



Baltikums Bank AS 2015. gada kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pārskats

Satura rādītājs

1. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process	3
2. Kopsavilkums par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem	7

1. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

- 1.1. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa mērķis ir visu Bankas uzņemto risku un to seguma ar kapitālu novērtēšana un nodrošināšana.
- 1.2. Bankas kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas kārtība ir noteikta Bankas Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politikā.
- 1.3. Kapitāla pietiekamības iekšējā novērtēšana tiek veikta 1 reizi ceturksnī mēneša laikā pēc kalendārā ceturkšņa beigām.
- 1.4. Bankas kapitālu kā „pietiekamu” vai „nepietiekamu” novērtē Bankas Izpildkomiteja (IK). 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.
- 1.5. Saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajiem noteikumiem” banka nosaka:
 - 1.5.1. risku segšanai nepieciešamā kapitāla (kapitāla prasību) apmēru;
 - 1.5.2. kapitāla rezervi;
 - 1.5.3. kopējā nepieciešamā kapitāla apmēru (kas attiecas uz risku segšanai nepieciešamā kapitāla un kapitāla rezerves summu);
 - 1.5.4. bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru.
- 1.6. Banka izmanto FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” noteiktās vienkāršotās metodes kredītriska, koncentrācijas riska, parāda vērtspapīru cenas riska, valūtas riska un operacionālā riska kapitāla prasību noteikšanai. Savukārt, likviditātes riska, procentu likmju riska netirdzniecības portfeli, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska, reputācijas riska, stratēģijas un biznesa riska, un „citu” risku kapitāla prasību noteikšanai Banka izmanto savu pieeju/metodes:
 - 1.6.1. 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 pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” noteiktajām metodēm tiek aprēķināts koncentrācijas risks – papildu kredītrisks, kas attiecas uz aizdevumiem klientiem un ieguldījumiem obligācijās. Papildus kapitāla prasībām, kas tiek noteiktas ar minētajām vienkāršotajām metodēm, Banka arī veic ar aizdevumiem klientiem (t.sk. ar pārņemtajiem kredītiem) saistītā kredītriska stresa testēšanu, ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītā kredītriska stresa testēšanu un ar prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem saistītā kredītriska novērtēšanu, un, ja ar stresa testēšanu vai novērtēšanu noteiktie iespējamie zaudējumi pārsniedz saskaņā ar vienkāršotajām metodēm noteiktās kapitāla prasības, iekļauj starpību starp ar stresa testēšanu vai novērtēšanu noteiktajiem iespējamajiem zaudējumiem un saskaņā ar vienkāršotajām metodēm noteiktajām kapitāla prasībām kapitāla rezerves summu:
 - 1.6.1.1. ar aizdevumiem klientiem (neskaitot aizdevumus pret vērtspapīru nodrošinājumu) saistītā kredītriska stresa testēšana tiek veikta saskaņā ar Aizdevumu kredītriska stresa testēšanas metodiku. Katram aizdevumam tiek pieņemta defolta varbūtība “sliktā” gadā atkarībā no aizdevuma kredītspējas novērtējuma-reitinga (“negatīvajā” scenārijā), kā arī Bankas paredzamie zaudējumi aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā, un Bankas iespējamie zaudējumi tiek noteikti ar Montekarlo metodi. Papildus tam, lai noteiktu Bankas kopējos iespējamos zaudējumus, iespējamo zaudējumu kopējā summā tiek iekļauti arī Bankas iespējamie zaudējumi saistībā ar aizdevumu portfeļa koncentrāciju aizņēmēju griezumā un “atlikušo” risku (residual risk);
 - 1.6.1.2. ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros un aizdevumiem pret parāda vērtspapīru nodrošinājumu saistītā kredītriska stresa testēšana tiek veikta saskaņā ar Vērtspapīru kredītriska stresa testēšanas metodiku;
 - 1.6.1.3. 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 (defolciem), kas ir pieejami dalījumā pa (defoltējušo) emitentu kredītspējas reitingiem. Iespējamie zaudējumi (1 gada periodam) tiek aprēķināti, pieņemot, ka ieguldījumu vērtspapīros un aizdevumu pret vērtspapīru nodrošinājumu portfeļu apjoms un apjoma sadalījums pa emitentiem ar noteiktu kredītspējas 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 kredītspēja;
 - 1.6.1.4. aprēķinot iespējamos zaudējumus, tiek ņemta vērā sagaidāmā ieguldījumu (daļējas) atgūšanas iespēja emitenta saistību neizpildes gadījumā (atgūšanas koeficients – recovery rate;

