



Отчет Baltikums Bank AS о процессе оценки достаточности капитала за 2016 год

1. Общая характеристика Банка, существенные виды деятельности, обобщение стратегического планирования

- 1.1. Baltikums Bank AS (далее по тексту – Банк) является кредитным учреждением, зарегистрированным в Латвийской Республике и ведущим деятельность с целью обеспечения обслуживания клиентов предложением следующих клиент-ориентированных финансовых услуг. Миссия Банка относительно:
 - 1.1.1. наших клиентов и партнёров:
 - 1.1.1.1. адаптация к потребностям клиентов по управлению их капиталом и обеспечению благоприятной среды для работы их бизнеса
 - 1.1.1.2. быстрые и эффективные решения для глобальной коммерции
 - 1.1.1.3. о индивидуальный подход к каждому клиенту и долговременные отношения
 - 1.1.2. нашего Банка:
 - 1.1.2.1. современные финансовые технологии в сочетании с дизайном, с целью повысить удобство и доступность финансовых услуг в повседневной жизни
 - 1.1.2.2. открытость к инновациям и творческим идеям
 - 1.1.2.3. высокие стандарты безопасности и стабильность
 - 1.1.3. наших людей:
 - 1.1.3.1. привлекательная рабочая среда, куда стремятся талантливые люди;
 - 1.1.3.2. работа, которая нравится и вдохновляет;
 - 1.1.3.3. корпоративная культура, построенная на принципах доверия, открытости и поощрения инициатив.
- 1.2. Поддержание уровня достаточности капитала и стратегия управления рисками Банка:
 - 1.2.1. Существенным аспектом, на который Банк обращает пристальное внимание, является тщательное и продуманное управление рисками. Стратегия Банка предусматривает принятие как финансовых, так и нефинансовых рисков.
 - 1.2.2. Приоритетной задачей руководства Банка является сохранение и приумножение средств клиентов и акционеров, а также сохранение высокой репутации Банка. Банк ориентируется на получение прибыли за счёт принятия разумного коммерческого риска.
 - 1.2.3. Общий подход в сфере управления рисками предусматривает принятие только таких рисков, суть которых Банку понятна, и которыми Банк может эффективно управлять. Банк принимает процентный, валютный, страновой и рыночный риск на умеренном уровне. Осознавая возможность крупных колебаний в ресурсной базе, Банк обеспечивает достаточную сумму ликвидных активов, позволяющую поддерживать риск ликвидности на умеренном уровне. В сфере кредитного риска Банк осознанно ориентируется только на такие вложения, риск которых понимает, таким образом допуская концентрацию в определённом перечне вложений: приоритетные области кредитования и вложения в ценные бумаги эмитентов Восточной Европы с фиксированной доходностью. Банк уделяет существенное внимание репутационному и операционному рискам, считая приемлемым только минимальный уровень данных рисков.
 - 1.2.4. В своей работе Банк использует механизм широкого контроля управления рисками, по возможности применяя современные информационные технологии.
 - 1.2.5. При планировании своей деятельности и управлении рисками Банк принимает во внимание, анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии развития Банка в зависимости от развития различных сценариев внешних обстоятельств, принимая во внимание специфику государств, в которых Банк планирует осуществлять или осуществляет свою деятельность, а также развитие различных сценариев макроэкономических показателей, которые влияют на деятельность Банка, возможные тенденции развития отрасли, возможные изменения в законах, правилах и стандартах, деятельность конкурентов и другие факторы, которые существенно влияют на достижение целей Банка.
 - 1.2.6. С учётом того, что для Банка определено дополнительное требование к капиталу/индивидуальное требование к капиталу в связи с тем, что деятельность Банка по большей части связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, а также того, что дополнительное требование к капиталу является существенным по сравнению с требованием к капиталу в размере 8 %, определённым согласно Регламенту ЕС 575/2013 (*Capital Requirements Regulation*), Банк поддерживает такой уровень достаточности капитала, чтобы обеспечивать соблюдение индивидуального требования к капиталу также в сценариях, в которых Банк может потерпеть значительные убытки.
 - 1.2.7. Цели достаточности капитала Банка определены в стратегии Банка. Для обеспечения желаемого уровня капитала, упомянутого в Стратегии, Банк обеспечивает планирование достаточности капитала на 4 года, подготавливая финансовый бюджет и планируя свои финансовые показатели. Банк также устанавливает количественные целевые показатели для каждого риска.

