Trade Bank” (далее - Банк) отражена в Годовом отчете за 2016 год на стр.5, и не изменилась с момента публикации.

Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчёте за 2016 год на стр.14 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 финансовой отчетности отражена в Годовом отчете за 2016 год на стр.16, и не изменилась с момента публикации.

Процесс оценки достаточности капитала.

Цель оценки достаточности капитала – обеспечить, чтобы капитал Банка, в части размера, элементов и удельного веса, был достаточным для покрытия имеющихся и вероятных рисков как текущей, так и планируемой деятельности.

В Банке разработаны документы, регламентирующие процесс оценки достаточности капитала - Политика и процедура оценки достаточности капитала. В процессе

оценки достаточности капитала Банк использует и планирует использовать в дальнейшем термин «Минимальные требования к капиталу» в соответствии с определением данным в 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 оценки деятельности, управлении рисками и для других решений в 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 считает: 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, риск финансового рычага.

В 2016 году Банк осуществлял оценку достаточности капитала, используя подход „Базель 1 +”. Размер капитала для покрытия рисков (далее – внутренние требования к капиталу) вычисляется как сумма составляющих:

- требования к капиталу для покрытия рисков 1-го компонента;
- требования к капиталу для покрытия рисков 2-го компонента - необходимый размер капитала для покрытия рисков состоит из размера капитала для покрытия отдельных рисков, прочих имеющихся и возможных рисков для Банка;
- рекомендуемый 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.

При определении необходимого размера капитала для покрытия рисков 1-го компонента, Банк использует методы в соответствии с Регулой ЕС № 575/2013.

Для расчёта требований к капиталу по кредитному риску Банк использовал Стандартизированный подход, в соответствии с требованиями Регулы ЕС № 575/2013. Для определения степени качества кредита для всех категорий риска номинирована внешняя институция кредитной оценки - *Standard & Poor's Ratings Services*. В 2016 году Банк для снижения кредитного риска использовал только финансовое обеспечение.

Банк осуществляет связанные с кредитным риском дополнительные оценки –

- 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 стандартизированном подходе для определения степени риска. В отчетный период Банк применял степень риска 35% для рискованных сделок, обеспеченных ипотекой и на 31.12.2016 г. общая сумма таких сделок составляла 3579 тыс. евро. У данных сделок не было констатировано ухудшение платежеспособности клиентов, уменьшение оценки обеспечения, сложности с ее реализацией либо другие негативные тенденции на рынке недвижимого имущества или в экономике. Для остальных рискованных сделок, обеспеченных ипотекой на жилую недвижимость, Банк применял допустимые степени риска согласно стандартизированному подходу.
- Банк оценивает обоснованность применения 75% степени риска к портфелю низкорисковых сделок, анализируя статистические данные изменения качества экспозиции и концентрацию включенных в портфель низкорисковых сделок. Если констатировано ухудшение качества портфеля низкорисковых сделок, Банк для определения размера капитала, необходимого для покрытия кредитного риска данного портфеля применяет степень риска, превышающую 75%, что также может отличаться от степеней риска применяемых в стандартизированном подходе. В 2016 году Банк не применял 75% степень риска для портфеля низкорисковых сделок.
- Банк оценивает требования к центральным правительствам членов-государств и к центральным банкам принимая во внимание их финансовое положение и применяя 0% степень риска (например - соблюдение Маастрихтских критериев, требование соответствующей кредитной оценки согласно Регуле ЕС № 575/2013), особенно в случае, если 0% степень риска применена, основываясь на том, что рискованные сделки деноминированы и финансируются в соответствующей валюте страны-участницы ЕС согласно Регуле ЕС № 575/2013. По состоянию на 31.12.2016 все сделки с центральными правительствами стран ЕС, которые деноминированы и финансируются в соответствующей национальной валюте, соответствуют 0% степени риска.

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 Регулы ЕС № 575/2013, утверждены в Политике торгового портфеля Банка и строго контролируются.

Требование к капиталу по кредитному риску партнёра по сделке торгового портфеля в отчетный период рассчитывалось согласно требованиям 4-го подраздела 6-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013. Для определения величины рисковей 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.

Требование к капиталу по расчетному/поставочному риску рассчитывалось согласно требованиям 3-й части V-го раздела Регулы ЕС № 575/2013.

Для расчёта размера капитала, необходимого для покрытия валютного риска, Банк сравнивает чистые открытые валютные позиции и волатильность соответствующей валюты, умноженную на величину валютного требования рискового капитала, рассчитанного согласно стандартному подходу. Для определения размера капитала необходимого для покрытия валютного риска Банк использует наибольшее значение из рассчитанных. Изменения валютного курса (*volatility*) (стандартное отклонение (*standard deviations*)) определяют согласно периоду удержанию позиции (*holding*) и желаемому доверительному интервалу, на основании исторических данных и будущих прогнозов. Сравнивая полученные результаты с требованием капитала для валютного риска, рассчитанного применяя стандартный подход (на 31.12.2016 – 25 374 EUR), можно заключить, что требование капитала достаточно для покрытия существующих и связанных с изменением/колебанием иностранных валют рисков.