- 1.6.1.5. lai aprēķinātu iespējamus zaudējumus, tiek veikti 1000 mēģinājumi/simulācijas, un katrā no šiem mēģinājumiem katrs emitents var nosacīti defoltēt vai arī nedefoltēt atkarībā no savas defolta varbūtības. Zaudējumi no ieguldījumiem katra emitenta vērtspapīros defolta gadījumā tiek aprēķināti, reizinot bankas ieguldījumu un aizdevumu kopsummu ar (1 minus atgūšanas koeficients), un zaudējumu kopsumma no visu emitentu visiem defoltiem veido Bankas kopējos iespējamus zaudējumus attiecīgajā mēģinājumā/simulācijā. Bankas iespējamie zaudējumi tiek aprēķināti kā kopējie zaudējumi 40. lielākajā mēģinājumā/simulācijā no 1000 (pēc zaudējumu kopsummas);
- 1.6.1.6. stresa testēšanas negatīvajā scenārijā kā defolta varbūtības nākamajam 12 mēnešu periodam katram reitingam tiek izmantotas defoltējušo emitentu skaita (ar reitingiem) attiecības pret emitentu kopējo skaitu (ar reitingiem), kādas tās bija 2009. gadā – gadā pēc finanšu krīzes, kad defoltējušo emitentu īpatsvars bija viens no augstākajiem pēdējā 31 gada laikā (no 1983. līdz 2013.gadam);
- 1.6.1.7. ar prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem saistītā kredītriska novērtēšanu veic Bankas IK, ņemot vērā Bankas prasību koncentrāciju darījumu partneru un valstu griezumos;
- 1.6.2. kā parāda vērtspapīru cenas riska un valūtas riska kapitāla prasības tiek izmantotas saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktās kapitāla prasības. Papildus kapitāla prasībām, kas tiek noteiktas ar minētajām vienkāršotajām metodēm, Banka arī veic šo risku stresa testēšanu, un, ja ar stresa testēšanu noteiktie iespējamie zaudējumi pārsniedz saskaņā ar vienkāršotajām metodēm noteiktās kapitāla prasības, iekļauj starpību starp ar stresa testēšanu noteiktajiem iespējamajiem zaudējumiem un saskaņā ar vienkāršotajām metodēm noteiktajām kapitāla prasībām kapitāla rezerves summā:
- 1.6.2.1. obligāciju tirgus riska stresa testēšana notiek saskaņā ar Parāda vērtspapīru tirgus riska stresa testēšanas metodiku. Stresa testēšanā tiek noteikti iespējamie zaudējumi, kādi Bankai var rasties būtiskas tirgus krīzes iestāšanās un attiecīga tirdzniecības portfeli iekļauto vērtspapīru vērtības krituma gadījumā ("1 mēneša" scenārijs), kā arī gadījumā, ja Bankai pēc 1 gada no stresa testēšanas datuma ir jāveic pilnīga savu vērtspapīru portfeļu likvidēšana (t.sk. investīciju portfeļa likvidēšana), un vērtspapīru cenas attiecīgajā brīdī atrodas vēsturiski zemos līmeņos ("1 gada" scenārijs);
- 1.6.2.2. lai aprēķinātu Bankas iespējamus zaudējumus no parāda vērtspapīru iespējamā cenu krituma, sākumā tiek noteikti maksimālie stresa apstākļos sagaidāmie obligāciju ienesīgumu līmeņi (atkarībā no kredīspējas reitingiem). Tiek pieņemts, ka iespējamo obligāciju ienesīgumu līmeni tirgus stresa apstākļos raksturo 63 dažādu Krievijas un citu NVS valstu emitentu obligāciju augstākie ienesīgumu līmeņi no 2014. gada oktobra līdz 2015. gada februārim:

Reitings	Emitentu skaits	Maksimālā ienesīguma mediāna Okt.14-Feb.15, %	Stresa scenārija ienesīgumi %
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%

Parāda vērtspapīriem ar augtu kredīspējas reitingu no AAA līdz A - tiek pieņemts individuāls stresa scenārija ienesīgums robežās no 0,5% līdz 3%;