- 1.2.8. Для каждого риска, а также для управления достаточностью капитала в целом Банк разрабатывает систему управления, описание которой приводится в соответствующих политиках и процедурах (*Политика управления достаточностью капитала, Политика управления кредитным риском, Политика управления ликвидностью, Политика управления нефинансовыми рисками, Политика предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма* и т.д.). Упомянутая система управления, помимо прочего, оговаривает действия по обеспечению соблюдения допустимого уровня рисков, желательный план достижения капитала, источники увеличения капитала, ожидаемые расходы для привлечения дополнительного капитала, план обеспечения соблюдения требований, регулирующих достаточность капитала, план поддержания достаточности капитала в чрезвычайных случаях.
- 1.2.9. В Банке созданы независимые от бизнеса структурные единицы, задачами которых является реализация функций управления рисками и обеспечения соответствия. В свою очередь, для обеспечения независимой оценки эффективности их деятельности в Банке создана Внутренняя ревизионная служба.
- 1.2.10. Важной задачей для Банка является дальнейшее совершенствование существующей системы внутреннего контроля (в том числе и управление рисками).
- 1.3. Коэффициент финансового рычага и риск чрезмерного рычага:
- 1.3.1. Согласно требованиям CRR, с целью повышения стабильности финансового рынка, до 2018 года в качестве обязательной меры будет введён новый инструмент контроля – Коэффициент финансового рычага. В связи с процессом оценки достаточности капитала банки должны следить за уровнем показателя финансового рычага и его изменениями. Согласно требованиям Регламента CRR и Директивы CRD IV, надзорные учреждения должны разработать эффективные ограничения коэффициента финансового рычага, установив их в зависимости от профиля предпринимательской деятельности и профиля риска.
- 1.3.2. Согласно CRR, Финансовый рычаг – это соотношение относительного объёма банковских активов, внебалансовых обязательств и возможных обязательств, подлежащих оплате, выполнению или в отношении которых требуется предоставить обеспечение, в том числе обязательств за полученное финансирование, предоставленные гарантии, производные инструменты, или договор о продаже активов с обратным выкупом, но без обязательств, которые можно осуществлять только в случае ликвидации учреждения, к собственному капиталу учреждения;
- 1.3.3. Риск чрезмерного рычага – это риск, который возникает вследствие незащищённости учреждения, вызванной фактическим или возможным рычагом в структуре его финансирования, из-за которой могут понадобиться непредвиденные коррективные меры в отношении бизнес-плана, в том числе вызванная финансовыми трудностями продажа активов, что могло бы привести к убыткам или коррекции остаточной стоимости активов. Показатель рычага рассчитывают как размер капитала Банка первого уровня, делённый на общую сумм рискованных сделок Банка и выраженный в процентном соотношении. При этом общая сумма рискованных сделок – это сумма стоимости всех активов и внебалансовых позиций, не исключённых из расчёта капитала первого уровня, которые являются плодами рискованных сделок.
- 1.3.4. Банк в ежеквартальном отчёте регулирующему учреждению предоставляет информацию о рассчитанном показателе рычага, который в течение 2016 года составлял:

| Период | Коэффициент финансового рычага (%) |
|-----------------|------------------------------------|
| 1-й кв. 2016 г. | 7.67% |
| 2-й кв. 2016 г. | 7.00% |
| 3-й кв. 2016 г. | 7.50% |
| 4-й кв. 2016 г. | 8.65% |

Сводный расчёт показателя рычага на 31.12.2016:

| Балансовые рисковые сделки (кроме производных инструментов и Сделок финансирования ценных бумаг (SFT)) | | |
|---|---|--------------|
| 1 | Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, SFT и фидуциарных активов, но включая обеспечение) | 650 247 885 |
| 2 | (Суммы активов, отчисленные при определении капитала первого уровня) | (1 748 440) |
| 3 | Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, SFT и фидуциарных активов) (сумма строк 1 и 2) | 648 499 445 |
| Сделки с производными инструментами | | |
| 4 | Стоимость замены, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т.е. не включая соответствующий переменный денежный резерв обеспечения) | 89 576 |
| 5 | Суммы увеличения для возможного будущего риска, связанного со <i>всеми</i> сделками с производными инструментами (метод рыночной стоимости) | 164 627 |
| <...> | | |
| 11 | Всего рисковых сделок с производными инструментами (сумма строк с 4 по 10) | 254 203 |
| Прочие внебалансовые рисковые сделки | | |
| 17 | Условная брутто-сумма рисковых сделок внебалансовых статей | 55 459 163 |
| 18 | (Коррекция, применённая к перерасчёту сумм кредитного эквивалента) | (41 570 448) |
| 19 | Прочие внебалансовые рисковые сделки (сумма строк 17 и 18) | 13 888 715 |
| Мера значения капитала и общих рисковых сделок | | |
| 20 | Капитал первого уровня | 57 303 985 |
| 21 | Мера значения общих рисковых сделок показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19, ES-19a и ES-19b) | 662 642 363 |
| Показатель финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага | 8.65% |

2. Процесс оценки достаточности капитала

- 2.1. Цель процесса оценки достаточности капитала – оценка всех рисков, принятых Банком, и обеспечение их покрытия капиталом.
- 2.2. Порядок внутренней оценки достаточности капитала Банка определен в *Политике управления достаточностью капитала Банка*.
- 2.3. Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется раз в квартал, в течение месяца по истечении календарного квартала.
- 2.4. Капитал Банка как «достаточный» или «недостаточный» оценивает ИК Банка. Все предусмотренные расчеты осуществляет Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками согласно порядку, указанному в *Политике управления достаточностью капитала* и приложениях к ней, в соответствующих случаях используя предположения, которые определил ИК.
- 2.5. Согласно «Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК, Банк определяет:
 - 2.5.1. общий объем капитала, необходимого для покрытия рисков (total capital requirement (TSCR)) (далее по тексту – размер TSCR);
 - 2.5.2. требование к общим резервам капитала;
 - 2.5.3. размер рекомендуемого резерва капитала (capital guidance);
 - 2.5.4. размер необходимого капитала (overall capital requirement (OCR)) (далее по тексту – размер OCR) – совокупность объема TSCR, размера требования к общим резервам капитала и размера рекомендуемого резерва капитала;
 - 2.5.5. размер капитала в распоряжении Банка.
- 2.6. Банк использует упрощенные методы, указанные в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК, для оценки требований к капиталу по кредитному риску, риску