Для покрытия рисков 2-го компонента в рамках необходимого размера капитала, требование капитала рассчитывается:

- 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, Банк определяет по упрощенному методу.

Размер капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, Банк определяет 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, вида кредита, требования с определенным видом обеспечения.

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

Банк для прочих рисков (риск ликвидности, государственный риск, репутационный риск, стратегический риск, риск чрезмерного финансового рычага и другие, несущественные, риски) определяет размер капитала, необходимого для покрытия этих рисков по упрощенному методу. Размер капитала для их покрытия составляет 5% от общего размера минимальных требований к капиталу.

Банк рассчитывает рекомендуемый резерв капитала (*capital guidance*), 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.

Определяя рекомендуемый размер резерва капитала Банк анализирует и оценивает возможные сценарии развития Банка на 3-х летний период.

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 моделируются ситуации, которые соответствуют направлениям деятельности Банка и возможным изменениям ситуации на рынках. Методика стресс-тестирования разработана с учётом объёмов и специфики деятельности Банка.

Наиболее существенным для Банка является кредитный риск, который влияет на сценарии развития Банка. В качестве основы для расчёта резерва капитала используются результаты и сценарии стресс-тестирования кредитного риска. В отчетный период Банк проводил тестирование кредитного риска по 5 сценариям. При проведении стресс тестирования кредитного риска Банк анализирует влияние изменения макроэкономических показателей на размер кредитного риска, на 3-х летний период анализирует прогнозируемые изменения в балансе, размере прибыли и собственного капитала, в соответствии со стратегией развития Банка, а также

проводит реверсные стресс-тесты (*reverse stress testing*). Рекомендуемый размер резерва капитала зависит от результатов стресс-тестирования и состояния экономики.

Рассчитывая достаточность капитала Банк оценивает:

- Достаточен ли рассчитанный, с учетом норматива минимального требования к капиталу, уровень валютного риска, для покрытия убытков, связанных с валютными рисками. Так, общая открытая позиция иностранной валюты Банка в течении последнего года не превышала 3% от собственного капитала Банка. Уровень валютного риска, рассчитанный с учетом норматива минимального требования к капиталу, в 2016 году был достаточен для покрытия убытков, связанных с валютными рисками.
- Достаточен ли рассчитанный, с учетом норматива минимального требования к капиталу, уровень операционного риска, для покрытия убытков, связанных с операционным риском, а также, подтверждение данного результатами стресс-тестов операционного риска. Уровень операционного риска, рассчитанный с учетом минимального требования к капиталу, в 2016 году был достаточен для покрытия убытков, связанных с операционными рисками.
- Результаты стресс-тестирования рыночного риска имеющегося для продажи портфеля ценных бумаг. Результаты стресс-тестирования рыночного риска имеющегося для продажи портфеля ценных бумаг на 31.12.2016 свидетельствуют о необходимости увеличить рекомендуемый резерв капитала на 95 тыс. евро

Для управления операционным риском (далее - ОР) Банк использует результаты стресс-тестирования операционного риска. Убытки ОР оцениваются с учетом фактической и планируемой максимальных сумм убытков ОР в год (с учетом возвращенных сумм) в течении последних пяти лет. Для расчетов используются данные внутренней базы данных Банка событий операционного риска, и информация о показателях ОР Банка. Непредвиденные убытки ОР оцениваются с учетом максимальной суммы ОР убытков в течении последних пяти лет, на основе публично доступной внешней базы данных событий ОР и др. информации, согласовывая ее с объемом деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования ОР свидетельствуют о том, что размер минимального требования к капиталу по операционному риску адекватен профилю операционного риска Банка.

В 2016 году Банк проводил стресс-тестирование риска легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Были проанализированы следующие неблагоприятные события:

- Возможное прекращение корреспондентских отношений с прямыми корреспондентами Банка. Сценарии основывались на предположении, что три наиболее важных банка-корреспондента сообщают о прекращении обслуживании платежей в валюте США. Все три сценария указали на негативное влияние данного фактора на достаточность капитала Банка.
- Потеря сегментов рынка из-за возможных геополитических событий несущественно повлияла на показатели достаточности капитала.

- Потеря сегментов рынка из-за возможного ограничения деятельности несущественно повлияла на показатели достаточности капитала.

В ходе стресс-тестирования риска легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма Банк, моделировал мероприятия по преодолению кризисной ситуации и заключил, что планируемые мероприятия позволяют преодолеть негативные последствия кризиса.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности (6 сценариев), и реверсные стресс-тесты риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования риска ликвидности на 31.12.2016 – удовлетворительны. Возможность Банка преодолеть ситуации сценариев находится на достаточно высоком уровне.

