



# AS BlueOrange Bank 2019. gada pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu

# 1. Bankas vispārējs raksturojums, būtiskie darbības veidi, kopsavilkums par pietiekama kapitāla līmeņa uzturēšanas un Bankas risku pārvaldīšanas stratēģiju

- 1.1. AS BlueOrange Bank (turpmāk tekstā – Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde, kas darbojas, lai nodrošinātu klientu apkalpošanu, kas tiecas pēc dinamiskas, modernas un ekskluzīvas apkalpošanas, piedāvājot tādas uz klientiem orientētas finanšu pakalpojumus.
- 1.2. Bankas misija: mēs strādājam, lai kļūtu par labāko finanšu platformu mūsu klientiem. Savā darbībā iedalām 3 jomas:
  - 1.2.1. Mūsu uzņēmums:
    - 1.2.1.1. modernas finanšu tehnoloģijas kopā ar dizainu, ar mērķi padarīt finanšu pakalpojumus ērtākus un pieejamākus ikdienas dzīvē;
    - 1.2.1.2. atvērtums inovācijām un radošām idejām;
    - 1.2.1.3. augsti drošības standarti un stabilitāte.
  - 1.2.2. Mūsu klienti un partneri:
    - 1.2.2.1. spēja pielāgoties mūsdienu prasībām klienta kapitāla pārvaldībā un bankas pakalpojumiem klientu biznesa nodrošināšanai;
    - 1.2.2.2. individuālā pieeja lieliem korporatīvajiem klientiem, ātri un efektīvi risinājumi;
    - 1.2.2.3. standartizētie risinājumi retail segmentam un mazajiem un vidējiem uzņēmumiem (MVU);
    - 1.2.2.4. ilgtermiņa attiecības.
  - 1.2.3. Mūsu cilvēki:
    - 1.2.3.1. pievilcīga darba vide, uz kuru tiecas talantīgi cilvēki;
    - 1.2.3.2. darbs, kas patīk un iedvesmo;
    - 1.2.3.3. korporatīvā kultūra, kas balstās uz uzticības, atvērtuma un iniciatīvas veicināšanas principiem.
- 1.3. Bankas vīzija: attīstīties kā enerģisku un mērķtiecīgu personību komandai, būt uzticamam partnerim mūsu klientiem, piedāvājot tiem ērtu finanšu pārvaldību.
- 1.4. Bankas vērtības: savā darbā pieturamies pie sekojošām vērtībām, uz kurām balstās mūsu darbība.
  - 1.4.1. Mēs ticamies:
    - 1.4.1.1. augt kā vienota aktīvu un mērķtiecīgu personību komanda, radot finanšu un tehnoloģiju ekosistēmu saviem klientiem Eiropas valstīs.
  - 1.4.2. Mēs rīkojamies:
    - 1.4.2.1. Mūsu bizness:
      - jaunākās finanšu tehnoloģijas, kas uzlabo finanšu pakalpojumu kvalitāti un pieejamību ikdienā;
      - uzticamība un visaugstākie drošības standarti;
      - gatavība novitātēm un drosmīgu ideju īstenošanai.
    - 1.4.2.2. Mūsu pakalpojumi:
      - mūsu biznesa pamatā ir klienta vajadzības un intereses;
      - sniedzam ātrus un efektīvus risinājumus komercijas nozarē;
      - esam uzmanīgi pret katru klientu, veidojot ilgtermiņa attiecības.
    - 1.4.2.3. Mūsu komanda:
      - korporatīvā kultūra, kas balstīta uz uzticību, atklātību un iniciatīvas veicināšanu;
      - kolektīvs, kas apvieno talantīgus profesionāļus ar vienotu mērķi;
      - interesants darbs, kas sniedz gandarījumu un iedvesmo.
  - 1.4.3. Mēs ticam:
    - 1.4.3.1. Uz klientu orientētam biznesam.
      - Veidot klientu uzticību. Viņu intereses ir mūsu biznesa pamatā.
    - 1.4.3.2. Eksperimentiem.
      - Ģenerēt arvien jaunākas idejas rezultātu uzlabošanai: reaģēt, domāt, mācīties.
    - 1.4.3.3. Līderībai.
      - Atbalstīt personisko izaugsmi, novērtēt talantus un veicināt sasniegumus.
- 1.5. Pietiekama kapitāla līmeņa uzturēšanas un Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija:
  - 1.5.1. Būtisks aspekts, kuram Banka piešķir lielu uzmanību, ir rūpīga un pārdomāta risku pārvaldīšana. Bankas stratēģija paredz gan finanšu, gan nefinanšu risku uzņemšanos. Pamata dokuments, kas apraksta risku pārvaldīšanas sistēmu ir Bankas *Risku pārvaldīšanas stratēģija*.
  - 1.5.2. Bankas kapitāla pietiekamības mērķi ir noteikti Bankas stratēģijā. Lai nodrošinātu Stratēģijā minēto kapitāla vēlamo līmeni, Banka nodrošina kapitāla pietiekamības plānošanu uz pilniem trim gadiem, sagatavojot savu finanšu budžetu un plānojot savus finanšu rādītājus.
  - 1.5.3. Katram riskam, kā arī kapitāla pietiekamības pārvaldīšanai kopumā Banka ir izstrādājusi pārvaldīšanas sistēmu, kura ir aprakstīta attiecīgajās politikās un procedūrās (*Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika, Kredītriska pārvaldīšanas politika, Likviditātes pārvaldīšanas politika, Nefinanšu risku pārvaldīšanas politika, Noziedzīgi iegūtu*

*lidzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanas politika. utt.).* Minētā pārvaldīšanas sistēma, tai skaitā, atrunā rīcību pieļaujamā risku līmeņa ievērošanas nodrošināšanai; vēlamo kapitāla sasniegšanas plānu, kapitāla palielināšanas avotus, paredzamos izdevumus papildu kapitāla piesaistīšanai, kapitāla pietiekamību regulējošo prasību ievērošanas nodrošināšanas plānu, kapitāla pietiekamības uzturēšanas plānu ārkārtas gadījumos.