концентрации, риску цены долговых ценных бумаг, валютному риску и операционному риску. В свою очередь, для определения требований к капиталу по риску ликвидности, риску процентных ставок в неторговом портфеле, прочим рискам (в т.ч. риску легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, репутационному риску, риску стратегии и бизнес-модели, и иным рискам) Банк использует собственный подход/методы:

- 2.6.1. В качестве требований к капиталу по кредитному риску (касательно требований Банка к кредитным учреждениям и иным контрагентам, займов клиентам, вложений в долговые ценные бумаги и вложений в иные активы) используются все требования к капиталу, которые, согласно Регламенту ЕС 575/2013, касаются кредитного риска, а также методом, указанным в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК, рассчитывается риск концентрации – дополнительный кредитный риск, касающийся займов клиентам и вложений в облигации. Помимо требований к капиталу, определенным указанными упрощенными методами, Банк также осуществляет стресс-тестирование кредитного риска, связанного с займами клиентам (в т.ч. с перенятыми кредитами), стресс-тестирование кредитного риска, связанного с вложениями в долговые ценные бумаги, и стресс-тестирование кредитного риска, связанного с требованиями к иным кредитным учреждениям и контрагентам; если убытки, определенные методом стресс-тестирования или оценки, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, то разница между возможными убытками согласно стресс-тестированию или оценке и возможными убытками согласно упрощенными методами включается в сумму резерва капитала.
- 2.6.1.1. Стресс-тестирование кредитного риска, связанного с займами клиентам (не считая займов, обеспеченных ценными бумагами), осуществляется в соответствии с *Методикой стресс-тестирования кредитного риска по займам*. Для каждого займа предполагается вероятность дефолта в «плохой» год, исходя из оценки кредитоспособности займа – рейтинга (согласно «негативному» сценарию), а также предполагаемые убытки Банка в случае невыполнения обязательств заемщика. Возможные убытки Банка определяются методом Монте-Карло. Помимо этого, для определения общих возможных убытков Банка в общую сумму возможных убытков включаются также возможные убытки в связи с концентрацией портфеля займов по разным параметрам, а также с «остаточным» риском (*residual risk*).
- 2.6.1.2. Стресс-тестирование кредитного риска, связанного с вложениями Банка в долговые ценные бумаги и займами, обеспеченными ценными бумагами, осуществляется согласно *Методике стресс-тестирования кредитного риска по ценным бумагам*;
- 2.6.1.3. Расчет возможных убытков основывается на предположении, что вероятность невыполнения обязательств эмитентами характеризуют и позволяют прогнозировать исторические данные рейтинговой компании Moody's о невыполнении обязательств эмитентов (дефолтах), доступные в виде распределения по рейтингам кредитоспособности эмитентов (которые объявили дефолт). Возможные убытки (на период 1 года) рассчитываются, исходя из предположения, что объем портфелей вложений в ценные бумаги и займов, обеспеченных ценными бумагами, а также распределение объема по эмитентам с определенным рейтингом кредитоспособности, останется неизменным в течение следующих 12 месяцев: вместо погашенных ценных бумаг будут приобретены иные ценной бумаги с таким же рейтингом, как и рейтинг погашенных ценных бумаг.
- 2.6.1.4. При расчете возможных убытков учитывается ожидаемая возможность (частичного) возврата вкладов в случае невыполнения обязательств эмитента (коэффициент возврата, *recovery rate*).
- 2.6.1.5. Для расчета возможных убытков выполняются 1000 опытов/симуляций, и в каждом из этих опытов каждый эмитент может условно объявить или не объявить дефолт в зависимости от вероятности дефолта. Убытки по вкладам в ценные бумаги каждого эмитента в случае дефолта рассчитываются умножением суммы вкладов и займов Банка на (1 минус коэффициент возврата), а убытки по дефолтам всех эмитентов представляют собой общие возможные убытки Банка в рамках соответствующего опыта/симуляции. Возможные убытки Банка определяются как общие убытки в 40-м наибольшем (по общей сумме убытков) опыте/симуляции из 1000.
- 2.6.1.6. В негативном сценарии стресс-тестирования как вероятность дефолта на следующий 12-месячный период для каждого кредитного риска используется соотношение эмитентов (с рейтингами), объявивших дефолт, к общему количеству эмитентов (с рейтингами) в 2009 году – в год после финансового кризиса, когда удельный вес объявивших дефолт эмитентов был одним из наиболее высоких за последние три десятка лет (с 1983 по 2013 год).
- 2.6.1.7. Оценку кредитного риска, связанного с требованиями к иным кредитным учреждениям и контрагентам, осуществляет ИК Банка с учетом концентрации требований Банка по контрагентам и странам.
- 2.6.2. В качестве требования к капиталу по ценовому риску ценных бумаг и валютному риску используются требования к капиталу, определенные согласно Регламенту ЕС 575/2013. Помимо этого, для

требований к капиталу, определенных указанными упрощенными методами, Банк осуществляет стресс-тестирование данных рисков и, если возможные убытки, определенные посредством стресс-тестирования, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, – включает разницу между возможными убытками, определенными стресс-тестированием, и убытками, определенными упрощенными методами, в сумму резерва капитала.