Банк проводил стресс-тестирование процентного риска - по 1 сценарию. Результаты тестирования на 31.12.2016 свидетельствовали о том, что способность Банка абсорбировать негативные последствия в случае реализации различных сценариев находится на приемлемом уровне.

Общий размер необходимого капитала Банк определяет, как сумму всех рассчитанных рисков в процессе оценки и расчета достаточности капитала, необходимую 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 в отчетном периоде регулятивный показатель достаточности капитала Банка должен был быть не ниже 9.1% и с 01.10.2016 года – 10.2%.

Дополнительно к показателю минимальной достаточности капитала, Банку, согласно требованиям ст.35.25 Закона о кредитных учреждениях необходимо обеспечить, чтобы основной капитал первого уровня был достаточен для покрытия требований общего резерва капитала, что на данный момент, согласно требованиям ст.35.3 ч.1 Закона о кредитных учреждениях, образует резерв капитала в размере 2.5% от суммы рисковых сделок, рассчитанный согласно 92 ст. 3 п. Регулы ЕС № 575/2013, с учетом требований 1 ч. ст.35.4 Закона о кредитных учреждениях, специфический антициклический резерв капитала, определенный согласно 92 ст., 3 п. Регулы рассчитываемой как произведение общего значения рисковых сделок на специфическую антициклическую норму резерва капитала.

Политика оценки достаточности капитала Банка предусматривает, 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, оценку услуг,

- предоставляемых клиентам, максимально допустимые размеры рисков сделок, результаты стресс - тестирования);
- намерения акционеров Банка (дивидендную политику, возможность новых эмиссий);
 - внешнеэкономическую ситуацию и прогноз конъюнктуры рынка.

Для увеличения размера собственного капитала Банка предполагается использовать следующие источники:

- рост чистой прибыли;
- проведение дополнительной эмиссии акций;
- привлечение субординированного капитала,

В случае кризисной ситуации, для выполнения требований достаточности капитала Банк, планирует привлечь субординированный капитал с помощью акционеров, а также проводить мероприятия по сокращению объёма рисков сделок.

Дополнительная информация о применяемых в Банке методах управления существенными рисками отражена в Годовом отчете за 2016 год на стр.29-82, и не изменилась с момента публикации.

Результаты расчёта минимальной достаточности капитала.

Таблица №1. Информация о собственном капитале в переходный период, согласно требованиям Регулы ЕС № 1423/2013 (тыс. евро)

Название	Банк	Группа
Основной капитал первого уровня		
Инструменты капитала и связанная с ними эмиссионная наценка	15910	15910
в т.ч. акции	15651	15651
в т.ч. эмиссионная наценка	260	260
Неразделенная прибыль	-3305	-4237
Другие накопления, неотраженные в расчёте прибыли и убытков, а также прочие резервы	4050	4050
Основной капитал первого уровня до регулятивных корректировок	16656	15724
Коррекция, применяемая к основному капиталу первого уровня	-356	-356
Нематериальные активы	0	0
Коррекция, применяемая к основному капиталу первого уровня	-356	-356
Основной капитал первого уровня	16300	15368
Капитал первого уровня	16300	15368

Название	Банк	Группа
Капитал второго уровня: резервы и инструменты		
Инструменты капитала и связанная с ними эмиссионная наценка	2096	2096
Основной капитал второго уровня до регулятивных корректировок	2096	2096
Коррекция, применяемая к основному капиталу второго уровня	-356	-356
Общая регулятивная коррекция капитала второго уровня	-356	-356
Капитал второго уровня	1740	1740
Общий капитал	18040	17108
Общие по риску взвешенные активы	148481	148849
Общие показатели и резервы		
Основной капитал первого уровня (в процентах к рисковому сделкам)	10.98%	10.32%
Капитал первого уровня (в процентах к рисковому сделкам)	10.98%	10.32%
Общий капитал (в процентах к рисковому сделкам)	12.15%	11.49%
Специфические требования к резервам (в процентах к рисковому сделкам)	2.50%	2.50%
в т.ч. требование к резерву сохранения капитала	2.50%	2.50%
в т.ч. требование к специфическому антициклическому резерву риска	0.00%	0.00%
в т.ч. требование к резерву системного риска	0.00%	0.00%
Доступный основной капитал первого уровня, для выполнения резервных требований (в процентах к рисковому сделкам)	10.49%	9.86%

Таблица №2. Результаты расчёта минимальной достаточности капитала по состоянию на 31.12.2016 (тыс. евро)

Вид минимального требования капитала	Банк	Группа
Нормативные требования к минимальному капиталу (всего):	11874	11908
Требования к капиталу кредитного риска (всего):	10588	10613
в т.ч. центральные правительства и центральные банки	272	272
в т.ч. финансовые институции	631	631
в т.ч. коммерческие предприятия	7052	5507

Вид минимального требования капитала	Банк	Группа
в т.ч. обеспечено недвижимостью	100	100
в т.ч. сделки риска, по которым не выполняются обязательства	2339	2466
в т.ч. акции	0	0
в т.ч. прочие статьи	194	1638
Требования к капиталу торгового риска (всего):	25	25
в т.ч. требование к капиталу по валютному риску неторгового портфеля и торгового портфеля	25	25
Требование к капиталу расчётного/поставочного риска	0	0
Требование к капиталу операционного риска	1261	1269

В качестве метода снижения кредитного риска Банк использовал финансовое обеспечение.