- 1.6.2.3. kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas rezultātos tiek iekļauti "1 gada" scenārija rezultāti. Obligācijām, kuru termiņš līdz dzēšanai stresa testēšanas datumā pārsniedz 1 gadu, stresa scenārija cena tiek aprēķināta, izmantojot Excel PRICE formulu datumā, kas ir 1 gadu pēc stresa testēšanas datuma, pie stresa scenārija ienesīguma attiecīgajam kredītreitingam, bet obligācijām, kam termiņš līdz dzēšanai stresa testēšanas brīdī nepārsniedz 1 gadu, Bankas iespējamie zaudējumi tiek aprēķināti kā starpība starp obligācijas vērtību pie tirgus cenas un cenas = 100. Iespējamie zaudējumi tiek aprēķināti, starpību starp vērtspapīra pašreizējo bilances cenu un cenu stresa scenārijā (dalītu ar 100) reizinot ar attiecīgā vērtspapīra bilances vērtību. "1 gada" scenārijā tiek ņemti vērā Bankas sagaidāmie ieņēmumi no vērtspapīru kupona;
- 1.6.2.4. 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;
- 1.6.3. procentu likmju risks Bankas netirdzniecības portfeli tiek novērtēts Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā noteiktajā kārtībā. Ja IK 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 tierie procentu ieņēmumi procentu likmju izmaiņu rezultātā var kļūt negatīvi, iespējamie zaudējumi tiek uzskatīti par kapitāla prasību šim riskam;