2.6.2.1. Стресс-тестирование рыночного риска облигаций в торговом портфеле осуществляется согласно *Методике стресс-тестирования риска рынка долговых ценных бумаг*. При стресс-тестировании определяются возможные убытки, которые могут возникнуть у Банка вследствие наступления существенного кризиса на рынке, и соответствующего снижения стоимости ценных бумаг, включенных в торговый и доступный к продаже портфель (сценарий «1 месяц»), а также в случае, если Банк через 1 год после даты стресс-тестирования вынужден будет осуществить полную ликвидацию своих портфелей ценных бумаг (в т.ч. инвестиционного портфеля), а стоимость ценных бумаг в соответствующий момент будет находиться на исторически низких уровнях (сценарий «1 год»).

2.6.2.2. Для расчета возможных убытков Банка от возможного падения стоимости долговых ценных бумаг определяются максимальные ожидаемые уровни доходности облигаций (в зависимости от рейтингов кредитоспособности) в условиях стресса. Предполагается, что возможный уровень доходности облигаций в обстоятельствах рыночного стресса характеризуют наивысшие уровни доходности 63 эмитентов облигаций из России и других стран СНГ за период с октября 2014 года по февраль 2015 года:

| Рейтинг | Количество эмитентов | Медиана доходности (макс.) Окт.14-Фев.15, % | Доходность в стрессовом сценарии, % |
|---------|----------------------|---|-------------------------------------|
| BBB | 8 | 7.4% | 7.4% |
| BB | 36 | 11.6% | 11.6% |
| B+ - B | 14 | 16.1% | 16.1% |
| B- - C | 5 | 13.9% | 20.0% |

В отношении долговых ценных бумаг с высоким рейтингом кредитоспособности от AAA до A- предполагается индивидуальная доходность в стрессовом сценарии, от 0,5 % до 3 %;

2.6.2.3. В результате внутренней оценки достаточности капитала включаются результаты сценария «1 год». Для облигаций, срок до погашения которых на момент стресс-тестирования превышает 1 год, цена в стрессовом сценарии рассчитывается с помощью формулы Excel PRICE на дату через 1 год после даты стресс-тестирования, при доходности стрессового сценария по соответствующему кредитному рейтингу, а для облигаций, срок до погашения которых в момент стресс-тестирования не превышает 1 год, возможные убытки Банка рассчитываются как разница между стоимостью облигации при рыночной цене и цене = 100. Возможные убытки рассчитываются как разница между текущей балансовой стоимостью ценной бумаги и ценой в стрессовом сценарии (деленной на 100), умноженная на балансовую стоимость соответствующей ценной бумаги. В сценарии «1 год» учитываются ожидаемые доходы банка по купону ценных бумаг.

2.6.2.4. При стресс-тестировании валютного риска рассчитываются возможные убытки Банка от возможных изменений курсов валют (в течение 1 дня). Период удержания позиции в течение 1 дня выбран, так как период удержания позиций фактически является коротким (Банк постоянно не поддерживает позицию в какой-либо валюте), а также Банк имеет возможность закрыть любую позицию в короткий срок. Для расчета возможных убытков (абсолютная) стоимость позиции в дату стресс-тестирования (для позиций, имеющих стоимость > 70 тыс. евро) умножается на наибольшее изменение стоимости соответствующей валюты (по отношению к евро) за 1 день в течение периода с начала 2008 года.

2.6.3. Риск процентных ставок в неторговом портфеле Банка оценивается в порядке, указанном в *Политике управления риском процентных ставок*. Если ИК идентифицировал/оценил риск процентных ставок как существенный, Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками раз в квартал, в ходе ревизии внутренней оценки достаточности капитала, осуществляет стресс-тестирование риска процентных ставок, при котором оценивается возможное воздействие потенциальных базовых процентных ставок (в валютах, наиболее существенных для Банка) на чистые доходы Банка с процентов (в неторговом портфеле), и, если расчеты стресс-тестирования показывают, что общие доходы Банка с процентов в результате изменений в процентных ставках могут стать негативными, возможные убытки считаются требованием к капиталу по данному риску.