Таблица №3. Стоимость рисковых сделок Банка до и после применения методов снижения кредитного риска (КММ) по состоянию на 31.12.2016 (тыс. евро)

Степень риска	Категория рисковых сделки	Центральные правительства и центральные банки	Региональные правительства и самоуправления	Финансовые институты	Коммерческие предприятия	Обеспечено недвижимостью	Сделки риска, в которых не выполняются обязательства	Акции	Прочие статьи
0%	До КММ	118765			6644		0		4110
	После КММ	118765			164		991		4110
20%	До КММ	17024		37376					2844
	После КММ	17024		37376					2844
35%	До КММ					3579			
	После КММ					3579			
50%	До КММ			806	720				
	После КММ			806	720				
100%	До КММ			4	89307		23029	2	1856
	После КММ			4	88042		22157	2	1856
150%	До КММ				1961		4841		
	После КММ				1961		4722		

Таблица №4. Стоимость рисковых сделок Группы до и после применения методов снижения кредитного риска (КММ) по состоянию на 31.12.2016 (тыс. евро)

Степень риска	Категория рисковой сделки	Центральные правительства и центральные банки	Региональные правительства и самоуправления	Финансовые институты	Коммерческие предприятия	Обеспе чено недвижи мостью	Сделки риска, в которых не выполняются обязательства	Акции	Прочие статьи
0%	До КММ	118765			6644		0		4110
	После КММ	118765			164		991		4110
20%	До КММ	17024		37376					2844
	После КММ	17024		37376					2844
35%	До КММ					3579			
	После КММ					3579			
50%	До КММ			806	720				
	После КММ			806	720				
100%	До КММ			4	89307		23029	2	1856
	После КММ			4	88042		22157	2	1856
150%	До КММ				1961		4841		
	После КММ				1961		4722		

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 размеров окладов для каждой должности.

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

- результаты регулярного тестирования 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, ни прямо, ни 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 2016 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.

Акционерное собрание не принимало решения об определении зарплаты членам совета Банка.

Отчёт о заработной плате сотрудников Банка

(согласно правилам Комиссии рынков финансов и капитала от 02.07.2014 №126 "Нормативные правила основных принципов политики оплаты труда" и требованиям регулы ЕС 575/2013 п. 450)

Таблица №5 Информация о заработной плате работников (евро)

	Совет	Правление	Инвестиционные Услуги ¹	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих предприятий ²	Управление активами ³	Функция корпоративной поддержки ⁴	Функция внутреннего контроля ⁵	Остальные виды деятельности ⁶
Численность работников в конце года	4	6	3	13	2	63	44	123
Прибыль / (убытки) после налогов	-4211905							
Совокупная заработная плата, EUR		296188	102756	229054	29823	843452	815841	1752700
в т. ч. переменная часть зарплаты		687	12540		1091	65463	12254	61919

Таблица №6 Информация по заработной плате работникам, влияющим на профиль риска Банка (евро)

	Совет	Правление	Инвестиционные услуги ¹	Обслуживание частных лиц или малых и средних коммерческих предприятий ²	Управление активами ³	Функция корпоративной поддержки ⁴	Функция внутреннего контроля ⁵	Остальные виды деятельности ⁶
Количество работников, влияющих на профиль риска учреждения, в конце год		6	2	1		4	6	2

	в том числе количество работников высшего руководящего состава, влияющих на профиль риска учреждения		6						
Постоянная часть зарплаты	Совокупная постоянная часть зарплаты		295501	63618	32026		135942	183903	65821
	в т. Ч. деньги и другие платежные средства		295501	63618	32026		135942	183903	65821
	в т. Ч. акции и связанные с ними инструменты								
	в т. Ч. другие инструменты								
Переменная часть зарплаты	Совокупная переменная часть зарплаты		687	10262			7347	6341	
	в т. Ч. деньги и другие платежные средства		687	10262			7347	6341	
	в т. Ч. акции и связанные с ними инструменты								
	в т. Ч. другие инструменты ⁷								
Переменная часть отсроченной зарплаты	Совокупная переменная часть зарплаты								
	Совокупная переменная часть зарплаты								
	Совокупная переменная часть зарплаты								
	Совокупная переменная часть зарплаты ⁷								
	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									
	Размер выплаченного в отчетном году возмещения за прекращение правовых трудовых отношений									
	Самое крупное возмещение за прекращение правовых трудовых отношений, выплаченное одному работнику									
Льготы, связанные с пенсией	Количество работников, получающих льготы, связанные с пенсией									
	Размер льгот, связанных с пенсией									

¹ предоставление консультаций по финансовым вопросам, сделки с торговыми или неторговыми финансовыми инструментами на регулируемом рынке, а также сделки, связанные с покупкой и продажей финансовых инструментов

² кредитование частных лиц и коммерческих организаций

³ управление индивидуальными инвестиционными портфелями, а также инвестициями в фонды, соответствующие требованиям, касающихся обязательств коллективного инвестирования в обращающиеся ценные бумаги (PVKIU) принятого Европейским Парламентом и Советом 13.07.2009, Директива 2009/65/EK, и другие виды управления активов.