- 1.5.4. Bankā ir izveidotas no biznesa neatkarīgas struktūrvienības, kuru uzdevumi ir risku un atbilstības funkciju īstenošana. Savukārt, to darbības efektivitātes neatkarīga novērtējuma nodrošināšanai bankā ir izveidots leksējais revīzijas dienests.
- 1.5.5. Svarīgs uzdevums Bankai ir tālāka esošās iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana (tai skaitā, risku pārvaldīšana).
- 1.5.6. Ar Bankas plānoto darbību saistīto risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir noteikts, izejot no Bankas plāniem uzturēt kapitāla pietiekamības rādītāju ap 14.0% ar rezervi virs minimālajām prasībām, lai neparedzamo zaudējumu rezultātā izpildītu minimālās prasības. Vēlamais kapitāla līmenis, izpildoties pārējiem pieņemumiem par riska aktīvu pieaugumu, tiek sasniegts piesaistot papildus AT1 kapitālu no investoriem 33 milj. apmērā trijos gados. Paredzamie izdevumi papildu kapitāla piesaistīšanai ir iekļauti plānotajā peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kapitāla pietiekamības regulējošo prasību ievērošana tiek nodrošināta, plānojot riska aktīvu pieaugumu vai, nepieciešamības gadījumā, riska aktīvu samazināšanu. Papildus subordinētā kapitāla piesaiste nav plānota, esošā subordinēta kapitāla amortizācija tiek ņemta vērā risku aktīvu palielināšanas plānos. Kā arī banka pēc iespējas atpērk un dzēš subordinētas obligācijas, lai optimizētu izdevumus. Ārkārtas situācijās Bankai ir iespēja samazināt riska aktīvus, lai atvieglotu kapitāla noslodzi.
- 1.5.7. Banka nosaka kvantitatīvos mērķa rādītājus arī katram būtiskam riskam. Mērķa līmeņi tiek noteikti izejot no pieļaujamiem līmeņiem, kurus nosaka veicot stresa testēšanu.
- 1.6. Par sviras rādītāju un pārmērīgas sviras risku.
  - 1.6.1. Atbilstoši CRR prasībām ar mērķi uzlabot finanšu tirgus stabilitāti ir ieviests jauns uzraudzības instruments – Sviras rādītājs un Bankām saistībā ar kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu jāuzrauga sviras rādītāja līmenis un tā izmaiņas. Saskaņā ar CRR un CRD IV prasībām uzraudzības iestādēm ir jāizstrādā sviras rādītāja efektīvi ierobežojumi, nosakot tos atbilstoši iestāžu uzņēmējdarbības profilam un riska profilam.
  - 1.6.2. Saskaņā ar CRR, Svira ir Bankas aktīvu, ārpusbilances saistību un iespējamo saistību, kas jāapmaksā, jāizpilda vai par kurām jāsniedz nodrošinājums, tostarp saistību par saņemto finansējumu, sniegtajām garantijām, atvasinātiem instrumentiem vai līgumu par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, bet neskaitot saistības, ko var īstenot tikai iestādes likvidēšanas gadījumā, relatīvā apmēra attiecība pret iestādes pašu kapitālu;
  - 1.6.3. Pārmērīgas sviras risks ir risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru var izraisīt faktiska vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz Bankas darbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas. Sviras rādītāju aprēķina kā Bankas pirmā līmeņa kapitāla mēru, dalītu ar šīs Bankas kopējo riska darījumu vērtības mēru un ko izsaka kā procentuālu attiecību. Pie tam, kopējās riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu, kas nav atskaitīti, nosakot pirmā līmeņa kapitāla mēru, riska darījumu vērtību summa.
  - 1.6.4. Banka ikceturkšņa pārskatā uzraudzības iestādei sniedz informāciju par aprēķināto sviras rādītāju un tas 2019. gada laikā sastādīja:

Periods	Sviras rādītājs (%)
2019.g.1.cet.	12.06%
2019.g.2.cet.	12.35%
2019.g.3.cet.	10.65%
2019.g.4.cet.	11.25%

Sviras rādītāja aprēķina kopsavilkums uz 31.12.2019.:

<b>Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	538 749 229
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-971 231
3	<b>Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)</b>	537 777 998
<b>Atvasināto instrumentu darījumi</b>		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	23 588
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	419 253
<...>		
11	<b>Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)</b>	401 326
<b>Citi ārpusbilances riska darījumi</b>		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	53 278 442
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-35 065 469
19	<b>Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)</b>	18 212 973
<b>Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>		
20	<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	62 591 787
21	<b>Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)</b>	556 433 812
<b>Sviras rādītājs</b>		
22	<b>Sviras rādītājs</b>	11.25%