- 2.6.4. Требование к капиталу по риску ликвидности определяется на основании результатов стресс-тестирования риска ликвидности. Если результаты стресс-тестирования показывают, что в случае наступления стрессовых сценариев ликвидности у Банка может возникнуть дефицит ликвидных активов и может потребоваться привлечение дополнительного (внешнего) финансирования для того, чтобы Банк мог обеспечивать свою деятельность и соблюдение нормативных показателей ликвидности, то определяются расходы, которые могут быть связаны с привлечением таких чрезвычайных средств, и расходы считаются требованием к капиталу по риску ликвидности. Порядок стресс-тестирования риска ликвидности описан в п. 2.6.5.
- 2.6.5. Требование к капиталу по операционному риску определяется как наибольшее значение из: требования к капиталу по операционному риску, определенного согласно «подходу основного показателя» в Регламенте ЕС 575/2013, и размера возможных убытков по операционному риску, который рассчитало Управление по управлению операционными рисками Банка (на период 1 года).
- 2.6.6. Прочие риски (в т.ч. риски стратегии, бизнес-модели, риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ML/TF), репутационный риск).
- 2.6.6.1. Согласно указанному в п. 2.5 настоящего отчета, Банк в своей деятельности принимает риск стратегии/бизнес-модели, риск ML/TF и репутационный риск, и считает, что наихудший сценарий, который может наступить при проявлении указанных рисков, это: (1) существенное сокращение вкладов клиентов и (2) существенное снижение комиссионных доходов. Возможное сокращение вкладов клиентов учитывается при стресс-тестировании риска ликвидности. В свою очередь, риск снижения комиссионных доходов рассчитывается согласно порядку, указанному ниже.
- 2.6.6.2. Риск снижения комиссионных доходов рассчитывается как разница между суммой административных расходов Банка (в предыдущем квартале, за год) и 50 % общей суммы чистых доходов Банка с комиссионных и с торговли валютами в течение предыдущего периода 12 месяцев: если сумма административных расходов Банка превышает 50 % от общей суммы чистых доходов Банка с комиссий и торговли валютами, соответствующая положительная разница с учётом указанного в пункте 3.6.6.3 принимается за риск снижения комиссионных доходов Банка; в противном случае предполагается, что риск снижения доходов с комиссий равен нулю.
- 2.6.6.3. Согласно политике КРФК, поскольку деятельность Банка связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, Банк обязан поддерживать соблюдение существенно более высокого минимального показателя достаточности капитала, что в контексте оценки достаточности капитала равноценно принятию существенного дополнительного риска стратегии/бизнес-модели, риска отмыwania денег и репутационного риска (далее по тексту – «дополнительное требование к капиталу для бизнеса нерезидентов»). Поэтому значение риска снижения доходов с комиссий, рассчитанное в порядке, описанном в пункте 3.6.6.2 (если оно превышает 0), сравнивается с «дополнительным требованием к капиталу по бизнесу нерезидентов», которое рассчитывается следующим образом: (Показатель достаточности капитала, определённый для Банка в индивидуальном порядке – 10,5 %) x активы Банка, взвешенные по риску, и, если «дополнительное требование к капиталу для бизнеса нерезидентов» превышает значение риска снижения доходов с комиссий, то предполагается, что риск снижения доходов с комиссий в достаточной мере учитывается при определении индивидуального показателя достаточности капитала Банка, т.е. Банку не требуется дополнительный капитал для покрытия данного риска.
- 2.6.7. Требование к капиталу для покрытия остальных рисков рассчитывается как 5 % от общей суммы минимальных регулирующих требований к капиталу.
- 2.7. Размер TSCR и OCR:
- 2.7.1. Банк рассчитывает общий объём капитала, необходимого для покрытия рисков (TSCR), как общую сумму объема капитала, необходимого для погашения рисков первого компонента и рисков второго компонента;
- 2.7.2. Банк определяет резерв рекомендуемого капитала как общую сумму (1) дополнительного капитала, необходимого для покрытия рисков (чтобы обеспечить, что капитал Банка будет достаточным в случае наступления существенных для деятельности Банка неблагоприятных сценариев; а также обеспечить достаточность капитала Банка в течение всего экономического цикла), и (2) минимального капитала (который в случае наступления указанных негативных сценариев был бы необходим Банку для продолжения деятельности – обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала).
- 2.7.3. Для определения резерва рекомендуемого капитала:
- (для рисков, требование к капиталу по которым определяется с помощью упрощенных методов) осуществляется стресс-тестирование или оценка, и суммы возможных убытков, определенные/рассчитанные с помощью стресс-тестирования или оценки, сравниваются с суммами требований к капиталу, которые определены упрощенными методами. Если сумма возможных убытков, определенная/рассчитанная с помощью оценки или стресс-тестирования, превышает сумму

