

Сообщение о раскрытии информации

Сообщение публикуется с учетом требований „Нормативных правил о раскрытии информации и прозрачности учреждения“ (в силе с 31.12.2010), утвержденных Комиссией рынка финансов и капитала.

Правила определяют порядок публикации информации о рисках, присущих деятельности банков и брокерских компаний, о целях, методах и политиках по управлению рисками, а также о требованиях к собственному капиталу, о достаточности внутреннего капитала, политике и практике вознаграждения.

Банк соблюдает требования указанных правил индивидуально и на уровне консолидационной группы.

КОНСОЛИДАЦИОННАЯ ГРУППА

А/О TRASTA KOMERCBANKA является материнским предприятием, к которому применимы требования о раскрытии информации. Управление рисками дочерних предприятий Банка полностью интегрировано в процесс управления рисками Банка.

Коммерческие компании, которые консолидированы по методу полной консолидации и подлежат надзору на консолидационной основе:

- ООО ТКВ Līzings
- ООО ТКВ Nekustāmie īpašumi
- „Heckbert C7 Holdings“, которое классифицировано как предназначенное для продажи, и его дочернее предприятие „Ferrous Kereskedelmi KFT“.

Принципы консолидации

Банк провел консолидацию консолидированного финансового отчета со своими дочерними предприятиями в соответствии с Международным бухгалтерским стандартом №27. Дочерние предприятия – это предприятия, которые контролируются Банком. Контроль присутствует, если банк оказывает прямое или косвенное влияние на финансовую политику и политику деятельности предприятия.

Консолидация проведена на основании контроля за деятельностью предприятий, который обеспечивается наличием большинства голосующих прав в дочерних предприятиях, за исключением дочернего предприятия, которое классифицировано как предназначенное для продажи и которое учитывается согласно IFRS 5.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности статьи оценивались в соответствии с едиными принципами ведения бухгалтерского учета, которые Группа применяет последовательно, из года в год согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности, утвержденным в Евросоюзе, и требованиям Комиссии рынка финансов и капитала. В случае если какой-нибудь из принципов бухгалтерского учета, применяемых дочерними предприятиями, отличается от принципов, применяемых Банком, то в целях консолидации финансовые показатели дочернего предприятия корректируются. Показатели финансовых отчетов дочерних предприятий включены в консолидированные финансовые отчеты Группы посредством использования метода полной консолидации.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Банку ни прямо, ни косвенно. Неконтрольная доля участия в балансовом отчете представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и долю в изменениях собственного капитала после даты объединения. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственного капитала.

Более подробная информация о дочерних предприятиях представлена в финансовых отчетах Банка за 2010 год.

КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Принимая во внимание незначительный объем сделок на уровне Группы, Банк управляет характерными для его деятельности рисками индивидуально, за исключением кредитного риска, управление которым осуществляется на уровне Группы. Для управления рисками на уровне Группы применяются те же самые процедуры, которые описаны ниже.

Общие принципы

С целью управления рисками Банк регулярно идентифицирует существенные риски, которые присущи его деятельности. Банк регулярно оценивает, какие риски могут оказать неблагоприятное воздействие на его деятельность, результаты деятельности и достижение результатов. Для каждого существенного риска Банком разработаны соответствующие политики по управлению риском и контрольные процедуры. Для контроля и управления рисками Банком утверждены Политика управления рисками, Политика оценки достаточности капитала, Политика управления ликвидностью, Политика управления валютным риском, Политика управления риском государств, Кредитная политика, Инвестиционная политика, Политика управления репутационным риском, Политика управления риском соответствия деятельности, Политика предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и другие политики, утвержденные Правлением и Советом Банка. Соответствующие политики разработаны в соответствии со стратегическим планом Банка и непрерывно совершенствуются с учетом развития рынка и основной деятельности Банка.

Указанные политики устанавливают принципы, согласно которым Банк определяет:

- ✓ общие установки, которыми Банк руководствуется в ходе своей деятельности, чтобы снизить уровень всех видов рисков, которые могут привести к потерям;
- ✓ классификацию рисковых сделок и других рисков, которым Банк подвергается в ходе своей деятельности;
- ✓ общий ежедневный контроль рисковых сделок Банка и их управление.

Основной целью политик Банка по управлению рисками является описание и определение совокупности средств, позволяющих максимально снизить вероятность понесения Банком убытков в случае, если вложенные или причитающиеся Банку средства не возвращены вовремя или в полном объеме или если Банку причинены иные убытки.

Политику управления рисками осуществляют Совет Банка, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO), Кредитный комитет, Комитет по оценке кредитов, а также соответствующие структурные подразделения Банка, контролирующие рисковые сделки.