## 2. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

- 2.1. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa mērķis ir visu Bankas uzņemto risku un to seguma ar kapitālu novērtēšana un nodrošināšana.
- 2.2. Bankas kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas kārtība ir noteikta *Bankas Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politikā*.
- 2.3. Kapitāla pietiekamības iekšējā novērtēšana tiek veikta reizi gadā, iesniedzot rezultātus FKTK viena mēneša laikā pēc tam, kad Bankas padome apstiprinājusi kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus. Katru gadu līdz 1. decembrim Banka informē FKTK par nākamajā kalendārājā gadā plānoto pārskata iesniegšanas termiņu un par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa atskaites datumu.
- 2.4. Visus paredzētos aprēķinus veic Finanšu analīzes un finanšu risku pārvaldīšanas pārvalde *Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politikā* un tās pielikumos noteiktajā kārtībā, izmantojot IK noteiktos pieņēmumus, kur tas ir paredzēts.
- 2.5. Saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumiem” banka nosaka:
  - 2.5.1. kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru (total capital requirement (TSCR)) (tālāk tekstā – TSCR apmērs);
  - 2.5.2. kopējo kapitāla rezervju prasību;
  - 2.5.3. ieteicamā kapitāla rezervi (capital guidance);
  - 2.5.4. vispārējo nepieciešamo kapitāla apmēru (overall capital requirement (OCR)) (tālāk tekstā – OCR apmērs) – TSCR apmērs, kopējo kapitāla rezervju prasības apmērs un ieteicamās kapitāla rezerves apmērs kopā;
  - 2.5.5. bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru.
- 2.6. Banka izmanto FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumiem” noteiktās vienkāršotās koncentrācijas riska, procentu likmju riska netirdzniecības portfeli, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska, pārējo risku (t.sk. reputācijas riska, stratēģijas un biznesa modeļa riska, un citu risku) un operacionālā riska kapitāla prasību noteikšanai.
- 2.7. Ņemot vērā Bankas izmēru, piedāvāto produktu klāstu, uzņemto risku līmeni un piesardzīgo risku pārvaldīšanas politiku,

Banka uzskata pa pamatotu piemērot vienkāršotas metodes augstāk minētiem riskiem.

- 2.7.1. Kredītportfeļa stresa testu scenārijos tika ņemtas vairākas koncentrācijas: pa nozarēm (negatīvāk pieņēmumi pa nozarēm, kurus vairāk ietekmēja COVID-19); pa valstīm (negatīvāk pieņēmumi valstīm ar augstu koncentrāciju); pa aizņēmējiem (lielāka aizņēmēja maksātspējas scenārijs);
  - 2.7.2. Vērtējot pēdējo gadu situāciju procentu likmju tirgū un EU un ASV monetāras politikas plānus nākamam gadiem (procentu likmju turēšana ap 0% bez būtiskām svārstībām), Banka uzskata, ka vienkāršotas metodes stresa scenārijs, kas paredz 200 b.p. ienesīguma liknes svārstības ir pietiekams iespējamās stresa situācijas raksturošanai;
  - 2.7.3. Bankas klientu bāze ir būtiski mainījusies, augsta riska klientu īpatsvars ir neliels (mazāk par 20% no noguldījumiem) un riska kontroles sistēmās un procesos tika veikti vairāki uzlabojumi un pilnveidošanas, kas ļauj uzskatīt vienkāršotas pieejas scenāriju rezultātus par pieņemamiem un pietiekamiem;
  - 2.7.4. Banka strādā ar vienkāršo biznesa stratēģiju, kas ir orientēta uz neto procentu ienākumiem, kas paredz vienkāršus produktus un procesus;
  - 2.7.5. Banka veic vairākus stresa testus operacionālam riskam. Parametriskie modeļi un vēsturisko datu izmantošana operacionāla riska zaudējumu prognozēšanai finanšu sektorā pasaulē neizdevās.
- 2.8. Kā kredītriska (kas attiecas uz Bankas prasībām pret kredītiestādēm un citiem darījumu partneriem, aizdevumiem klientiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros un ieguldījumiem citos aktīvos) kapitāla prasības tiek izmantotas visas kapitāla prasības, kas saskaņā ar ES Regulu 575/2013 attiecas uz kredītrisku, kā arī saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” noteiktajām vienkāršotajām metodēm tiek aprēķināts koncentrācijas risks – papildus kredītrisks, kas attiecas uz aizdevumiem klientiem un ieguldījumiem obligācijās. Papildus Banka veic ar aizdevumiem klientiem, ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros un ar prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem saistītā kredītriska stresa testēšanu, un, ja ar stresa testēšanu noteiktie iespējamie zaudējumi pārsniedz saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktās kapitāla prasības, iekļauj starpību starp ar stresa testēšanu noteiktajiem iespējamajiem zaudējumiem un saskaņā ar vienkāršotajām metodēm noteiktajām kapitāla prasību summām.
- 2.8.1. Ar aizdevumiem klientiem saistītā kredītriska stresa testēšana tiek veikta saskaņā ar *Aizdevumu kredītriska stresa testēšanas metodiku*. Bāzes scenārijā katram aizdevumam tiek pieņemta saistību neizpildes varbūtība (PD) 12 mēnešos atkarībā no aizdevuma kredīspējas novērtējuma-reitinga, kā arī Bankas paredzamie zaudējumi aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā (LGD), un Bankas iespējamie zaudējumi tiek noteikti ar Montekarlo simulāciju metodi. Tiek veiktas 100 000 simulācijas un visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tiek atzīta zaudējumu mediāna. Šajā pārskatā bāzes scenārijs paredz papildus zaudējumus no LGD un PD palielināšanas COVID-19 krīzes īpaši skarto nozaru aizdevumiem.
  - 2.8.2. Papildus tam, lai noteiktu Bankas kopējos iespējamās zaudējumus, iespējamo zaudējumu kopējā summā tiek iekļauti arī Bankas iespējamie zaudējumi saistībā ar aizdevumu portfeļa koncentrāciju nozaru un valstu griezumā, un “atlikušo” risku (*residual risk*).
  - 2.8.3. Ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītā kredītriska stresa testēšana tiek saskaņā ar sekojošu metodiku:
  - 2.8.4. Iespējamo zaudējumu aprēķins balstās uz pieņēmumu, ka emitentu saistību neizpildes varbūtību raksturo un ļauj prognozēt reitingu kompānijas Moody's vēsturiskie dati par emitentu saistību neizpildi, kas ir pieejami dalījumā pa emitentu kredīspējas reitingiem. Iespējamie zaudējumi (1 gada periodam) tiek aprēķināti pieņemot, ka ieguldījumu vērtspapīros apjoms un apjoma sadalījums pa emitentiem ar noteiktu kredīspējas reitingu nākamajā 12-mēnešu periodā saglabāsies nemainīgs – dzēsto vērtspapīru vietā tiks iegādāti citi vērtspapīri ar tādu pašu reitingu kā dzēstajiem vērtspapīriem. Līdz ar to, iespējamie zaudējumi tiek aprēķināti neatkarīgi no vērtspapīru atlikušā termiņa līdz dzēšanai, bet tiek ņemta vērā vērtspapīru emitentu kredīspēja. Visiem vērtspapīriem tika noteikts vidējais kredītreitings. Gadījumā, ja kredītreitings nav pieejams, tiek pieņemts, ka šādam vērtspapīram atbilst B- reitings. COVID-19 krīzes efekts tika ņemts vērā, pielietojot kredītreitinga samazinājumu par vienu pakāpi visiem vērtspapīriem. Katram vērtspapīram tika noteikta kredītreitingam atbilstoša saistību neizpildes varbūtība. Tiek izmantoti dati viena gada PD vidēji par periodu no 1980. līdz 2019. gadiem, kas tika palielināta 1.5 reizēs. Tika veiktas saistību neizpildes gadījumu simulācijas, 100 000 scenāriji. Zaudējumi saistību neizpildes gadījumā tika aprēķināti, izmantojot datus par zaudējumu atgūšanu (*recovery rates*) no reitingu aģentūras Moody's vēsturiskās statistikas. No visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tiek atzīta zaudējumu mediāna.
  - 2.8.5. Papildus tiek noteikts vērtspapīru kredītriska koncentrācijas risks. Katram vērtspapīram tiek noteikta kredītreitingam atbilstoša maksātspējas varbūtība. Tiek veiktas maksātspējas gadījumu simulācijas, 100 000 scenāriji. Zaudējumi maksātspējas gadījumā tika aprēķināti, izmantojot datus par zaudējumu atgūšanu (*recovery rates*) no reitingu aģentūrām. No visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tika atzīta starpība (ja ir pozitīva) starp 90% percentīlu un vidējo sagaidāmo zaudējumu apjomu, kas tika aprēķināts pēc formulas  $EAD * PD * LGD$ .
- 2.9. Ar prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem saistītā kredītriska stresa testēšanu veic analogiski vērtspapīru stresa testēšanas metodoloģijai, par pamatu izmantojot kredītiestāžu reitingus un 100 000 simulācijas. Tāpat, COVID-19 krīzes efekts tika ņemts vērā, pielietojot kredītreitinga samazinājumu par vienu pakāpi visām kredītiestādēm.
- 2.10. CVA riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinam izmanto ES regulā Nr. 575/2013 aprakstītās metodes. CVA riska uzņemšanas nav raksturīga Bankas darbības profilam, ekspozīcijas ir nebūtiskas.