⁴ все функции, действия которых относятся на всю кредитную организацию/группу, например – ИТ, руководство персоналом

⁵ внутренний аудит, функция контроля соответствия деятельности, функция риска контроля

⁶ сотрудники, профессиональную деятельность которых невозможно соотнести к вышеупомянутым функциям. Организация к отчету присоединяет дополнительное пояснение, с описанием того, каким образом сотрудники выполняют свою профессиональную деятельность.

⁷ инструменты, соответствующие указанным в п.18.2.2 правил Комиссии рынка финансов и капитала №126 от 02.07.2014.

Раскрытие информации об обременённых и необременённых активах по состоянию на 31.12.2016.

(в соответствии с правилами Комиссии рынков финансов и капитала от 25.02.2015, №24 «Нормативные правила раскрытия информации об обременённых и необременённых активах Банка»)

Банк

Таблица №7, Активы; тыс. евро

		Учётная стоимость обременённых активов	Справедливая стоимость обременённых активов	Учётная стоимость необременённых активов	Справедливая стоимость необременённых активов
		010	040	060	090
010	Активы Банка; Всего	4863	X	298316	X
030	в т.ч. инструменты капитала	-	-	222	222
040	в т.ч. долговые ценные бумаги	-	-	70026	70491
120	в т.ч. прочие активы	4863	X	228068	X

Таблица №8, Полученное обеспечение; тыс. евро

		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	-	2357
150	в т.ч. инструменты капитала	-	-
160	в т.ч. долговые ценные бумаги	-	-
230	в т.ч. прочее полученное обеспечение	-	2357
240	Долговые ценные бумаги собственной эмиссии, за исключением собственных	-	-

Таблица №9, Обременённые активы и полученное обеспечение, которое служит обеспечением финансовых обязательств банка; тыс. евро

		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	-	4863
-----	-------------------------------------------	---	------

Концерн

Таблица №10, Активы; тыс. евро

		Учётная стоимость обременённых активов	Справедливая стоимость обременённых активов	Учётная стоимость необременённых активов	Справедливая стоимость необременённых активов
		010	040	060	090
010	Активы Банка; Всего	4863	X	298076	X
030	в т.ч. инструменты капитала	-	-	222	222
040	в т.ч. долговые ценные бумаги	-	-	70026	70491
120	в т.ч. прочие активы	4863	X	227828	X

Таблица №11, Полученное обеспечение; тыс. евро

		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	-	2357
150	в т.ч. инструменты капитала	-	-
160	в т.ч. долговые ценные бумаги	-	-
230	в т.ч. прочее полученное обеспечение	-	2357
240	Долговые ценные бумаги собственной эмиссии, за исключением собственных	-	-

Таблица №12, Обременённые активы и полученное обеспечение, которое служит обеспечением финансовых обязательств банка; тыс. евро

		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	-	4863

Показатель финансового рычага

Для идентификации риска чрезмерного финансового рычага, его оценки и контроля Банк использует показатель финансового рычага, определяемого как процентное соотношение капитала первого уровня к сумме активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по риску.

Большой показатель финансового рычага позволяет Банку лучше абсорбировать вероятные убытки. Банк проводит мониторинг показателя финансового рычага раз в квартал. Руководство Банка регулярно получает информацию о величине показателя финансового рычага и его изменениях. Банк включает чрезмерный показатель риска финансового рычага в состав других рисков.

Риском чрезмерного финансового рычага, Банк может управлять путём уменьшения сделок риска в статьях активов и внебалансовых обязательств или увеличения капитала первого уровня в результате выпуска новых акций или направления нераспределённой прибыли текущего периода в капитал Банка. В отчетном периоде показатель финансового рычага находился на приемлемом уровне и превышал рекомендуемое значение 3%.

Таблица №13, Показатель финансового рычага на 31.12.2016

	Банк	Группа
Капитал первого уровня; тыс. евро	16300	15368
Сумма активов и внебалансовых обязательств; тыс. евро	305787	305355
Показатель финансового рычага; %	5.33	5.03

Раскрытие информации о показателе финансового рычага в соответствии с Регулou Комиссии (ЕС) № 2016/200 от 15.02.2016, которая определяет технические стандарты в отношении раскрытия информации о показателе финансового рычага Банка, согласно Регуле (ЕС) № 575/2013.