- 1.6.4. 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 likvido aktīvu deficīts un var būt nepieciešams piesaistīt papildu (ārējo) finansējumu, lai Banka varētu nodrošināt savu darbību un normatīvo likviditātes rādītāju ievērošanu, tad tiek novērtēti izdevumi, kas var būt saistīti ar šādu ārkārtas līdzekļu piesaistīšanu, un šie izdevumi tiek uzskatīti par likviditātes riska kapitāla prasību. Likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldīšanas politiku;
 - 1.6.5. 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 gadam);
 - 1.6.6. stratēģijas/biznesa, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (NILL) un reputācijas riski:
 - 1.6.6.1. Banka savā darbībā uzņemas stratēģijas/biznesa, NILL un reputācijas riskus un uzskata, ka sliktākais scenārijs, kas var piepildīties minēto risku iestāšanās gadījumā, ir (1) būtisks klientu noguldījumu kritums un (2) būtisks komisijas ieņēmumu kritums. Klientu noguldījumu iespējamais kritums tiek iekļauts likviditātes riska stresa testēšanā, savukārt komisijas ieņēmumu samazināšanās risks tiek aprēķināts zemāk aprakstītajā kārtībā;
 - 1.6.6.2. komisijas ieņēmumu samazināšanās risks tiek aprēķināts kā starpība starp Bankas administratīvo izdevumu summu (iepriekšējā ceturksnī, gada izteiksmē) un 50% no Bankas tiro komisiju ieņēmumu un valūtas tirdzniecības ieņēmumu kopsummas iepriekšējo 12 mēnešu periodā: ja Bankas administratīvo izdevumu summa pārsniedz 50% no Bankas tiro komisiju ieņēmumu un valūtas tirdzniecības ieņēmumu kopsummas, attiecīgā pozitīvā starpība, ņemot vērā 1.6.6.3. punktā minēto, tiek uzskatīta par Bankas komisijas ieņēmumu samazināšanās risku, pretējā gadījumā tiek pieņemts, ka komisijas ieņēmumu samazināšanās risks ir vienāds ar nulli;
 - 1.6.6.3. saskaņā ar FKTK politiku, tā kā Bankas darbība saistīta ar starptautisko klientu apkalpošanu, Bankai ir jānodrošina ievērojami augstāka individuālā minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošana, kas kapitāla pietiekamības novērtēšanas kontekstā ir līdzvērtīgi būtiska papildu stratēģijas/biznesa, NILL un reputācijas risku atzīšanai (tālāk tekstā „papildu kapitāla prasību starptautisko klientu biznesam”). Tāpēc 1.6.6.2. punktā aprakstītajā kārtībā aprēķinātā komisijas ieņēmumu samazināšanās riska vērtība (ja tā ir lielāka par 0) tiek salīdzināta ar „papildu kapitāla prasību starptautisko klientu biznesam”, kas tiek aprēķināta šādi:
 - (Bankai individuāli noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs – 10,5%) x Bankas riska-svērtie aktīvi
 - un, ja „papildu kapitāla prasību starptautisko klientu biznesam” pārsniedz komisijas ieņēmumu samazināšanās riska vērtību, tiek pieņemts, ka komisijas ieņēmumu samazināšanās risks ir pietiekami ņemts vērā, nosakot Bankas individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju, un Bankai nav nepieciešams papildu kapitāls šī riska segšanai;
 - 1.6.7. kapitāla prasība pārējo risku segšanai tiek aprēķināta kā 5% no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas.
- 1.7. Kapitāla rezerve:
 - 1.7.1. Banka definē kapitāla rezervi kā (1) risku segšanai nepieciešamā papildu kapitāla (lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamo Bankas darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā) un (2) minimālā kapitāla, kas minēto negatīvo scenāriju iestāšanās gadījumā Bankai būtu nepieciešams savas darbības turpināšanai – kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošanas nodrošināšanai, kopsummu;
 - 1.7.2. lai noteiktu risku segšanai nepieciešamo papildu kapitālu (riskiem, kuru kapitāla prasība tiek noteikta ar vienkāršotajām metodēm) tiek veikta stresa testēšana vai novērtēšana, un ar stresa testēšanu vai novērtēšanu noteiktās/aprēķinātās iespējamo zaudējumu summas tiek salīdzinātas ar vienkāršotajās metodēs noteiktajām kapitāla prasību summām. Ja attiecīgajam riskam ar novērtēšanu vai stresa testēšanu noteiktā/aprēķinātā iespējamo zaudējumu summa pārsniedz ar vienkāršoto metodi noteikto kapitāla prasības summu, tiek pieņemts, ka pozitīvā starpība veido riska segšanai nepieciešamo papildu kapitālu, pretējā gadījumā tiek pieņemts, ka papildu kapitāls attiecīgā riska segšanai nav nepieciešams;
 - 1.7.3. minimālais kapitāls, kas Bankai būtu nepieciešams savas darbības turpināšanai – kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošanas nodrošināšanai būtisku negatīvu scenāriju iestāšanās gadījumā, tiek aprēķināts, reizinot prognozēto riska-svērto aktīvu summu, kāda tā būtu pēc visiem būtiskajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem, ar Bankai piemēroto minimālo individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju.
 - 1.8. Bankas rīcībā esošais kapitāls:
 - 1.8.1. Bankas rīcībā esošo kapitālu kapitāla pietiekamības novērtēšanas vajadzībām Banka definē kā pašu kapitālu, kas ir aprēķināts saskaņā ar ES Regulu 575/2013, tam pieskaitot līdz 50% no pārskata gada (un iepriekšējo gadu) neauditētās, nesadalītās peļņas, ņemot vērā dividendu izmaksāšanas politiku/plānus un to, ka nesadalītā peļņa ir pieejama pēkšņu zaudējumu segšanai šādu zaudējumu iestāšanās gadījumā;