Совет осуществляет общее управление деятельностью Банка, обеспечивает реализацию целей и задач, предусмотренных уставом Банка. Для осуществления контроля за созданием в Банке системы управления рисками Совет утверждает внутренние политики управления рисками, обеспечивает соблюдение, анализ эффективности и совершенствование этих политик.

Правление осуществляет ежедневное управление деятельностью Банка, обеспечивает распределение внутренних документов, определяющих процедуры и правила управления рисками, полномочий и ответственности между подразделениями и порядок предоставления, разработки и утверждения отчетов по управлению рисками. Правление обеспечивает идентификацию и управление рисками, связанными с деятельностью Банка.

Комитет ALCO определяет структуру активов и пассивов Банка; разрабатывает, устанавливает и контролирует параметры балансовых и внебалансовых статей – лимиты позиций активов и пассивов; при необходимости определяет объем накоплений для ненадежных активов, за исключением портфеля коммерческих кредитов, накопления по которому определяются

Кредитным комитетом; обеспечивает способность Банка в любое время выполнять свои текущие финансовые обязательства; заботится о долгосрочной ликвидности Банка, создавая сбалансированную срочную структуру активов/пассивов Банка; заботится об обеспечении финансовыми ресурсами возможной деятельности Банка; регулярно анализирует, оценивает контролирует риски, которые затрагивают Банк; разрабатывает и регулярно просматривает лимиты, ограничивающие риски Банка; следит за соблюдением всех этих лимитов; определяет портфели активов/пассивов Банка (коммерческих кредитов, межбанковских кредитов, ценных бумаг и т.д.) и их лимиты; определяет управляющих портфелями и основные принципы управления; определяет политику корреспондентских отношений Банка и управляет этой политикой; не реже чем один раз в квартал проводит оценку корреспондентских банков и состояния корреспондентских счетов.

Кредитный комитет отвечает за разработку Кредитной политики Банка, создание кредитного портфеля и его управление в рамках Кредитной политики Банка; рассматривает заявления на получение новых кредитов и запросы на получение поручительств; принимает решения об условиях выдачи кредита и границах процентной ставки выдаваемого кредита; систематически (не реже одного раза в месяц) проверяет качество кредитного портфеля.

Комитет по оценке кредитов разрабатывает определенные процедуры для своевременной идентификации ухудшения качества кредитов, т.е. основные критерии оценки и классификации; регулярно пересматривает разработанные процедуры и, если необходимо, вносит изменения; регулярно, но не реже одного раза в квартал, проводит оценку качества кредитов Банка и классификацию в соответствии с конкретной степенью кредитного риска, основываясь на разработанных критериях оценки и классификации.

Контрольный комитет регулярно работает над улучшением системы внутреннего контроля Банка по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с разработанными и утвержденными планами.

Контрольный комитет по соответствию деятельности – созданное структурное подразделение Банка, которое отвечает за идентификацию, оценку и управление риском соответствия деятельности. Риск соответствия деятельности – это риск, что Банк может понести убытки или на него могут быть наложены правовые обязательства, или к нему могут быть применены санкции, или может ухудшиться его репутация из-за того, что Банк не соблюдает или нарушает законы, правила и стандарты соответствия.

Экспертная рабочая группа по оценке рисков проводит идентификацию существенных рисков в рамках процесса оценки достаточности внутреннего капитала; идентифицирует риски, которые будут включены в оценку достаточности внутреннего капитала, рассчитывает размер капитала, необходимого для покрытия рисков / минимальный уровень достаточности внутреннего капитала.

Отдел внутреннего аудита – его главная задача состоит в независимой и объективной оценке и надзоре за эффективностью внутренней системы контроля Банка для того, чтобы помочь Совету, Правлению и структурным подразделениям Банка эффективнее выполнять свои функции. Отдел внутреннего аудита ведет свою деятельность в соответствии с планом работы, утвержденным Советом. По каждой проведенной проверке Отдел внутреннего аудита составляет сообщение руководству Банка о констатированных фактах и недостатках внутренней системы контроля, нарушениях политик и процедур, недостаточно идентифицированных или недостаточно управляемых рисках, и представляет рекомендации по устранению констатированных недостатков.

В течение отчетного периода Банк провел идентификацию существенных рисков и оценку достаточности внутреннего капитала. Идентифицированные существенные риски по сравнению с предыдущим периодом не изменились.