Показатель финансового рычага

Дата	31.12.2016.
Название	AS "Meridian Trade Bank"
Уровень применения	Индивидуальный

Таблица №14, Итого соответствие рисковu сделок бухгалтерских активов и показателя финансового рычага

		Применяемая сумма; тыс. евро
1	Общие активы, опубликованные в финансовых отчетах	305787
2	Коррекция для компаний, которые консолидируются в бухгалтерских целях, но на которые не распространяется регулируемая консолидация	-
3	(Коррекция, предусмотренная для фидуциарных активов, которые признаны в балансе согласно применяемым бухгалтерским регулам, но исключены из величины общей суммы рисковu сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 13 пункта).	-

4	Коррекция, применяемая к производным инструментам	-
5	Коррекция, применяемая к финансированию сделок по ценным бумагам	-
6	Коррекция, применяемая к внебалансовым статьям (т.е., преобразование внебалансовых рисков сделок в кредитный эквивалент)	-
{ЕС-6а}	(Коррекция, применяемая к рисковым сделкам Группы, которые исключены из величины общей суммы рисков сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта).	-
{ЕС-6б}	(Коррекция, применяемая к рисковым сделкам, которые исключены из величины общей суммы рисков сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 14 пункта).	-
7	Прочие коррекции	-
8	Величина общей суммы рисков сделок показателя финансового рычага	305787
Таблица №15, Общая информация, которую необходимо раскрыть о показателе финансового рычага		
		рисковые сделки показателя финансового рычага; тыс. евро
Балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов и сделок с ценными бумагами)		
1	Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, сделок по финансированию ценных бумаг и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	303179
2	(Суммы активов, на которые уменьшен капитал первого уровня)	-
3	Общие рисковые сделки баланса (за исключением производных инструментов, сделок по финансированию ценных бумаг и фидуциарных активов) (сумма 1 и 2 строчек)	303179
Сделки с производными инструментами		
4	Стоимость замещения, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т.е., не включая соответствующие денежные изменяемые страховые требования)	-
5	Суммы увеличения для возможного будущего риска, связанного со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной оценки)	-
{ЕС-5а}	Рисковые сделки, которые определены согласно методу начальной оценки рисков сделки	15
6	Брутто увеличение по предоставленному обеспечению под сделки с производными инструментами, если на него уменьшены балансовые активы согласно применяемому бухгалтерскому учету	-
7	(Отчисления дебиторских задолженностей, применяемых в сделках с производными инструментами для соответствующего денежного изменяемого страхового требования)	-
8	(Не включенная ССР часть в показатель финансового рычага сделок торгового риска, для которых сделан клиентский клиринг)	-
9	(Корректированная эффективная условная сумма проданных кредитных производных инструментов)	-
10	(Корректированные эффективные условные выравнения за вычетом увеличений относительно проданных кредитных производных инструментов)	-
11	Общие рисковые сделки с производными инструментами (сумма 4 и 10 строчек)	15
12	Брутто активы по финансированию сделок с ценными бумагами (без признания учета) после коррекций на сделки торгового учета	-
13	(Взаимозачетные наличные суммы по кредиторской и дебиторской задолженности в брутто активах сделок по финансированию ценных бумаг)	-
14	Сделки кредитного риска контрагента относительно активов по финансовым сделкам с ценными бумагами	-

{ЕС-14а}	Отклонение относительно финансирования сделок с ценными бумагами: сделки с кредитным риском контрагента согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429.б статьи 4 пункта и 222 статьи	-
15	Рисковые сделки посреднических услуг	-
{ЕС-15а}	(Не включенная ССР часть показателя финансового рычага по сделкам по финансированию ценных бумаг, для которых делается клиентский клиринг)	-
16	Общие рисковые сделки по финансированию ценных бумаг (сумма строчек с 12 до 15.а)	-
Прочие внебалансовые рисковые сделки		
17	Условная брутто сумма рисковых сделок внебалансовых позиций	2593
18	(Коррекция, применяемая для перерасчета сумм кредитного эквивалента)	-
19	Прочие внебалансовые рисковые сделки (сумма 17 и 18 строчек)	2593
(Рисковые сделки, к которым применимо освобождение согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта и 14 пункта (балансовые и внебалансовые позиции))		
{ЕС-19а}	(Внутренние рисковые сделки Группы, для которых применимо освобождение (на индивидуальном уровне) согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта (балансовые и внебалансовые позиции))	-
{ЕС-19б}	(Рисковые сделки Группы, для которых применимо освобождение согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статья 14 пункта (балансовые и внебалансовые позиции))	-
Мера стоимости капитала и общих рисковых сделок		
20	Капитал первого уровня	16300
21	Мера стоимости общих рисковых сделок показателя финансового рычага (сумма 3., 11., 16., 19., ЕС-19.а и ЕС-19.б строчек)	305787
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага	0.0533
Выбор переходных событий и сумма непризнанных фидуциарных позиций		
ЕС-23	Выбор мероприятий переходного периода для установления величины капитала	-
ЕС-24	Сумма непризнанных фидуциарных позиций согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 11 пункта.	-
Таблица №16, Разделение балансовых рисковых сделок (за исключением производных инструментов, финансирования сделок с ценными бумагами и рисковых сделок, к которым применяется освобождение)		
		рисковые сделки показателя финансового рычага; тыс. Евро
ЕС-1	Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, финансирования сделок с ценными бумагами и рисковых сделок, к которым применяется освобождение), из которых:	303177
ЕС-2	Рисковые сделки торгового портфеля	2
ЕС-3	Рисковые сделки торгового портфеля Банка, из которых:	2
ЕС-4	Покрытые облигации	-
ЕС-5	Рисковые сделки, которые считают рисковыми сделками с государством	-
ЕС-6	Рисковые сделки с региональными самоуправлениями, DAB, международными организациями и PSS, которые не являются эквивалентными сделкам с центральным правительством страны	-
ЕС-7	Учреждения	-
ЕС-8	Сделки, обеспеченные недвижимостью	-
ЕС-9	Рисковые сделки с частными лицами или малыми и средними предприятиями	-
ЕС-10	Коммерческие предприятия	2
ЕС-11	Рисковые сделки, в которых не исполняются обязательства	-