2.11. Kā parāda vērtspapīru cenas riska un valūtas riska kapitāla prasības tiek izmantotas saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktās kapitāla prasības. Papildus Banka veic šo risku stresa testēšanu, un, ja ar stresa testēšanu noteiktie iespējamie zaudējumi pārsniedz saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktās kapitāla prasības, iekļauj starpību starp ar stresa testēšanu noteiktajiem iespējamajiem zaudējumiem un saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktajām kapitāla prasību summām.

2.11.1. Obligāciju tirgus riska stresa testēšana notiek saskaņā ar *Parāda vērtspapīru tirgus riska stresa testēšanas metodiku*. Lai aprēķinātu iespējamus zaudējumus obligāciju cenu riska stresa testēšanā tiek izmantoti tirgus krīzes scenāriji. Scenāriji ir noteikti, izmantojot vēsturiskos pieņēmumus. Izstrādājot scenārijus, tiek pielietotas gan tiešas metodes (tirgus faktoru analīze ar mērķi noteikt to ietekmi uz Bankas portfeli), gan reversa metodes (Bankas portfeļa analīze ar mērķi noteikt ietekmējošus tirgus faktorus). Vēsturisko scenāriju pieņēmumi tiek noteikti, izmantojot pieejamos datus par būtiskiem tirgus satricinājumiem Pasaulē pēdējos desmit gados. Būtiskākas izmaiņas vērtspapīru cenās bija novērojamas periodā no 2008. gada septembra (dienas pirms paziņošanas par Lehman Brothers maksātnespēju) līdz 2009. gada janvāra sākumam (kad jau bija reālistiskās tirgus cenas). Datu avots ir Moody's aģentūras dati "Median credit spreads: Median credit bond spreads over treasuries and spreads over LIBOR by ratings category". Visiem vērtspapīriem tika noteikts vidējais kreditreitings un katram reitingam tika noteikts stresa līmeņa ienesīgums, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem. Valsts parāda vērtspapīriem ienesīguma pieaugums tika noteikts, pielietojot eksperta korekciju uz leju, salīdzinājumā ar korporatīviem vērtspapīriem. Tas veidoja no 1.5 līdz 2.5 procentu punktiem. COVID-19 efekts tika ņemts vērā, pielietojot kreditreitings samazinājumu par vienu pakāpi visām obligācijām. Tika veiktas maksātnespējas gadījumu simulācijas, 100 000 scenāriji. Vērtspapīriem no tirdzniecības portfeļa un no FVOCI portfeļa, kuriem konkrētā scenārijā neiestājas maksātnespējas gadījums, tika aprēķināti zaudējumi no procentu likmju pieauguma. No visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tika atzīta zaudējumu mediāna.