Банковская деятельность подвержена следующим рискам:

- [кредитный риск;](#)
- [рыночный риск;](#)

- [риск ликвидности;](#)
- [страновой риск;](#)
- [операционный риск;](#)
- [риск концентрации;](#)
- [репутационный риск;](#)
- [риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;](#)
- [стратегический и бизнес-риск.](#)

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

КРФК устанавливает требования к достаточности капитала банков и контролирует их соблюдение. Согласно установленным КРФК требованиям к достаточности капитала, банки должны поддерживать показатели капитала в соответствии с активами со взвешенным риском выше установленного минимального уровня. 31 декабря 2010 года минимальный уровень был 8%. Ниже в таблице приведена обобщенная информация о соблюдении регулирующего минимального требования к капиталу, об элементах собственного капитала и позициях Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года (в тыс. латов):

	2010	
	ГРУППА	БАНК
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	28 192	28 878
<i>Капитал первого уровня</i>	<i>27 950</i>	<i>28 636</i>
Соответствующий капитал	7 160	7 160
<i>Оплаченный основной капитал</i>	<i>7 049</i>	<i>7 049</i>
<i>Эмиссионная наценка на акции</i>	<i>111</i>	<i>111</i>
Соответствующие резервы	21 150	21 836
<i>Резервный капитал и прочие резервы, резервы переоценки и аудированная нераспределенная прибыль или убытки предыдущих лет</i>	<i>25 770</i>	<i>26 209</i>
<i>Неконтрольная доля участия</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Аудированная прибыль текущего года деятельности или аудированные убытки текущего года деятельности</i>	<i>(4 614)</i>	<i>(4 367)</i>
<i>Резерв на переоценку других финансовых активов, предназначенных для продажи</i>	<i>(6)</i>	<i>(6)</i>
Другие элементы, уменьшающие капитал первого уровня (-)	(360)	(360)
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(360)</i>	<i>(360)</i>
<i>Капитал второго уровня</i>	<i>3 404</i>	<i>3 404</i>
Группа №2 второго уровня	3 404	3 404
<i>Субординированный капитал</i>	<i>3 404</i>	<i>3 404</i>
Уменьшение капитала первого уровня и капитала второго уровня	(3 162)	(3 162)
В правовых актах установленное специфическое уменьшение капитала первого уровня и капитала второго уровня ¹	<i>(3 162)</i>	<i>(3 162)</i>

СВОДНЫЙ РАСЧЕТ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	16 345	15 996
<i>Общая сумма требований к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом по кредитному риску, кредитному риску партнера сделки, риску уменьшения стоимости возмещения и риску неоплаты поставок</i>	12 212	12 385
<i>Государственные институции</i>	48	48
<i>Учреждения</i>	1 262	1 262
<i>Коммерческие компании</i>	6 547	6 753
<i>Обеспечено недвижимостью</i>	50	50
<i>Просроченные рисковые сделки</i>	1 753	1 735
<i>Другие статьи</i>	2 552	2 537
<i>Общая сумма требований к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом по позиции, валютному риску и товарному риску</i>	377	320
<i>Торгуемые долговые инструменты</i>	98	98
<i>Инструменты капитала</i>	153	153
<i>Иностранная валюта</i>	126	69
<i>Требования к капиталу под операционный риск в соответствии с подходом базовых показателей</i>	3 756	3 291
ПОКРЫТИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ (ИЗЛИШЕК (+) ИЛИ НЕДОСТАТОК (-))	11 847	12 882
ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (%)	13,80	14,44

¹ В соответствии с оценкой Комиссии рынка финансов и капитала кредитов Банка, в течение отчетного периода Банку необходимо создать дополнительные резервы в размере 3 452 тысяч латов (в 2009 г.: 3 357 тысяч латов)

СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОЦЕНКА ВНУТРЕННЕГО КАПИТАЛА

С целью оценки достаточности капитала и в соответствии со стратегией поддержания достаточности собственного капитала Банк определил дефиницию капитала как совокупность элементов капитала, резервов и обязательств, которые можно свободно использовать для покрытия еще не выявленных возможных убытков, связанных с обычными рисками деятельности. При оценке достаточности капитала Банк использует подход «Первый столп +», принимая за основу минимальные регулирующие требования к капиталу, которые установлены в размере 8% от общей суммы взвешенных рисков рисковых сделок, и включая следующие риски и методы оценки:

- ✓ для требования к капиталу под кредитный риск – *стандартизированный подход*;
- ✓ для требования к капиталу под рыночные риски – *стандартизированный подход*;
- ✓ для требования к капиталу под операционный риск – *подход базовых показателей*.

Целью процесса оценки достаточности внутреннего капитала является обеспечение того, чтобы размер, элементы и их удельный вес в капитале Банка были достаточными для покрытия присутствующих и возможных рисков текущей и планируемой деятельности Банка.