ЕС-12	Прочие рисковые сделки (например, собственный капитал, сделки по секьюритизации и прочие активы, которые не являются кредитными обязательствами)	-
Дата		31.12.2016.
Название		AS "Meridian Trade Bank"
Уровень применения		Консолидированный

Таблица №17, Соответствие рисковых сделок бухгалтерских активов и показателя финансового рычага

		Применяемая сумма; тыс. Евро
1	Общие активы, опубликованные в финансовых отчетах	305355
2	Коррекция для компаний, которые консолидируются в бухгалтерских целях, но на которые не распространяется регулируемая консолидация	-
3	(Коррекция, предусмотренная для фидуциарных активов, которые признаны в балансе согласно применяемым бухгалтерским регулам, но исключены из величины общей суммы рисковых сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 13 пункта).	-
4	Коррекция, применяемая к производным инструментам	-
5	Коррекция, применяемая к финансированию сделок по ценным бумагам	-
6	Коррекция, применяемая к внебалансовым статьям (т.е., преобразование внебалансовых рисковых сделок в кредитный эквивалент)	-
{ЕС-6а}	(Коррекция, применяемая к рисковым сделкам Группы, которые исключены из величины общей суммы рисковых сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта).	-
{ЕС-6б}	(Коррекция, применяемая к рисковым сделкам, которые исключены из величины общей суммы рисковых сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 14 пункта).	-
7	Прочие коррекции	-
8	Величина общей суммы рисковых сделок показателя финансового рычага	305355

Таблица №18, Общая информация, которую необходимо раскрыть о показателе финансового рычага

		рисковые сделки показателя финансового рычага; тыс. Евро
Балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов и сделок с ценными бумагами)		
1	Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, сделок по финансированию ценных бумаг и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	302938
2	(Суммы активов, на которые уменьшен капитал первого уровня)	-
3	Общие рисковые сделки баланса (за исключением производных инструментов, сделок по финансированию ценных бумаг и фидуциарных активов) (сумма 1 и 2 строчек)	302938
Сделки с производными инструментами		
4	Стоимость замещения, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т.е., не включая соответствующие денежные изменяемые страховые требования)	-
5	Суммы увеличения для возможного будущего риска, связанного со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной оценки)	-
{ЕС-5а}	Рисковые сделки, которые определены согласно методу начальной оценки рисковой сделки	15
6	Брутто увеличение по предоставленному обеспечению под сделки с производными инструментами, если на него уменьшены балансовые активы согласно применяемому бухгалтерскому учету	-

