

# Информация о качестве фактического исполнения

(за период с 1 января 2023 года до 31 декабря 2023 года)

## Общая информация

Акционерное общество «Rietumu Banka» (далее – Банк) предоставляет информацию о подходе, используемом в процессе идентификации и оценки качества исполнения, полученного в соответствии с порядком, установленным с целью достижения наилучшего результата при исполнении распоряжений от имени клиента Банка.

Данная информация опубликована в соответствии со статьей 3 (3) Делегированного Регламента Комиссии (ЕС) 2017/576 от 8 июня 2016 года дополняющим положения Директивы 2014/65/EU Европейского Парламента и Совета о рынках финансовых инструментов в части регулятивных технических стандартов для ежегодного опубликования инвестиционными компаниями информации о торговых площадках и о качестве исполнения операций (в дальнейшем именуемый РТС).

Данная информация содержит общие сведения о качестве фактического исполнения, достигнутом в отношении всех категорий активов. Если в отношении конкретной категории активов получено отличающееся качество, то это факт будет четко подчеркнут для обеспечения того, что оценка качества применяется и раскрывается в отношении соответствующей категории активов. Пожалуйста, имейте также в виду, что Банк предоставляет как услугу по исполнению распоряжений, так и услугу по перенаправлению (direction) распоряжений.

Информация о качестве фактического исполнения подготовлена и опубликована в соответствии с *Выдержкой из политики определения статуса клиента, соответствия и исполнения распоряжений* (доступна для просмотра на сайте [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com)).

## RTS 28 Отчет о качестве исполнения

### Все классы активов

Если не указано иное, данная информация относится ко всем классам активов, включённым в отчетах RTS 28 Top 5 мест исполнения и Top 5 брокеров.

В разделе *RTS 28 Дополнительные пояснения к отчету о качестве исполнения* находится полный список всех классов активов по которым Банком, в 2023 году, были исполнены или получены и переданы распоряжения клиентов.