2.11.2. Valūtas riska stresa testēšanā tiek aprēķināti Bankas iespējamie zaudējumi no valūtu kursu iespējamajām izmaiņām (1 dienas laikā). 1 dienas pozīcijas turēšanas periods ir izvēlēts, jo pozīciju turēšanas periods faktiski ir īss (Banka pastāvīgi netur pozīciju kādā valūtā), kā arī Bankai ir iespējams aizvērt jebkuru pozīciju īsā laikā. Lai aprēķinātu iespējamus zaudējumus, pozīcijas uz stresa testēšanas datumu (absolūtā) vērtība (pozīcijām, kuru vērtība > EUR 70 tūkst.) tiek reizināta ar lielāko attiecīgās valūtas vērtības izmaiņu (pret EUR) 1 dienas laikā no 2008. gada sākuma.

2.12. Procentu likmju risks Bankas netirdzniecības portfeli tiek novērtēts *Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā* noteiktajā kārtībā. Ja Banka ir identificējusi/novērtējusi procentu likmju risku kā būtisku, Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde reizi ceturksnī, kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas ietvaros, veic procentu likmju riska stresa testēšanu, kurā tiek aprēķināta iespējamo bāzes procentu likmju (Bankai būtiskajās valūtās) izmaiņu iespējamā ietekme uz Bankas tirajiem procentu ieņēmumiem (netirdzniecības portfelim), un, ja stresa testēšanas aprēķini parāda, ka Bankas tirie procentu ieņēmumi procentu likmju izmaiņu rezultātā var kļūt negatīvi, iespējamie zaudējumi tiek uzskatīti par kapitāla prasību šim riskam. Ja Banka nav identificējusi procentu likmju risku kā būtisku, tad kapitāla prasību aprēķina, pielietojot FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” aprakstītu vienkāršoto metodi.

2.13. Likviditātes riska kapitāla prasība tiek noteikta balstoties uz likviditātes riska stresa testēšanas rezultātiem. Ja stresa testēšanas rezultāti parāda, ka likviditātes stresa scenāriju iestāšanās gadījumā Bankai var izveidoties likvīdo aktīvu deficīts un var būt nepieciešams piesaistīt papildus (ārēju) finansējumu, lai Banka varētu nodrošināt savu darbību un normatīvo likviditātes rādītāju ievērošanu, tad tiek novērtēti izdevumi, kas var būt saistīti ar šādu ārkārtas līdzekļu piesaistišanu, un šie izdevumi tiek uzskatīti par likviditātes riska kapitāla prasību.

2.14. Operacionālā riska kapitāla prasība tiek noteikta kā lielākā vērtība no operacionālā riska kapitāla prasības, kas tiek noteikta saskaņā ar ES Regulas 575/2013 „pamatrādītāja pieeju”, un Bankas Operacionālā riska vadības pārvaldes noteiktās/novērtētās operacionālo risku iespējamo zaudējumu vērtības (1 gada periodam).

2.15. Kredītiestāde kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku un nosaka šā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, izmantojot ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” aprakstītu vienkāršoto metodi. Piemērojot vienkāršoto metodi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka ņem vērā šādus rādītājus:

2.15.1. nerezidentu noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;

2.15.2. klientu, kuriem nepieciešama padziļināta izpēte, noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;

2.15.3. nerezidentu noguldījumu apmēra izmaiņas (procentos pret iepriekšējo periodu) pēdējā kalendārā gada laikā;

2.15.4. trasta operāciju apmēru – pasīvu pārvaldīšanā attiecību pret kredītiestādes bilances kopsummu;

2.15.5. papildus šiem minētajiem rādītājiem kredītiestāde ņem vērā iekšējās kontroles sistēmas kvalitāti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

Banka saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” minētajiem rādītājiem nosaka to skaitlisko novērtējumu no 1 līdz 10, izmantojot noteikumos” aprakstītus kritērijus. Atkarībā no kopējā iegūtā skaitliskā novērtējuma, Banka nosaka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, izmantojot noteikumos iekļauto tabulu.

#### 2.16. Pārējie riski (t. sk. stratēģijas, biznesa modeļa un reputācijas riski):

Kapitāla prasība pārējo risku segšanai tiek aprēķināta kā 5% no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummā, pielietojot FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” aprakstītu vienkāršoto metodi.