В рамках процесса оценки внутренней достаточности капитала Банк:

- ✓ оценивает, достаточны ли и соответствуют ли деятельности Банка рассчитанные регулирующие минимальные требования к капиталу под кредитный риск, операционный риск и торговые риски;
- ✓ оценивает риски, для которых не установлены регулирующие минимальные требования к капиталу, и рассчитывает размер капитала, который необходим для покрытия существенных рисков;
- ✓ устанавливает резерв капитала;
- ✓ устанавливает размер общего капитала, который необходим для покрытия существенных рисков;
- ✓ устанавливает внутренний уровень раннего оповещения для необходимого капитала, при достижении которого начинает действовать план мероприятий для поддержания достаточности капитала.

Помимо обязательных регулирующих требований к минимальному капиталу для покрытия кредитного риска, рыночных рисков и операционного риска, Банк имеет дополнительный капитал для покрытия следующих существенных рисков:

- риски концентрации (концентрация кредитного портфеля, концентрация требований к кредитным учреждениям, в т.ч. в государственном разрезе);
- риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (AML);
- риск потери репутации;
- стратегический и бизнес-риск.

По результатам оценки достаточности капитала необходимый для покрытия рисков капитал составляет:

Риски	Необходимый капитал (в тыс. латов)
Кредитный риск	13 545
Торговые риски	845
Операционный риск	3 482
Риски концентрации	1 571
Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	1 919
Другие риски	869
Итого:	22 231

По результатам оценки достаточности внутреннего капитала за 2010 год Банк определил уровень достаточности внутреннего капитала не менее 11.04% (в 2009 г.: 10%).

Ниже в таблице приведен анализ фактического показателя капитала Банка за отчетный период:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	%	%
31 декабря	14,44	15,08
Средний за период	15,50	16,55
Высший уровень	16,84	17,52
Низший уровень	14,50	14,83

Оценка достаточности внутреннего капитала проводится в Банке регулярно, но не реже одного раза в год. Если в промежутке времени между двумя оценками достаточности капитала происходят существенные изменения в деятельности Банка или в обстоятельствах, влияющих на

деятельность Банка (например, поменялись направления или виды деятельности Банка, произошли существенные изменения во внешних факторах, влияющих на деятельность Банка, Банк ввел новые модели и методы управления рисками или измерения рисков и т.д.), что может привести к значительным изменениям в результатах процесса оценки достаточности капитала (в т.ч. в оценке Банком размера капитала, необходимого для покрытия его рисков, резерва капитала, размера общего необходимого капитала и размера капитала, находящегося в распоряжении Банка, цели достаточности капитала, выводов по оценке достаточности капитала, программы мер по обеспечению достаточности капитала и других решений, которые приняты в результате процесса оценки достаточности капитала), Банк незамедлительно, но не позднее чем в течение одного месяца, пересматривает результаты процесса оценки достаточности капитала и, если необходимо, проводит новую оценку достаточности капитала.

Планирование капитала в Банке осуществляется в рамках процесса составления бюджета. В процессе составления бюджета Банк также разрабатывает план увеличения капитала, источниками которого может быть следующее:

- увеличение основного капитала за счет эмиссии акций;
- привлечение субординированного капитала;
- формирование резервных фондов на развитие деятельности из прибыли Банка;
- нераспределенная прибыль за предыдущий год;
- аудированная прибыль текущего года (после получения разрешения КРФК).

В Банке разработан План по поддержанию достаточности внутреннего капитала, который содержит подробные меры, направленные на поддержание достаточности капитала в чрезвычайных ситуациях (когда наступает угроза уменьшения показателя достаточности капитала ниже установленного показателя раннего оповещения достаточности капитала). В дополнение к вышеописанным источникам увеличения капитала, план предусматривает:

- ✓ улучшение качества активов;
- ✓ реструктуризацию активов с целью уменьшения удельного веса активов групп высокого риска;
- ✓ использование элементов капитала третьего уровня (после получения разрешения Комиссии рынка финансов и капитала).

Руководство Банка обеспечивает ежедневный надзор за достаточностью капитала. Соответствующие структурные подразделения регулярно представляют информацию комитету ALCO и Правлению о соблюдении требований по уровню достаточности внутреннего капитала и минимальных регулирующих требований, а также сценарный анализ достаточности капитала. Правление не реже одного раза в год представляет сообщение о состоянии капитала Совету.

ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Соблюдая принцип защиты данных физических лиц, А/О „TRASTA KOMERCBANKA“ представляет информацию о политике и практике вознаграждения.