| ПОЯСНЕНИЯ/ОПИСАНИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ                                                                                                                                                                                                                                     | ОЦЕНКА КАЧЕСТВА РЕАЛИЗАЦИИ КРИТЕРИЕВ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ФАКТОРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ЦЕНА,</li> <li>- ЗАТРАТЫ,</li> <li>- СКОРОСТЬ,</li> <li>- ВЕРОЯТНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ</li> <li>- ДРУГИЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ВКЛЮЧАЯ КАЧЕСТВЕННЫЕ ФАКТОРЫ, ПРИ ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА ИСПОЛНЕНИЯ</li> </ul> | <p>При определении наилучшего результата учитываются следующие факторы исполнения распоряжений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- цена – это цена, по которой исполняется финансовый инструмент;</li> <li>- затраты - включают неявные затраты, такие как возможное влияние на рынок, явные внешние затраты, например, биржевые или клиринговые сборы, а также явные внутренние затраты, которые представляют собой собственное вознаграждение Банка которые представляют собой собственное вознаграждение Банка в виде комиссии или спреда;</li> <li>- вероятность выполнения или расчета - вероятность того, что мы сможем завершить сделку клиента;</li> <li>- скорость исполнения - время, необходимое для выполнения клиентской сделки, включая расчеты;</li> <li>- размер распоряжения – это размер сделки, выполняемой для клиента, с учетом того, как это влияет на цену исполнения;</li> <li>- характер сделки или любое другое показатели, имеющее отношение к выполнению сделки – это то, как конкретные характеристики клиентской сделки могут повлиять на получение наилучшего исполнения</li> </ul> |
| <p>ПОЯСНЕНИЕ ОТНОСИТЕЛЬНОЙ ВАЖНОСТИ, КОТОРУЮ БАНК ПРИДАЕТ ТАКИМ ФАКТОРАМ ИСПОЛНЕНИЯ, КАК ЦЕНА, ЗАТРАТЫ, СКОРОСТЬ, ВЕРОЯТНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ, ИЛИ ЛЮБЫЕ ДРУГИЕ СООБРАЖЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ КАЧЕСТВЕННЫЕ ФАКТОРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА ИСПОЛНЕНИЯ</p>                    | <p>Для частных клиентов согласно требованиям MiFID II наилучший возможный результат определялся с точки зрения «общего вознаграждения». Общее вознаграждение состоит из цены исполнения финансового инструмента и всех затрат, непосредственно связанных с его исполнением. Стоимость сделки включает брокерские, клиринговые и биржевые сборы, а также расходы на расчеты и другие сборы третьих лиц.</p> <p>Банк применяет единую систему и стандарты «Best Execution» для всех типов клиентов (т.е. не применяются отдельные правила «Best Execution» для частных клиентов, профессиональных клиентов или правомочных контрагентов). Установив цену и затраты в качестве основных факторов исполнения, Банк также создал систему мониторинга, сфокусированную на совокупном рассмотрении исполнения для оценки качества исполнения</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p>КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ, ВЗАИМОСВЯЗИ И ОБЩАЯ СОБСТВЕННОСТЬ С МЕСТАМИ ИСПОЛНЕНИЯ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ</p>                                                                                                                                   | <p>Банк не имеет конфликтов интересов, взаимосвязей и общей собственности какими-либо из мест исполнения, используемых для исполнения распоряжений клиентов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| ПОЯСНЕНИЯ/ОПИСАНИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ                                                                                                                                                                                                     | ОЦЕНКА КАЧЕСТВА РЕАЛИЗАЦИИ КРИТЕРИЕВ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>КОНКРЕТНЫЕ ДОГОВОРЕННОСТИ С КАКИМ-ЛИБО МЕСТОМ ИСПОЛНЕНИЯ, ОТНОСИТЕЛЬНО СОВЕРШЕННЫХ ИЛИ ПОЛУЧЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ, ПОЛУЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ, СКИДОК ИЛИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ ВЫГОД</p>                                                  | <p>Банк не имеет конкретных договоренностей с какими-либо местами исполнения распоряжений клиентов, относительно совершенных или полученных платежей, полученных денежных вознаграждений, скидок или нематериальных выгод</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p>ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ СПИСКА МЕСТ ИСПОЛНЕНИЯ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ В БАНКОВСКОЙ ПОЛИТИКЕ ИСПОЛНЕНИЯ, ЕСЛИ ТАКОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ПРОИЗОШЛО</p>                                                                                            | <p>Банк ежегодно обновляет списки мест исполнения сделок. В 2023 году не было существенных изменений в местах исполнения, перечисленных в Банковской политике исполнения распоряжений. Некоторые изменения были обоснованы прекращением сотрудничества (юридических отношений) с контрагентами и установлением новых юридических отношений с новыми контрагентами или местами исполнения</p>                                                                                                                              |
| <p>ОТЛИЧИЯ ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА, В СЛУЧАЯХ, КОГДА БАНК ПРИМЕНЯЕТ РАЗЛИЧНЫЙ ПОДХОД К РАЗНЫМ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ И ЭТО МОЖЕТ ПОВЛИЯТЬ НА ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ</p>                         | <p>Банк не применяет различный подход в выполнении распоряжений частных и профессиональных клиентов. Общее рассмотрение является основным фактором исполнения, учитываемым при выборе посредников и мест исполнения</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p>ПРОЧИЕ ВАЖНЫЕ ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ ИМЕЛИ ПРИОРИТЕТ НАД НЕМЕДЛЕННОЙ ЦЕНОЙ И ЗАТРАТАМИ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЙ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ И УРОВЕНЬ ВЛИЯНИЯ НА ДОСТИЖЕНИЕ НАИЛУЧШЕГО РЕЗУЛЬТАТА С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ОБЩЕГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛИЕНТА</p> | <p>Во всех классах активов немедленная цена и затраты (общее вознаграждение) преобладают для распоряжений частных и профессиональных клиентов. Однако могут возникнуть обстоятельства, когда основные факторы исполнения меняются и цена перестает быть доминирующим фактором исполнения;<br/>Банк предпринимает все разумные шаги для соблюдения принципа наилучшего исполнения, принимая во внимание факторы исполнения, но не гарантирует наилучшее исполнение для каждого исполненного таким образом распоряжения</p> |
| <p>ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛЮБЫЕ ДАННЫХ ИЛИ ИНСТРУМЕНТОВ, ОТНОСЯЩИХСЯ К КАЧЕСТВУ ИСПОЛНЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ЛЮБЫЕ ДАННЫЕ, ОПУБЛИКОВАННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ДЕЛЕГИРОВАННЫМ РЕГЛАМЕНТОМ (EU) 2017/575</p>                                                   | <p>Банк, в основном, полагается на данные анализа транзакционных издержек для постоянного измерения качества исполнения, предоставляемого местами исполнения и контрагентами при исполнении распоряжений от имени клиента</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p>ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ ПРОВАЙДЕРА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ЛЕНТЫ, КОТОРАЯ СООТВЕТСТВУЕТ СТАТЬЕ 65 ДИРЕКТИВЫ 2014/65/EU</p>                                                                                                                    | <p>Банк не использовал данные, предоставляемые провайдером консолидированной ленты данных</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