#### 2.17. TSCR un OCR apmērs.

- 2.17.1. Banka aprēķina kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru (TSCR) kā 1. pilāra risku un 2. pilāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru kopsummā.
  - 2.17.2. Nosakot ieteicamās kapitāla rezerves apmēru, kredītiestāde analizē, izvērtē un dokumentē iespējamās kredītiestādes attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem atkarībā no dažādiem makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijiem, notikumiem vai izmaiņām tirgus nosacījumos, kā arī novērtē šādu scenāriju, notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos ietekmi uz Bankas kopējo finansiālo stāvokli, biznesa modeļa dzīvotspēju un ilgtspēju, Bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, pašu kapitāla prasībām un kapitāla pietiekamību, ņemot vērā kredītiestādes darbībai piemēroto risku (īpaši kredītriska, tirgus risku un likviditātes riska) mijiedarbību. Šī gada pārskata ietvaros tiek pielietots negatīvais makroekonomikas scenārijs Latvijas ekonomikas attīstībai nākamajiem trim gadiem COVID-19 krīzes ietekmē. Scenārija izvēle, stresa testu scenāriju pieņēmumi un rezultāti ir atspoguļoti pārskatā sadaļā “Kopsavilkums par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem”
  - 2.17.3. Ieteicamās kapitāla rezerves apmēru nosaka, ņemot vērā tā gada stresa testa scenārija rezultātus, kurā ir lielākā ietekme uz Banku, ja minētā gada stresa testa scenārija rezultātā nepieciešams papildu kapitāls kredītiestādes darbībai piemēroto un varbūtējo risku segšanai virs TSCR apmēra un saskaņā ar Kredītiestāžu likuma IV nodaļu aprēķinātā kopējo kapitāla rezervju prasības apmēra kopsummā.
  - 2.17.4. Banka aprēķina OCR apmēru kā TSCR apmēra, kapitāla saglabāšanas rezerves apmēra, institūcijai specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves apmēra un ieteicamās kapitāla rezerves apmēra kopsummā.
  - 2.17.5. Bankas rīcībā esošo kapitālu kapitāla pietiekamības novērtēšanas vajadzībām Banka definē kā pašu kapitālu, kas ir aprēķināts saskaņā ar ES Regulu 575/2013, un kas sastāv no pašu kapitāla instrumentiem, ko emitējusi iestāde un kas tiek atzīti par pirmā līmeņa pamata kapitāla, pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentiem.
- 2.18. Pēc TSCR, OCR apmēra un Bankas rīcībā esošā kapitāla noteikšanas tiek aprēķināts kapitāla pārpalikums vai iztrūkums FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē kā starpība starp Bankas rīcībā esošo kapitālu un kopējo nepieciešamo kapitālu.
- 2.19. Ņemot vērā to, ka vispārējais nepieciešamais kapitāls ietver kapitāla prasības darbībai piemēroto un varbūtējo risku segšanai Banka pieļauj, ka tās OCR apmērs var pārsniegt Bankas rīcībā esošo kapitālu – Bankai var būt kapitāla iztrūkums FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē. Tomēr, novērtējot savu kapitālu kā „pietiekamu” vai „nepietiekamu” Banka ņem vērā arī iespējamās risku mazināšanas/kapitāla palielināšanas pasākumus, kurus Banka nepieciešamības gadījumā varētu salīdzinoši vienkārši un bez būtiskiem papildus izdevumiem īstenot lai palielinātu sava kapitāla pietiekamības rādītāja līmeni. Šādi pasākumi ietver:
- 2.19.1. Bankas vērtspapīru portfeļa likvidēšanu;
  - 2.19.2. līdzekļu ieguldīšanu 0%-riskā aktīvos;
  - 2.19.3. kredītēšanas operāciju ierobežošanu.
- 2.20. Ja aprēķini parāda, ka, pēc iespējamajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem, ar punkta 4.19. minētajiem iespējamajiem pasākumiem Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs būtu lielāks nekā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs, Bankas kapitāls var tikt novērtēts kā „pietiekams”. Savukārt, ja aprēķini parāda, ka, pēc iespējamajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem, ar minētajiem iespējamajiem pasākumiem Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs būtu mazāks nekā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs, Bankas Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika paredz attiecīgus Bankas Valdes, Padomes un FKTK informēšanas pasākumus un iespējamās darbības lai nodrošinātu, ka aprēķinātais iespējamais kapitāla pietiekamības rādītājs nav mazāks nekā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs.
- 2.21. Papildus kapitāla pietiekamības novērtēšanai Bankas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika arī nosaka kapitāla / kapitāla pietiekamības plānošanas pasākumus, kuri tiek veikti Bankas budžeta plānošanas ietvaros.

### 3. Kopsavilkums par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem

3.1. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķins balstoties uz datiem par 31.12.2019:

Risku segšanai nepieciešamais kapitāls			
	Pozīcijas kods	Kredītiestādes novērtējums par nepieciešamā kapitāla apmēru, t.sk. kopējo kapitāla rezervju prasības apmēru saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām	"Papildu informācija: nepieciešamā kapitāla apmērs saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013, ievērojot šo noteikumu 23. punktu"
<b>1. pilāra riski (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>1.</b>	<b>39 024 291</b>	<b>36 607 434</b>
Kredītrisks	1.1.	29 434 219	29 434 219
Kredīta vērtības korekcijas risks (CVA risks)	1.2.	1 116	1 116
Tirgus riski (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.+1.3.4.), t.sk.:	1.3.	4 960 881	2 544 024
ārvalstu valūtu risks	1.3.1.	100 780	69 856
norēķinu risks	1.3.2.	-	-
preču risks	1.3.3.	-	-
pozīcijas risks	1.3.4.	4 860 101	2 474 168
Operacionālais risks	1.4.	4 628 075	4 628 075
<b>2. pilāra riski (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>2.</b>	<b>10 956 666</b>	
Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli	2.1.	169 006	
Koncentrācijas risks (2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.), t.sk.:	2.2.	3 606 570	
individuālās koncentrācijas risks	2.2.1.	2 032 245	
nozaru koncentrācijas risks	2.2.2.	1 116 405	
valūtu nesakrītības koncentrācijas risks	2.2.3.	-	
nodrošinājuma koncentrācijas risks	2.2.4.	457 920	
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	2.3.	5 229 875	
Likviditātes risks	2.4.	-	
Pārējie riski (2.5.1.+2.5.2.+2.5.3.), t.sk.:	2.5.	1 951 215	
reputācijas risks	2.5.1.	-	
biznesa modeļa risks	2.5.2.	-	
citi riski*	2.5.3.	-	
Papildu kapitāla prasība, kas saistīta ar individuāli noteikto kapitāla pietiekamības rādītāju (round(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.	-	
<b>Diversifikācijas efekti</b>	<b>3.</b>	-	
<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4. vai 4.1.+4.2.+max(4.3.; 4.4.)), t.sk.:</b>	<b>4.</b>	<b>12 263 490</b>	
kapitāla saglabāšanas rezerve	4.1.	11 439 823	
pretcikliskā kapitāla rezerve	4.2.	823 667	
citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	4.3.	-	
sistēmiskā riska kapitāla rezerve	4.4.	-	
<b>Ieteicamā kapitāla rezerve</b>	<b>5.</b>	-	

\* Kredītiestāde iekļauj risku uzskaitījumu atbilstoši kredītiestādes lietotajai risku klasifikācijai.