В Банке создана следующая структура системы вознаграждения:

- ✓ Совет определяет и утверждает основные принципы Политики вознаграждения, осуществляет надзор за исполнением Политики вознаграждения, определяет вознаграждения членам Правления Банка, Отделу внутреннего аудита, а также должностным лицам, зарплата которых равняется или выше наименьшей зарплаты, которая определена для кого-либо из членов Правления. Регулярно, но не реже одного раза в год, пересматривает основные принципы Политики вознаграждения, чтобы обеспечить ее соответствие текущей деятельности Банка и его стратегии развития, а также изменениям внешних факторов.
- ✓ Правление отвечает за соблюдение определенных Советом основных принципов Политики вознаграждения, разработку соответствующей системы зарплат и связанных с ней документов.
- ✓ Комитет по кадрам, в соответствии с установленными основными принципами Политики вознаграждения, разрабатывает Кадровую политику, организационную структуру и систему заработных плат и премирования, а также решает другие вопросы, связанные с персоналом и зарплатами.
- ✓ Отдел кадров ежедневно следит за соблюдением в Банке заданий и основных принципов, определенных Советом, Правлением и Комитетом по персоналу, а также за их актуальностью. Если необходимо, предлагает внести изменения в Политику вознаграждения и другие документы, связанные с персоналом и зарплатами.

Банковская политика вознаграждения соответствует стратегии деятельности Банка и его ценностям, она проста и динамична, и ее цель – определить основные принципы вознаграждения работников Банка, в основу которых положена стратегия развития Банка и результаты труда и которые соответствуют специфике деятельности Банка и профилю риска. Эти основные принципы определяют различные элементы системы оплаты труда, которые регулируют порядок определения оплаты труда, виды вознаграждения, порядок оценки результатов и выплаты вознаграждений. Разработанная в Банке система оплаты труда направлена на то, чтобы мотивировать персонал и способствовать профессиональному росту работников, а также предусмотреть соответствующую оценку работников по достигнутым результатам труда и обеспечить соответствующее вознаграждение за качественно выполненную работу.

В Банке установлены следующие виды вознаграждения: зарплата, которая складывается из ставки конкурентоспособного ежемесячного должностного вознаграждения (неизменяемая часть зарплаты) каждого работника согласно занимаемой должности; изменяемая часть зарплаты, которая складывается из премий, выплачиваемых всем работникам в зависимости от результатов деятельности Банка и индивидуального вклада каждого работника, и бонусов, которые назначаются в соответствии с разработанными методиками за отдельные достигнутые результаты труда; льготы и пособия.

В Банке определены группы должностей, влияющих на профиль риска, профессиональная деятельность лиц, занимающих эти должности существенным образом влияет на профиль риска учреждения. Список должностей, влияющих/не влияющих на профиль риска, и изменения этого списка утверждаются Правлением Банка.

При определении изменяемой части зарплаты работников за основу принимаются их профессиональные навыки, навыки общения, ориентированность на повышение эффективности

трудового процесса и решение проблем, а также лидерские качества, бизнес-цели, представительство Банка.

Результаты работы любого работника оцениваются не реже 2 раз в год, принимая во внимание результаты работы за предыдущие годы.

Неизменяемая часть зарплаты в Банке достаточно высока, что позволяет Банку гибко использовать изменяемую часть зарплаты для осуществления эластичной политики вознаграждения.

Банком устанавливается потолок изменяемой части зарплаты для того, чтобы Банк мог использовать возможность не выплачивать изменяемую часть зарплаты, например, в случае ухудшения финансового положения и платежеспособности Банка, принимая во внимание соображения необходимости обеспечения долгосрочной достаточности капитала.

В случае установления значительного размера изменяемой части зарплаты, не менее 40 процентов (в случае установления особо высокой изменяемой части зарплаты – не менее 60 процентов) этой части откладывается на период времени не менее трех лет, в зависимости от рискованности должности или уровня ответственности, в течение этого периода времени можно оценить результаты деятельности, которые были использованы при назначении изменяемой части зарплаты.

В 2010 году изменяемая часть зарплаты выплачивалась в Банке только в монетарной форме.

В 2010 году не производилось выплат прочих льгот в немонетарной форме.

В 2010 году не было невыплаченных остатков по изменяемой части зарплаты.

Сводная информация о выплаченных Банком вознаграждениях в 2010 году по категориям должностей

(в тыс. латов)

2010 год	Неизменяемая часть зарплаты		Изменяемая часть зарплаты	
	Сумма	Число	Сумма	Число
Правление	397	5	0	0
Работники должностей рискового профиля, для которых изменяемая часть зарплаты начисляется в зависимости от результатов деятельности	110	6	32	6
Прочий персонал	3 708	222	0	0