- требования к капиталу, определенную упрощенным методом, избыток причисляется к сумме резерва капитала;
- если размер минимального капитала, который в случае наступления негативных сценариев был бы необходим Банку для обеспечения продолжения своей деятельности, превышает требование к дополнительному капиталу, связанному с индивидуальным показателем достаточности капитала, то избыток причисляется к сумме резерва капитала;
- 2.7.4. Минимальный капитал, который может быть необходим Банку для продолжения деятельности – для обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала в случае наступления существенных негативных сценариев – рассчитывается умножением такой прогнозируемой суммы активов, взвешенных по риску, которая имела бы после всех существенных убытков по всем существенным рискам (и с учетом оттока вкладов в стрессовом случае риска ликвидности) и мер по обеспечению достаточности капитала, на прогнозируемый размер индивидуального минимального показателя достаточности капитала, определенного для Банка, после наступления указанных событий.
- 2.7.5. Банк рассчитывает размер OCR как общую сумму размера TSCR, объема резерва сохранения капитала, объема специфичного для учреждения, нециклического резерва капитала и объема рекомендуемого резерва капитала.
- 2.8. Капитал в распоряжении Банка:
- 2.8.1. При оценке достаточности капитала Банк определяет капитал, имеющийся в распоряжении Банка, как собственный капитал, рассчитанный согласно Регламенту ЕС 575/2013, в сумме с 50 % не аудированной, нераспределенной прибыли за отчетный год (и предыдущий год) – принимая во внимание политику/планы выплаты дивидендов, а также то, что по сути нераспределенная прибыль полностью доступна для покрытия внезапных убытков в случае их возникновения.
- 2.8.2. Решение о включении не аудированной и нераспределенной прибыли в капитал, имеющийся в распоряжении Банка, принимает ИК (каждый раз, когда осуществляется внутренняя оценка достаточности капитала), оценивая, будет ли нераспределенная прибыль доступна для покрытия возможных убытков.
- 2.9. После определения размера TSCR, OCR и капитала в распоряжении Банка рассчитывается излишек или недостаток капитала в понимании «Нормативных правил создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК как разница между капиталом в распоряжении Банка и общим необходимым капиталом.
- 2.10. Учитывая, что в общий необходимый капитал входят как возможные убытки (требования к капиталу) всех существенных рисков в стрессовых сценариях, так и минимальный капитал, необходимый для продолжения деятельности, согласно повышенному минимальному показателю достаточности капитала, применяемому к Банку, Банк допускает, что его размер OCR может превышать сумму капитала в распоряжении Банка – у Банка может возникнуть недостаток капитала в понимании «Нормативных правил создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК. Однако, оценивая свой капитал как «достаточный» либо «недостаточный», Банк учитывает также возможные меры снижения рисков/увеличения капитала, которые Банк в случае необходимости может сравнительно легко и без существенных дополнительных расходов предпринять для того, чтобы увеличить уровень достаточности своего капитала. Такие мероприятия включают в себя:
- 2.10.1. ликвидацию портфеля ценных бумаг Банка;
 - 2.10.2. вложение средств в активы с риском 0 %;
 - 2.10.3. ограничение кредитных операций, в т.ч. отказ от продления кредитов reverse-repo.
- 2.11. Если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая указанные в пункте 2.10 возможные мероприятия, показатель достаточности капитала Банка был бы выше минимального индивидуального показателя достаточности капитала, капитал Банка может оцениваться как «достаточный». В свою очередь, если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая возможные мероприятия, указанные в пункте 2.10, показатель достаточности капитала Банка был бы ниже минимального индивидуального показателя достаточности капитала, Политика управления достаточностью капитала предусматривает отдельные мероприятия по уведомлению Правления, Совета Банка и КРФК, а также возможные действия по обеспечению того, чтобы рассчитанный показатель достаточности капитала был не ниже минимального индивидуального показателя достаточности капитала.
- 2.12. Помимо оценки достаточности капитала политика оценки достаточности капитала Банка также определяет мероприятия планирования капитала/достаточности капитала, осуществляемые в рамках планирования бюджета Банка.

3. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала

3.1. Результаты расчета необходимого для покрытия рисков капитала по состоянию на 31.12.2016:

| Капитал, необходимый для покрытия рисков | | | |
|--|-------------|---|--|
| | Код позиции | Оценка кредитного учреждения – объём необходимого капитала, в т.ч. размер общего требования к резерву капитала в соответствии с требованиями Закона о кредитных учреждениях | Дополнительная информация: необходимый капитал в соответствии с Регламентом ЕС № 575/2013, согласно пункту 23 правил |
| Риски I компонента (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.) | 1. | 29 467 392 | 29 467 392 |
| Кредитный риск | 1.1. | 24 821 405 | 24 821 405 |
| Риск коррекции стоимости кредита (CVA) | 1.2. | | |
| <i>Рыночные риски (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.+1.3.4.), в т.ч.:</i> | 1.3. | 167 993 | 167 993 |
| <i>риск иностранных валют</i> | 1.3.1. | 72 340 | 72 340 |
| <i>риск расчётов</i> | 1.3.2. | | |
| <i>товарный риск</i> | 1.3.3. | | |
| <i>риск позиции</i> | 1.3.4. | 95 653 | 95 653 |
| Операционный риск | 1.4. | 4 477 994 | 4 477 994 |
| Риски II компонента (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.) | 2. | 11 786 957 | |
| Риск процентных ставок в неторговом портфеле | 2.1. | - | |
| Риск концентрации (2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.), в т.ч.: | 2.2. | 3 232 940 | |
| <i>риск индивидуальной концентрации</i> | 2.2.1. | 1 646 541 | |
| <i>риск отраслевой концентрации</i> | 2.2.2. | 1 501 749 | |
| <i>риск концентрации несоответствия валют</i> | 2.2.3. | 84 650 | |
| <i>риск концентрации обеспечения</i> | 2.2.4. | - | |
| Риск легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма | 2.3. | 5 775 586 | |
| Риск ликвидности | 2.4. | - | |
| Прочие (2.5.1.+2.5.2.+2.5.3.), в т.ч.: | 2.5. | 1 473 370 | |
| <i>репутационный риск</i> | 2.5.1. | - | |
| <i>риск бизнес-модели</i> | 2.5.2. | - | |
| <i>другие риски*</i> | 2.5.3. | - | |
| Дополнительное требование к капиталу, связанное с индивидуальным показателем достаточности капитала ($\text{round}(\text{if}(1.+2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.<7.*6./100; 7.*6./100-(1.+2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.);0);0)$) | 2.6. | 1 305 061 | |
| Эффект диверсификации | 3. | | |
| Общее требование к резерву капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4. vai 4.1.+4.2.+max(4.3.; 4.4.)), в т.ч.: | 4. | 9 392 731 | |
| <i>резерв сохранности капитала</i> | 4.1. | 9 208 560 | |
| <i>контрциклический резерв капитала</i> | 4.2. | 184 171 | |
| <i>резерв капитала иного системно важного учреждения</i> | 4.3. | - | |
| <i>резерв капитала по системному риску</i> | 4.4. | - | |
| Рекомендуемый резерв капитала | 5. | | |