3.2. Kopējās kapitāla rezervju prasības (KKR) apjoms uz 31.12.2019. ir 12 263 490 EUR. Šo apjomu iegūst kā kapitāla saglabāšanas rezerves un precikliskā kapitāla rezerves apjomu. Kapitāla saglabāšanas rezerves prasība sastāda 2.5% no riska svērto aktīvu apjoma, savukārt preciklisko rezervju prasību aprēķina kā 0.18% no riska svērto aktīvu apjoma. Uz 31.12.2019. Kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezerves normas aprēķins:

Sadalījums pa valstīm	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Pašu kapitāla prasības	Pašu kapitāla prasību svērumi	Preciklisko kapitāla rezervju norma
SE	2	-	-	2.50%
CY	4 910	393	393	1.50%
DE	146	12	12	1.00%
ES	34	3	3	0.25%
FR	12	1	1	1.00%
GR	5	0	0	2.00%
HK	1 970	158	158	1.00%
KZ	5	-	-	1.00%

**KSPKRN**

(Kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezerves norma)

<b>0.18%</b>
--------------

3.3. Ieteicamās kapitāla rezerves aprēķins:

3.3.1. Negatīvo stresa scenāriju izvēle ir pamatota ar Latvijas Bankas 2020. gada jūnijā publicētām prognozēm galvenajiem makroekonomiskiem rādītājiem, kas ietver COVID-19 krīzes ietekmes uz Latvijas ekonomiku (<https://www.bank.lv/lb-publikacijas/zinas-un-raksti/latvijas-bankas-informacija-presei/12174-par-latvijas-bankas-makroekonomiskajam-prognozēm-junijs-2020>):

Nelabvēlīgais scenārijs	2019	2020 (P)	2021 (P)	2022 (P)
IKP (gada pārmaiņas; %; salīdzināmajās cenās, sezonāli izlīdzināti dati)	2.2	-13.5	9.7	4.8
SPCI inflācija (gada pārmaiņas; %)	2.7	0.0	-0.3	0.8
Bezdarbs (% no ekonomiski aktīvo iedzīvotāju skaita)	6.3	10.6	11.6	10.3

3.3.2. Kredītu portfeļa stresa testa negatīvajā scenārijā tiek izmantoti sekojoši pieņēmumi:

3.3.2.1. atkarībā no iekšējā kredītreitinga, standarta PD ir robežās no 3% līdz 40%;

3.3.2.2. nozarei ar lielāko koncentrāciju PD tiek palielināts par 10 p.p.;

3.3.2.3. nozarēm ar būtisku COVID-19 izraisītas krīzes ietekmi (transporta nozare, apstrādes rūpniecība, kā arī operācijas ar nekustamo īpašumu) PD tiek palielināts par 15 p.p. un LGD tiek palielināts par 20 p.p. Īpaši krīzes skartajai izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu nozarei tiek pieņemts PD palielinājums par 30 p.p. un LGD palielinājums par 40 p.p.;

3.3.2.4. tiek pieņemts, ka aizdevumiem ar maksājumu kavējumu virs 90 dienām PD ir vienāds ar 100%;

3.3.2.5. papildus kā reversās stresa testēšanas elements tiek pieņemts 100% saistību neizpilde lielākajai kredīta ekspozīcijai.

3.3.3. Tika veiktas 100 000 simulācijas. No visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tika atzīts 96% percentils, kas atbilst definīcijai "notikums reizi 25 gados". Rezultātā aprēķinātais iespējamo zaudējumu apmērs no kredītriska aizdevumu portfeli negatīvajā scenārijā sliktākajā pirmajā (2020. gadā) sastāda 14 655 153 EUR.

3.3.4. Prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa kredītriska un tirdzniecības riska iespējamo zaudējumu apmēra noteikšanai tiek izmantoti sekojošie pieņēmumi:

3.3.4.1. COVID-19 efekts tika ņemts vērā, pielietojot kredītreitinga samazinājumu par vienu pakāpi visām ekspozīcijām;

3.3.4.2. tiek izmantoti dati viena gada PD vidēji par periodu no 1980. līdz 2019. gadiem;

3.3.4.3. katram reitingam tika noteikts stresa līmeņa ienesīgums, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem no 2008. – 2009. gada

- 3.3.4.4. valsts parāda vērtspapīriem ienesīguma pieaugums tika noteikts, pielietojot eksperta korekciju uz leju, salīdzinājumā ar korporatīviem vērtspapīriem. Tas veidoja no 1.5 līdz 2.5 procentu punktiem;
- 3.3.4.5. zaudējumi maksātnespējas gadījumā tika aprēķināti, izmantojot datus par zaudējumu atgūšanu (recovery rates) no reitingu aģentūrām;
- 3.3.5. vērtspapīriem no tirdzniecības portfeļa un no FVOCI portfeļa, kuriem konkrētā scenārijā neiestājas maksātnespējas gadījums, tika aprēķināti zaudējumi no procentu likmju pieauguma;
- 3.3.6. Tika veiktas 100 000 simulācijas. No visiem simulāciju scenārijiem par negatīva stresa scenārija zaudējumiem tika atzīts 96% percentils, kas atbilst definīcijai "notikums reizi 25 gados". Rezultātā aprēķinātais iespējamo zaudējumu apmērs no kredītriska prasību pret kredītiestādēm portfeli negatīvajā scenārijā sliktākajā (2020. gadā) sastāda 2 982 944 EUR. Iespējamo zaudējumu apmērs no kredītriska vērtspapīru portfeli negatīvajā scenārijā sliktākajā (2020. gadā) sastāda 3 665 495 EUR, bet tirgus riska 4 906 916 EUR.
- 3.3.7. Kredītriska koncentrācijas riska vērtspapīru portfeli no visiem simulāciju scenārijiem par negatīva stresa scenārija zaudējumiem tika atzīta starpība starp 96% percentilu un vidējo sagaidāmo zaudējumu apjomu, kas tika aprēķināts pēc formulas  $EAD * PD * LGD$ , kas rezultātā ir 2 606 569 EUR.
- 3.3.8. Rezultātā kopēja negatīvā kombinētā scenārija ietekme sastāda 28 817 078 EUR. Šī summa nepārsniedz TSCR un KKR kopsummā 62 244 447 EUR apmērā, un līdz ar to ieteicamā kapitāla rezerve tiek noteikta 0 EUR apmērā.