## RTS 28 Дополнительные пояснения к отчету о качестве исполнения

В течение относительно которых Банк внедрил систему управления для постоянного контроля эффективности исполнения распоряжений. В результате, 2023 года Банк исполнил или получил и передал для исполнения распоряжения клиентов по следующим классам финансовых инструментов, заключено:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ - АКЦИИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Банк, если у него есть прямой доступ к бирже, исполняет распоряжения непосредственно на этой торговой площадке. В противном случае Банк передает распоряжение для исполнения через контрагента, который предоставляет прямой торговый доступ к торговой площадке. В случаях, когда Банк выступает в качестве принципала в сделке с ценой риска и тем самым принимает на себя риск в отношении сделки, которую он заключил с клиентом, Банк не считает (если нет четкого соглашения об ином), что он обязан соблюдать принцип наилучшего исполнения в отношении клиента</p>                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p>ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <p>Банк проверяет объективность цены, предложенной клиенту, обобщая рыночные данные, использованные при оценке цены продукта. Исполняя лимитное распоряжение клиента на облигации или другие долговые ценные бумаги, Банк исполняет распоряжения, если это возможно, в течение срока действия распоряжения по цене, указанной в распоряжении, или по лучшей цене. Для того чтобы предоставить клиентам информацию о ходе выполнения сделки, Банк сохраняет всю информацию о процессе выполнения распоряжения. В случаях, когда Банк выступает в качестве принципала в сделке с ценой риска и тем самым принимает на себя риск в отношении сделки, которую он заключил с клиентом, Банк не считает (если нет четкого соглашения об ином), что он обязан соблюдать принцип наилучшего исполнения в отношении клиента</p> |
| <p>ВАЛЮТА, АКЦИИ, СЫРЬЕВЫЕ ДЕРИВАТИВЫ: ФЬЮЧЕРСЫ И ОПЦИОНЫ, ДОПУЩЕННЫЕ К ТОРГАМ НА ТОРГОВОЙ ПЛОЩАДКЕ, ПРОЧИЕ ДЕРИВАТИВЫ, ФОРВАРДЫ БАНК ПЕРЕДАЕТ РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ФЬЮЧЕРСАМ И ОПЦИОНАМ, ДОПУЩЕННЫМ К ТОРГАМ НА ТОРГОВОЙ ПЛОЩАДКЕ, И ДРУГИМ ПРОИЗВОДНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ЧЕРЕЗ КОНТРАГЕНТА, КОТОРЫЙ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ПРЯМОЙ ТОРГОВЫЙ ДОСТУП К ТОРГОВОЙ ПЛОЩАДКЕ</p> | <p>В форвардных сделках Банк выступает в качестве принципала. Сделки структурируются с учетом индивидуальных требований клиента для удовлетворения конкретного запроса клиента на конкретную сумму сделки, валютную пару и дату платежа. Учитывая, что конкретный индивидуальный запрос в основном не имеет единого предложения на валютном рынке, Банк определяет цену конкретной сделки, а клиент может решить, заключать или не заключать сделку по цене, предложенной Банком</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p>СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Банк проверяет объективность цены, предложенной клиенту, обобщая рыночные данные, использованные при оценке цены продукта, и, по возможности, сравнивая с аналогичными или сопоставимыми продуктами. Исполняя лимитное распоряжение клиента на облигации или другие долговые ценные бумаги, Банк исполняет распоряжение, если это возможно, в течение срока действия распоряжения по цене, указанной в распоряжении, или по лучшей цене. В целях предоставления клиентам информации о ходе выполнения сделки Банк сохраняет всю информацию процессе выполнения распоряжения</p>                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p>СЕКЬЮРИТИЗИРОВАННЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Банк передает распоряжения на исполнение через контрагента, который предоставляет прямой доступ к торговой площадке</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ФОРЕКС (КОНТРАКТЫ НА РАЗНИЦУ)                                                                                                          | Сделки Форекс Банк передает для исполнения через контрагента, который предоставляет доступ к торговой площадке                                                                                                    |
| БИРЖЕВЫЕ ТОРГУЕМЫЕ ПРОДУКТЫ                                                                                                            | Банк передает распоряжения на исполнение через контрагента, который предоставляет прямой доступ к торговой площадке                                                                                               |
| ДРУГИЕ ИНСТРУМЕНТЫ                                                                                                                     | Банк передает распоряжение на исполнение через контрагента, который предоставляет прямой доступ к торговой площадке                                                                                               |
| ОПЕРАЦИИ ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ<br>(ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ, СДЕЛКИ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ИЛИ ПРОДАЖИ С ОБРАТНЫМ ВЫКУПОМ, СДЕЛКИ МАРЖИНАЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ) | Операция по финансированию – это маржинальный кредит. Данные сделки не подразумевают перехода права собственности. Маржинальный кредит предоставляется в рамках Условий АО «Rietumu Banka» и Клиентского договора |