- 1.8.2. lēmumu par neauditētās, nesadalītās peļņas iekļaušanu Bankas rīcībā esošajā kapitālā pieņem IK (katru reizi, kad tiek veikta kapitāla pietiekamības iekšējā novērtēšana), izvērtējot vai nesadalītā peļņa būs pieejama iespējamo zaudējumu segšanai.
- 1.9. Pēc kopējā nepieciešamā kapitāla noteikšanas (risku segšanai nepieciešamais kapitāls plus kapitāla rezerve) un Bankas rīcībā esošā kapitāla noteikšanas tiek aprēķināts kapitāla pārpalikums vai iztrūkums FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē kā starpība starp Bankas rīcībā esošo kapitālu un kopējo nepieciešamo kapitālu.
- 1.10. Ņemot vērā to, ka kopējais nepieciešamais kapitāls ietver gan iespējamus zaudējumus (kapitāla prasības) no visiem būtiskajiem riskiem stresa scenārijos, gan minimālo darbības turpināšanai nepieciešamo kapitālu, kas tiek aprēķināts, izmantojot Bankai piemēroto paaugstināto minimālo kapitāla pietiekamības rādītāju, Banka pieļauj, ka tās kopējais nepieciešamais kapitāls var pārsniegt Bankas rīcībā esošo kapitālu – Bankai var būt kapitāla iztrūkums FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē. Tomēr, novērtējot savu kapitālu kā „pietiekamu” vai „nepietiekamu”, Banka ņem vērā arī iespējamus risku mazināšanas/kapitāla palielināšanas pasākumus, ko Banka nepieciešamības gadījumā varētu salīdzinoši vienkārši un bez būtiskiem papildu izdevumiem īstenot, lai palielinātu sava kapitāla pietiekamības rādītāja līmeni. Šādi pasākumi ietver:
 - 1.10.1. Bankas vērtspapīru portfeļa likvidēšanu;
 - 1.10.2. līdzekļu ieguldīšanu 0% riska aktīvos;
 - 1.10.3. kreditēšanas operāciju ierobežošanu, t.sk. reversā Repo kredītu nepagarināšanu;
 - 1.10.4. papildu subordinētā kapitāla piesaistišanu (ierobežotā apjomā).
- 1.11. Ja aprēķini parāda, ka pēc iespējamajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem, ar 1.10. punktā 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 1.10. punktā 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 kā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs.
- 1.12. Papildu kapitāla pietiekamības novērtēšanai Bankas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika arī nosaka kapitāla/kapitāla pietiekamības plānošanas pasākumus, kas tiek veikti Bankas budžeta plānošanas ietvaros.

2. Kopsavilkums par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem

2.1. Bankas kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas rezultāti 31.12.2015. (pirms iespējamajiem kapitāla pietiekamības rādītāju uzlabojošajiem pasākumiem):

tūkst. EUR	Kapitāla pietiekamības iekšējā novērtēšana	Minimālo kapitāla prasību aprēķins
Kreditrisks	21,948	
Standartizētā pieeja (SP)	21,287	21,287
<i>Kreditportfelis (komercsabiedrības neskaitot invest. portfeli un vp REPO + kavētie darījumi)</i>	6,564	6,564
<i>Komercsabiedrības (investīciju portfelis)</i>	2,687	2,687
<i>REPO aizdevumi pret vērtspapīru nodrošinājumu</i>	422	422
<i>Kredīti (bij. bankas)</i>	1,834	1,834
<i>Iestādes: korespondentkonti un starpbanku aizdevumi</i>	5,815	5,815
<i>Parāda vērtspapīri</i>	1,182	1,182
<i>Citi posteņi</i>	2,227	2,227
<i>Pārņemtie kredīti</i>	564	564
Parāda vp. pozīcijas riska kap. prasība, specifiskais risks	660	660
Koncentrācijas risks	2,506	
Kredīti	1,320	
<i>Individuālais koncentrācijas risks</i>	788	
<i>Nozaru koncentrācijas risks</i>	525	
<i>Nodrošinājuma koncentrācijas risks</i>	0	
<i>Valūtu nesakrītības koncentrācijas risks mājāsaimniecībām – Latvijas klientiem</i>	7	
Parāda vērtspapīri (t.sk. bankas)	1,186	
<i>Individuālais koncentrācijas risks</i>	593	
<i>Nozaru koncentrācijas risks</i>	593	
Tirgus riski	245	
Parāda vp. pozīcijas riska kapitāla prasība, vispārējais risks	159	159
Valūtu riska kapitāla prasība	85	85
Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli	0	
Operacionālais risks	4,297	4,297
Stratēģijas/biznesa, NILL, reputācijas riski	0	
Likviditātes risks	0	
Pārējie riski	1,324	
Kapitāla rezerve	56,513	
Kapitāla rezerve (saistībā ar papildu risku)	11,587	
Kapitāla rezerve/kapitāls (lai nodrošinātu kp rādītāju pēc visiem riskiem)	44,925	
Risku segšanai nepieciešamais kapitāls kopā	86,833	26,489
1. un 2.līmeņa kapitāls	64,499	
Papildu kapitāla elementi: esošā gada nesadalītā peļņa	3,682	
Bankas rīcībā esošā kapitāla apmērs kopā	68,181	
Kapitāla iztrūkums saskaņā ar bankas novērtējumu (pirms kapitāla pietiekamības rādītāju uzlabojošajiem pasākumiem)	-18,652	