#### Papildu informācija

	Pozīcijas kods	Summa, euro, vai rādītājs, %
<b>Kopējā riska darījumu vērtība (TREA), euro</b> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 02.00 — PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS (CA2)" 010. rinda)	6.	457 592 924
<b>Individuālais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, %</b>	7.	10.20
<b>Kopējā kapitāla rādītājs, %, t.sk.:</b> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 03.00 — KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" 050. rinda)	8.	15.82
<i>pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, %</i> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 03.00 — KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" 010. rinda)	8.1.	13.68
<i>pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, %</i> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 03.00 — KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" 030. rinda)	8.2.	13.68

#### Kredītiestādes rīcībā esošā kapitāla apmērs

	Pozīcijas kods	Summa, euro, vai rādītājs, %
<b>Kopā (9.1.+9.2.+9.3.), t.sk.:</b> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 010. rinda)	9.	72 390 735
<i>pirmā līmeņa pamata kapitāls</i> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 020. rinda)	9.1.	62 591 787
<i>pirmā līmeņa papildu kapitāls</i> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 530. rinda)	9.2.	-
<i>otrā līmeņa kapitāls</i> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 750. rinda)	9.3.	9 798 948

#### TSCR apmēra aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Summa, euro
<b>TSCR apmērs (1.+2.-3.), t.sk.:</b>	10.	49 980 957
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam ( $\text{round}(\text{if}(9.3.>0;10.-\text{min}(10.*0.25;9.3.);10.);0)$ )	10.1.	40 182 009
<b>Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums (9.-10.), t.sk.:</b>	11.	22 409 778
<i>pirmā līmeņa pamata kapitāls (9.1.-10.1.)</i>	11.1.	22 409 778

**TSCR rādītāja aprēķins un tā faktiskā izpilde**

	<b>Pozīcijas kods</b>	<b>Rādītājs, %</b>
<b>TSCR rādītājs</b> ( $\text{round}(8\% \cdot (10. \cdot 12.5/6.) \cdot 100; 2)$ ), t.sk.:	<b>12.</b>	<b>10.92</b>
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājam ( $\text{round}(8\% \cdot (10.1. \cdot 12.5/6.) \cdot 100; 2)$ )	12.1.	8.78
<b>Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums</b> ( $\text{round}(11./6. \cdot 100; 2)$ ), t.sk.:	<b>13.</b>	<b>4.9</b>
pirmā līmeņa pamata kapitāls ( $\text{round}(11.1./6. \cdot 100; 2)$ )	13.1.	4.9

**OCR apmēra aprēķins un tā faktiskā izpilde**

	<b>Pozīcijas kods</b>	<b>Summa, euro</b>
<b>OCR apmērs</b> ( $10.+4.+5.$ ), t.sk.:	<b>14.</b>	<b>62 244 447</b>
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam ( $10.1.+4.+5.$ )	14.1.	52 445 499
<b>Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums</b> ( $9.-14.$ ), t.sk.:	<b>15.</b>	<b>10 146 288</b>
pirmā līmeņa pamata kapitāls ( $9.1.-14.1.$ )	15.1.	10 146 288

**OCR rādītāja aprēķins un tā faktiskā izpilde**

	<b>Pozīcijas kods</b>	<b>Rādītājs, %</b>
<b>OCR rādītājs</b> ( $\text{round}(12.+4. \cdot 100/6.+5. \cdot 100/6.; 2)$ ), t.sk.:	<b>16.</b>	<b>13.6</b>
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājam ( $\text{round}(12.1.+4. \cdot 100/6.+5. \cdot 100/6.; 2)$ )	16.1.	11.46
<b>Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums</b> ( $\text{round}(15./6. \cdot 100; 2)$ ), t.sk.:	<b>17.</b>	<b>2.22</b>
pirmā līmeņa pamata kapitāls ( $\text{round}(15.1./6. \cdot 100; 2)$ )	17.1.	2.22

- 3.4. Rīcībā esošā kapitāla apmēra, TSCR un OCR apmēru un rādītāju aprēķins neauditētiem datiem uz 31.12.2019.:
- 3.5. Uz 31.12.2019 Bankas rīcībā esošais kapitāls tika novērtēts 72.39 milj. EUR apmērā, t. sk. 62.6 milj. EUR pirmā līmeņa pamatkapitāls un 9.8 milj. EUR otrā līmeņa kapitāls.
- 3.6. TSCR apmēra un rādītāja aprēķins uz 31.12.2019.:
- 3.7. TSCR apmērs sastāda 49.9 milj. EUR, kuram atbilst minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam 40.1 milj. EUR apmērā. TSCR rādītāji bija attiecīgi 10.9% un 8.78%. TSCR apmēra aprēķins norāda uz kapitāla pārpalikumu 22.4 milj. EUR apmērā, t.sk. 22.4 milj. EUR pirmā līmeņa kapitāla pārpalikumu.
- 3.8. OCR apmēra un rādītāja aprēķins uz 31.12.2019.:
- 3.9. OCR apmērs sastāda 62.4 milj. EUR, kuram atbilst minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam 52.4 milj. EUR apmērā. OCR rādītāji bija attiecīgi 13.6% un 11.46%. OCR apmēra aprēķins norāda uz kopējā kapitāla pārpalikumu 10.1 milj. EUR apmērā, savukārt pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums sastāda 10.1 milj. EUR.
- 3.10. Bankas kapitāls IKPNP tiek novērtēts kā pietiekams, nav nepieciešamības piesaistīt papildus kapitālu risku segšanai.