* Кредитное учреждение включает перечисление рисков согласно классификации рисков, используемой кредитным учреждением

3.2. Расчет рекомендуемого резерва капитала:

3.2.1. Часть рекомендуемого резерва капитала, необходимая для обеспечения достаточности капитала кредитного учреждения для покрытия убытков в случае проявления существенных сценариев, неблагоприятных для работы кредитного учреждения (рассчитанный, исходя из результатов стресс-тестирования существенных рисков):

| Риск | Риски, определённые оценкой/ стресс-тестированием | | | Требования к капиталу согласно упрощённым методам | Резерв капитала в связи с дополнительным риском |
|---|--|------------------------|---------------|---|--|
| | В течение 1-го года | В течение 2-го года | Всего | | |
| Кредитный риск требований Банка к другим кредитным учреждениям и контрагентам | 8 000 | - | 8 000 | 5 836 | 2 164 |
| Кредитный риск и риск концентрации займов Банка клиентам, за исключением займов, обеспеченных облигациями | 20 940 | 2 230 | 17 253 | 11 700 | 5 553 |
| Процентный доход от займов клиентам, за исключением займов, обеспеченных облигациями | -4 162 | -1 755 | | | |
| Кредитный риск перенятых Банком кредитов и вложений в капитал предприятий | 2 917 | - | 2 917 | 614 | 2 303 |
| Кредитный риск в связи с вложениями Банка в облигации и займами, которые обеспечены облигациями | 1 000 | - | 1 000 | 7 273 | 0 |
| Рыночный риск в связи с вложениями в долговые ценные бумаги | 100 | - | 100 | 96 | 4 |
| ИТОГО | | | | | 10 024 |

3.2.2. Часть рекомендуемого резерва капитала, необходимая для обеспечения достаточности капитала кредитного учреждения для покрытия убытков в случае проявления негативных сценариев, необходимая для продолжения деятельности – обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала. Сумма данной части рекомендуемого резерва капитала составляет 13,14 млн евро и определяется, исходя из того, что сумма активов, взвешенных по риску, в течение 1 года после проявления существенных неблагоприятных сценариев составит 146 млн евро, а прогнозируемое минимальное индивидуальное требование к показателю достаточности капитала, с учётом существенного сокращения вкладов нерезидентов в результате проявления событий согласно стресс-тесту ликвидности, составит 8,6 % (без буфера сохранности капитала и контрциклического буфера капитала, резервы капитала по которым рассчитываются отдельно). Параллельно будут осуществляться мероприятия по улучшению уровня достаточности капитала, а также амортизация кредитного портфеля. В комплекс мероприятий входят следующие действия:

- сократить/ликвидировать свои вложения в облигации, в т.ч. за счет погашения (maturity) облигаций (не считая облигации с более продолжительным сроком, которые могут стать неликвидными в случае наступления кризиса на рынке), а также сократить/ликвидировать свой портфель займов, обеспеченных ценными бумагами (геро);
- вложить средства в размере до 120 млн евро в активы с нулевым риском – на корреспондентский счет в Банке Латвии и в государственные облигации с нулевым риском;

3.2.3. Минимальный необходимый уровень показателя достаточности капитала в этом случае определяется в размере 9,0 % без дополнительных буферов. Резерв капитала получают путем умножения прогнозируемых активов, взвешенных с учетом риска, на желаемое прогнозируемое значение показателя достаточности капитала.

3.2.4. Рекомендуемый резерв капитала указан в размере 0 млн евро: по данным на 31.12.2016 объём капитала, необходимый для погашения общих убытков, рассчитанных в результате стресс-тестов, составил 29,3 млн евро. Резервная часть, которая необходима для обеспечения объёма минимального капитала, который в случае наступления негативных сценариев был бы необходим Банку для продолжения своей деятельности – т.е. для обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала, – составил 13,1 млн евро. Вместе этот размер составляет 42,4 млн евро. В свою очередь, размер TSCR и требования

к общим резервам капитала равен 50,7 млн евро. Это означает, что, согласно пункту 68 Правил, Банк не должен поддерживать дополнительные резервы капитала, и объём рекомендуемого резерва капитала равен 0 млн евро.

3.3. Расчет объёма имеющегося в распоряжении капитала, размера TSCR и OCR и показателей:

Дополнительная информация

| | Код позиции | Сумма, EUR, или показатель, % |
|--|-------------|-------------------------------|
| Общая стоимость рисковых сделок , (TREA), EUR (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 02.00 — ТРЕБОВАНИЯ К СОБСТВЕННОМУ КАПИТАЛУ (CA2)" строка 010) | 6. | 368 342 401 |
| Индивидуальный минимальный показатель достаточности капитала, % | 7. | 11.20 |
| Показатель общего капитала, % , в т.ч.: (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (CA3)" строка 050) | 8. | 21.04 |
| показатель основного капитала первого уровня, % (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (CA3)" строка 010) | 8.1. | 15.56 |
| показатель капитала первого уровня, % (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (CA3)" строка 030) | 8.2. | 15.56 |