2.2. Kapitāla rezerve (saistībā ar papildu risku) 31.12.2015.:

tūkst. EUR,	Risks	Ar novērtēšanu/stresa testēšanu novērtētie riski			Kapitāla prasības saskaņā ar vienk. metodēm	Kapitāla rezerve saistībā ar papildu risku
		1. gada laikā	2. gada laikā	Kopā		
	Kreditrisks no Bankas prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem	7,500	-	7,500	7,650	0
	Kreditrisks un koncentrācijas risks no Bankas aizdevumiem klientiem, neskaitot aizdevumus pret obligāciju nodrošinājumu (mīnus procenti no nedefoltējušajiem kredītiem)	15,190	289	15,479	7,884	7,595
	Kreditrisks no Bankas pārņemtajiem kredītiem un ieguldījumiem uzņēmumu kapitālā	4,773	-	4,773	781	3,992
	Kreditrisks saistībā ar Bankas ieguldījumiem obligācijās un aizdevumiem pret obligāciju nodrošinājumu	3,800	-	3,800	6,129	0
	Tirgus risks saistībā ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros (mīnus kupona ieņēmumi nedefoltējušajiem vp)	-2,121	-	-2,121	159	0

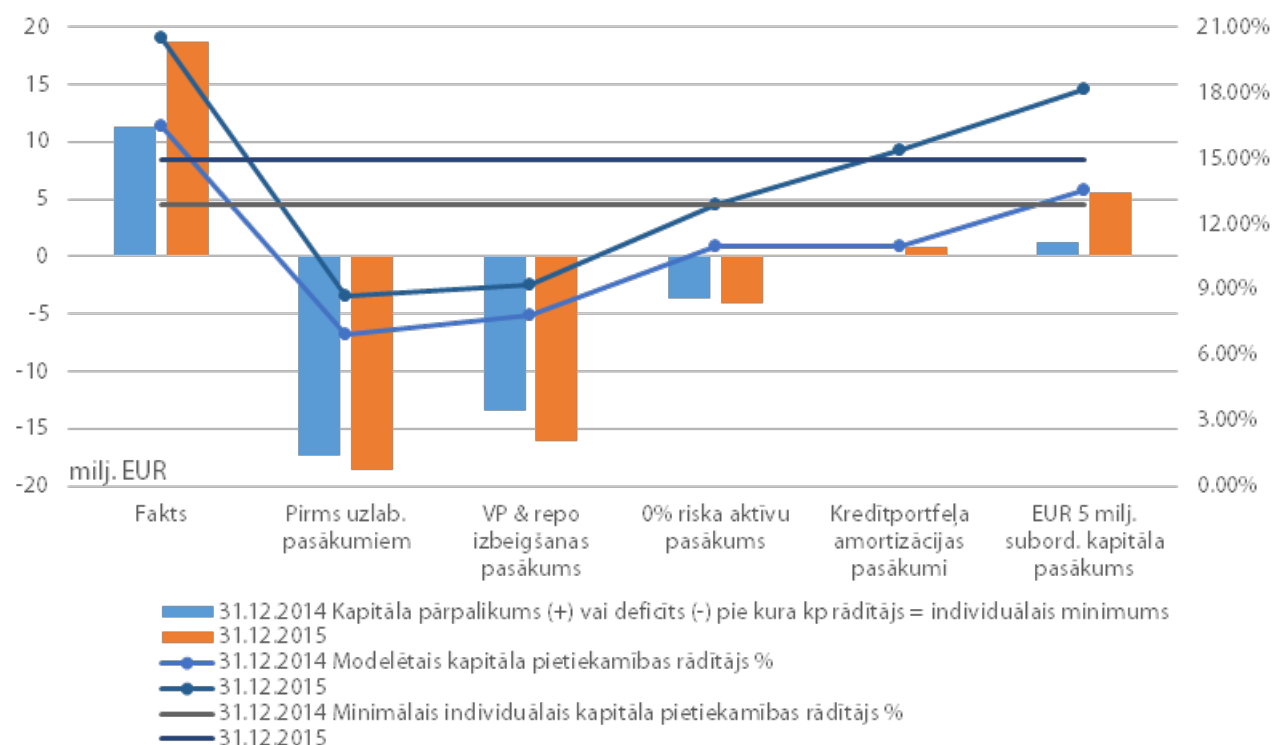


2.3. Bankas kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas rezultāti 31.12.2015. (ar iespējamajiem kapitāla pietiekamības rādītāju uzlabojošajiem pasākumiem):