7	(Отчисления дебиторских задолженностей, применяемых в сделках с производными инструментами для соответствующего денежного изменяемого страхового требования)	-
8	(Не включенная ССР часть в показатель финансового рычага сделок торгового риска, для которых сделан клиентский клиринг)	-
9	(Корректированная эффективная условная сумма проданных кредитных производных инструментов)	-
10	(Корректированные эффективные условные выравнивания за вычетом увеличений относительно проданных кредитных производных инструментов)	-
11	Общие рисковые сделки с производными инструментами (сумма 4 и 10 строчек)	15
12	Брутто активы по финансированию сделок с ценными бумагами (без признания учета) после коррекций на сделки торгового учета	-
13	(Взаимозачетные наличные суммы по кредиторской и дебиторской задолженности в брутто активах сделок по финансированию ценных бумаг)	-
14	Сделки кредитного риска контрагента относительно активов по финансовым сделкам с ценными бумагами	-
{ЕС-14а}	Отклонение относительно финансирования сделок с ценными бумагами: сделки с кредитным риском контрагента согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429.б статьи 4 пункта и 222 статьи	-
15	Рисковые сделки посреднических услуг	-
{ЕС-15а}	(Не включенная ССР часть показателя финансового рычага по сделкам по финансированию ценных бумаг, для которых делается клиентский клиринг)	-
16	Общие рисковые сделки по финансированию ценных бумаг (сумма строчек с 12 до 15.а)	-
Прочие внебалансовые рисковые сделки		
17	Условная брутто сумма рисковых сделок внебалансовых позиций	2401
18	(Коррекция, применяемая для перерасчета сумм кредитного эквивалента)	-
19	Прочие внебалансовые рисковые сделки (сумма 17 и 18 строчек)	2401
(Рисковые сделки, к которым применимо освобождение согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта и 14 пункта (балансовые и внебалансовые позиции))		
{ЕС-19а}	(Внутренние рисковые сделки Группы, для которых применимо освобождение (на индивидуальном уровне) согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта (балансовые и внебалансовые позиции))	-
{ЕС-19б}	(Рисковые сделки Группы, для которых применимо освобождение согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статья 14 пункта (балансовые и внебалансовые позиции))	-
Мера стоимости капитала и общих рисковых сделок		
20	Капитал первого уровня	15368
21	Мера стоимости общих рисковых сделок показателя финансового рычага (сумма 3., 11., 16., 19., ЕС-19.а и ЕС-19.б строчек)	305355
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага	0.0503
Выбор переходных событий и сумма непризнанных фидуциарных позиций		
ЕС-23	Выбор мероприятий переходного периода для установления величины капитала	-
ЕС-24	Сумма непризнанных фидуциарных позиций согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 11 пункта.	-
Таблица №19, Разделение балансовых рисковых сделок (за исключением производных инструментов, финансирования сделок с ценными бумагами и рисковых сделок, к которым применяется освобождение)		
		рисковые сделки показателя финансового рычага; тыс. евро

ЕС-1	Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, финансирования сделок с ценными бумагами и рисковых сделок, к которым применяется освобождение), из которых:	302936
ЕС-2	Рисковые сделки торгового портфеля	2
ЕС-3	Рисковые сделки торгового портфеля Банка, из которых:	2
ЕС-4	Покрытые облигации	-
ЕС-5	Рисковые сделки, которые считают рисковыми сделками с государством	-
ЕС-6	Рисковые сделки с региональными самоуправлениями, DAB, международными организациями и PSS, которые не являются эквивалентными сделкам с центральным правительством страны	-
ЕС-7	Учреждения	-
ЕС-8	Сделки, обеспеченные недвижимостью	-
ЕС-9	Рисковые сделки с частными лицами или малыми и средними предприятиями	-
ЕС-10	Коммерческие предприятия	2
ЕС-11	Рисковые сделки, в которых не исполняются обязательства	-
ЕС-12	Прочие рисковые сделки (например, собственный капитал, сделки по секьюритизации и прочие активы, которые не являются кредитными обязательствами)	-

Расчет специфического антициклического резерва капитала (далее - АН) кредитного учреждения (Концерн)

(в соответствии с нормативными правилами Комиссии рынков финансов и капитала №133 о расчете нормы антициклического резерва капитала кредитного учреждения)

Таблица №20 Географическое распределение сделок соответствующего кредитного риска; (тыс. евро)

	Позиции активов кредитных сделок		Позиции торгового портфеля		Позиции сделок секьюритизации		Общие требования к капиталу				Уд. вес в общих требованиях к капиталу (%)	Норма АН надбавки (%)
	АН	Внутренние модели	Сумма длинных и коротких позиций АН	Стоимость торгового портфеля для внутренних моделей	Стоимость активов АН	стоимость активов для внутренних моделей	в т.ч. общие кредитные активы	в т.ч. активы торгового портфеля	в т.ч. активы секьюритизации	Всего		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Страны:												
AT	4,546		0		0		92	0	0	92	0.86	0.0
BY	1		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
BE	1		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
CN	11		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
CY	3		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
CZ	27		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
DK	3,055		0		0		49	0	0	49	0.46	0.0
DE	69		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
JP	2		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
KZ	14		0		0		2	0	0	2	0.02	0.0

LV	223,08 5		0		0		9,195	0	0	9,195	86.39	0.0
LT	9,925		0		0		144	0	0	144	1.35	0.0
PL	4,735		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
RO	3,401		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
RU	7,517		0		0		679	0	0	679	6.38	0.0
SI	4,985		0		0		80	0	0	80	0.75	0.0
TR	669		0		0		53	0	0	53	0.50	0.0
TM	3,795		0		0		304	0	0	304	2.86	0.0
GB	1,106		0		0		34	0	0	34	0.32	0.0
US	37,962		0		0		11	0	0	11	0.10	0.0
Всего:	304,90 9	0	0	0	0	0	10,643	0	0	10,643	100	

Таблица №21, Объем резервов капитала АН кредитного учреждения (тыс. евро)

Позиция		Колонка
		010
010	Общая стоимость рисковых сделок	149.227
020	Норма резерва капитала АН кредитного учреждения	0.00%
030	Требования к резервам капитала АН кредитного учреждения	0