Размер капитала в распоряжении кредитного учреждения

| | Код позиции | Сумма, EUR, или показатель, % |
|---|-------------|-------------------------------|
| Итого (9.1.+9.2.+9.3.), в т.ч.: (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (CA1)" строка 010) | 9. | 77 504 625 |
| основной капитал первого уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (CA1)" строка 020) | 9.1. | 57 303 985 |
| дополнительный капитал первого уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (CA1)" строка 530) | 9.2. | - |
| капитал второго уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (CA1)" строка 750) | 9.3. | 20 200 640 |

TSCR и фактическое соблюдение

| | Код позиции | Сумма, EUR |
|--|-------------|-------------------|
| Размер TSCR (1.+2.-3.), в т.ч.: | 10. | 41 254 349 |
| минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(\text{if}(9.3.>0;10.-\text{min}(10.*0.25;9.3.);10.);0)$) | 10.1. | 30 940 761 |
| Избыток или недостаток капитала (9.-10.), в т.ч.: | 11. | 36 250 276 |
| основной капитал первого уровня (9.1.-10.1.) | 11.1. | 26 363 224 |

TSCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

| | Код позиции | Показатель, % |
|---|-------------|---------------|
| Показатель TSCR ($\text{round}(8\%*(10.*12.5/6.*100;2))$), в т.ч.: | 12. | 11.2 |
| минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(8\%*(10.1.*12.5/6.*100;2)$) | 12.1. | 8.4 |
| Избыток или недостаток капитала ($\text{round}(11./6.*100;2)$), в т.ч.: | 13. | 9.84 |
| основной капитал первого уровня ($\text{round}(11.1./6.*100;2)$) | 13.1. | 7.16 |

OCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

| | Код позиции | Сумма, EUR |
|---|-------------|-------------------|
| Размер OCR (10.+4.+5.), в т.ч.: | 14. | 50 647 080 |
| минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня (10.1.+4.+5.) | 14.1. | 40 333 492 |
| Избыток или недостаток капитала (9.-14.), в т.ч.: | 15. | 26 857 545 |
| основной капитал первого уровня (9.1.-14.1.) | 15.1. | 16 970 493 |

OCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

| | Код позиции | Показатель, % |
|---|-------------|---------------|
| Показатель OCR ($\text{round}(12.+4.*100/6.+5.*100/6.;2)$), в т.ч.: | 16. | 13.75 |
| минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(12.1.+4.*100/6.+5.*100/6.;2)$) | 16.1. | 10.95 |
| Избыток или недостаток капитала ($\text{round}(15./6.*100;2)$), в т.ч.: | 17. | 7.29 |
| основной капитал первого уровня ($\text{round}(15.1./6.*100;2)$) | 17.1. | 4.61 |

Общий объём требования к резерву капитала (OCR) по состоянию на 31.12.2016 составляет 9,4 млн евро. Данный объём является резервом по сохранности капитала и контрциклического капитала. Требование к резерву по сохранности капитала составляет 2,5 % от объёма активов, взвешенных по риску, в свою очередь требование к контрциклическому резерву рассчитывается как 0,05 % от объёма активов, взвешенных по риску.

3.4. Расчёт нормы резерва контрциклического капитала, специфичного для кредитного учреждения, по состоянию на 31.12.2016:

| Страна | Взвешенное значение риска рискованных сделок (RD) | RD с фактором поддержки (RSV) | Взвешенное значение риска рискованных сделок с RSV | Требование к собственному капиталу (*8%) | Взвешивания требований к собственному капиталу | PKRN (Норма резерва контрциклического капитала) | |
|----------|---|-------------------------------|--|--|--|---|-------------|
| Швеция | 344 | | 344 | 28 | 0.00% | 1.50% | 0.41 |
| Гонконг | 12,935,361 | 20,317 | 12,930,524 | 1,034,442 | 5.14% | 0.625% | 6 465.26 |
| Норвегия | 2,655,790 | | 2,655,790 | 212,463 | 1.06% | 1.50% | 3 186.95 |

KSPKRN **0.04798%**

(Норма резерва контрциклического капитала, специфичного для кредитного учреждения)

- 3.5. По состоянию на 31.12.2016 капитал в распоряжении Банка оценен на сумму 77,5 млн евро, в т.ч. основной капитал первого уровня – 57,3 млн евро, капитал второго уровня – 20,2 млн евро.
- 3.6. Расчёт суммы и показателя TSCR по состоянию на 31.12.2016: Размер TSCR составляет 41,3 млн евро, что соответствует минимальному требованию к основному капиталу первого уровня – 30,9 млн евро. Показатели TSCR составляли, соответственно, 11,2 % и 8,4 %. Расчёт размера TSCR указывает на излишек капитала в размере 36,3 млн евро, в т.ч. избыток капитала первого уровня 26,4 млн евро.
- 3.7. Расчёт размера и показателя OCR по состоянию на 31.12.2016: Размер OCR составил 50,7 млн евро, что соответствует минимальному требованию к основному капиталу первого уровня – 40,3 млн евро. Показатели OCR составили, соответственно, 13,75 % и 10,95 %. Расчёт суммы TSCR указывает на избыток общего капитала в размере 26,9 млн евро, в то время как избыток капитала первого уровня составляет 16,97 млн евро.
- 3.8. В рамках процесса планирования капитала Банк предусматривает возможность в случае необходимости увеличить объём капитала первого уровня, конвертировав часть вложенного акционерами Банка капитала второго уровня в капитал первого уровня.