milj. EUR	Fakts 31.12.2015.	Pirms uzlab. Pasākumiem, ņemot vērā kopējo risku segšanai nepieciešamo kapitālu*	Ar VP pārdošanas/ dzēšanas un REPO izbeigšanas pasākumu P1**	Ar līdzekļu izvietošanas kor.kontā LB un valstu obligācijās pasākumu P2 papildu P1	Ar kredīt- portfeļa amortizācijas pasākumu P3 papildu P1 un P2	Ar EUR 5m. subordinētā kapitāla piesaistīšanas pasākumu P4 papildu P1, P2 un P2
Koresp.konti & starpbankas (20%)	57,9	55,3	84,9	45,8	52,0	53,0
Starpbankas (50-100%)	41,3	41,3	41,3	-	-	-
Obligācijas (50-150%)	50,9	44,6	4,2	4,2	4,2	4,2
REPO un bsb (100%)	5,3	5,3	0,8	0,8	0,8	0,8
Kredīti un tml. (100%)	67,9	53,1	53,1	53,1	23,7	23,7
PL u.c. ilgterm. un citi (100%)	38,4	31,6	31,6	31,6	31,6	31,6
Ārpusbil.: neizm.līnijas u.tml.	13,5	13,5	13,5	13,5	4,0	4,0
Riska-svērtie aktīvi	275,2	244,7	229,4	149,0	116,3	117,3
Parāda un kap. VP vispārējā riska kapitāla prasība	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Valūtas riska kapitāla prasība	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Operacionālā riska kapitāla prasība	4,3	4,3	4,3	4,3	4,3	4,3
KOPĀ riska-svērtu aktīvu izteiksmē	332,1	301,5	284,2	203,9	171,1	172,1
Pašu kapitāls	68,2	26,3	26,3	26,3	26,3	31,3
Vienkāršotais KP rādītājs	20,53%	8,72%	9,25%	12,90%	15,36%	18,17%
KAPITĀLA PĀRPAĻIKUMS PĒC IESPĒJAMIEM PASĀKUMIEM						EUR 5,6

* - ņemot vērā riskanto aktīvu vērtības samazinājumu uz iespējamo zaudējumu rēķina

** - izņemot obligācijas, kas var kļūt nelikvidas ievērojamas tirgus krīzes iestāšanās gadījumā



- 2.4. 31.12.2015. Bankas rīcībā esošais kapitāls tika novērtēts 68,2 milj. EUR apmērā, risku segšanai nepieciešamais kapitāls (ieskaitot nepieciešamo kapitālu darbības turpināšanai strausa scenāriju iestāšanās gadījumā) – 86,8 milj. EUR apmērā, kapitāla deficīts FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē – 18,65 milj. EUR apmērā.
- 2.5. Ņemot vērā to, ka negatīvu stresa scenāriju iestāšanās gadījumā Bankai būtu iespējams īsā laikā un bez būtiskiem papildu izdevumiem realizēt šādus pasākumus kapitāla pietiekamības situācijas uzlabošanai:
 - 2.5.1. samazināt/likvidēt savus ieguldījumus obligācijās, t.sk. uz obligāciju dzēšanas (maturity) rēķina (izņemot ieguldījumus garāka termiņa obligācijās, kas var kļūt nelikvidas tirgus krīzes iestāšanās gadījumā), kā arī samazināt/likvidēt savu aizdevumu pret vērtspapīru nodrošinājumu (REPO) portfeli;
 - 2.5.2. ieguldīt līdzekļus apjomā līdz 250 milj. EUR 0% riska aktīvos – korespondentkontā Latvijas Bankā un valsts obligācijās ar 0% risku;
 - 2.5.3. piesaistīt subordinēto kapitālu 5 milj. EUR apjomā, ar ko būtu iespējams nodrošināt 5,6 milj. EUR kapitāla pārpalikumu/18,17% kapitāla pietiekamības rādītāju, Bankas Investīciju komiteja novērtēja Bankas kapitālu 31.12.2015. kā pietiekamu un nolēma, ka nebija nepieciešams veikt papildu pasākumus Bankas kapitāla pietiekamības situācijas uzlabošanai.