



Baltikums Bank AS
отчет о процессе оценки
достаточности капитала
за 2012 год

SATURS

1. Общее описание Банка, существенные виды деятельности, обобщение текущего и планируемого финансового положения, обобщение стратегического планирования Банка	3
2. Существенные риски Банка и порядок управления ими	5
3. Процесс оценки достаточности капитала	8
4. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала	12
5. Обобщение достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2013, рассчитанной в соответствии с «Правилами расчета минимальных требований к капиталу» КРФК.....	15

1. Общее описание Банка, существенные виды деятельности, обзор нынешнего и планируемого финансового положения, обзор стратегического планирования

- 1.1. Baltikums Bank AS (далее в тексте – Банк) является кредитным учреждением, зарегистрированным в Латвийской Республике и действующим с целью удовлетворить желание клиентов получать динамичный, современный и эксклюзивный сервис, предлагая клиентам именно те услуги, которые им требуются и которые не могут предложить другие банки. Миссия Банка – обеспечить доход акционеров соразмерно достижениям Банка, а также обеспечить такое вознаграждение работников согласно их заслугам, которое позволит обеспечивать и предлагать перспективные и современные услуги.
- 1.2. Цель дальнейшей деятельности Банка – войти в число ведущих частных банков Европейского Союза, оказывая современные, пользующиеся спросом банковские услуги и решения по развитию деятельности своих клиентов, а также по сохранению и приумножению достатка клиентов.
- 1.3. Целевая клиентская база Банка соответствует основным направлениям его развития:
 - 1.3.1. состоятельные физические лица, которым необходим широкий спектр услуг по управлению капиталом и активами;
 - 1.3.2. корпоративные предприятия и коммерсанты в секторе международной торговли и услуг;
 - 1.3.3. финансовые организации и институциональные инвесторы, которым необходим высокий профессиональный сервис для расчетных операций и операций на финансовых рынках.
- 1.4. Банк предоставляет банковские продукты и услуги всевозможных видов, предназначенные для его целевой клиентской базы. Как приоритетные направления деятельности определены те, которые соответствуют нынешней модели деятельности и компетенции Банка, позволяют действовать в условиях высокой конкуренции, придерживаясь осторожной рискованной политики.
- 1.5. Приоритетные направления деятельности Банка в долгосрочной перспективе:
 - 1.5.1. обслуживание частных лиц: обслуживание состоятельных частных лиц, их предприятий, капитала и активов (услуги *Wealth Management* и *Private Banking*);
 - 1.5.2. обслуживание корпоративных клиентов, включая повседневное оказание услуг;
 - 1.5.3. обслуживание финансовых организаций и институциональных инвесторов.
- 1.6. Услуги для массового сектора (*Retail Banking*) не являются основным направлением деятельности Банка.
- 1.7. Согласно основным направлениям деятельности Банка, Банк не ограничивает свою деятельность границами отдельных стран или регионов, а действует на международных рынках. Географические интересы деятельности Банка включают в себя следующие регионы:
 - 1.7.1. частные лица (физические лица и компании, открытые для частных целей) – резиденты стран Европейской экономической зоны и стран-участниц Содружества независимых государств (СНГ);
 - 1.7.2. корпоративные структуры, принадлежащие бенефициарам-резидентам стран Европейской экономической зоны и стран-участниц СНГ (физическим лицам и обществам частного капитала) а также компании, хозяйственная деятельность которых связана с вышеупомянутыми странами.
- 1.8. Поддержание достаточного уровня капитала и стратегия управления банковскими рисками:
 - 1.8.1. существенным аспектом, на который Банк обращает самое пристальное внимание, является тщательное и продуманное управление рисками. Стратегия Банка предусматривает принятие как финансовых, так и нефинансовых рисков;
 - 1.8.2. приоритетной задачей руководства Банка является сохранение и приумножение денежных средств клиентов и акционеров, а также сохранение высокой репутации Банка. Банк ориентируется на получение прибыли за счет принятия разумного коммерческого риска.
 - 1.8.3. общий подход в области управления рисками предусматривает взятие на себя лишь тех рисков, которые понятны Банку и которыми Банк может эффективно управлять. Банк принимает умеренный уровень процентного, валютного, странового и рыночного рисков. Осознавая сильную амплитуду возможных колебаний ресурсной базы, Банк поддерживает достаточно крупную сумму ликвидных активов, обеспечивающую умеренный уровень риска ликвидности. В области кредитного риска Банк осознанно ориентируется лишь на те вложения, риск которых ясен Банку, тем самым допуская ряд концентраций в определенные вложения – вложения в приоритетные области кредитования, а также вложения в финансовые инструменты эмитентов из Восточной Европы, имеющие фиксированную доходность. Банк уделяет серьезное внимание управлению репутационным и операционным рисками и считает для себя приемлемым лишь минимальный уровень этих рисков;
 - 1.8.4. Банк в своей деятельности использует механизм всеобъемлющего контроля рисков и управления ими, по возможности используя современные информационные технологии;

- 1.8.5. Банк при планировании своей деятельности и управлении рисками принимает во внимание, анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии развития Банка в зависимости от развития различных сценариев внешних обстоятельств, принимая во внимание: государства, в которых Банк планирует осуществлять или осуществляет свою деятельность; развитие различных сценариев макроэкономических показателей, которые влияют на деятельность учреждения; возможные отраслевые тенденции развития; возможные изменения в законах, правилах и стандартах; деятельность конкурентов и другие факторы, которые существенно влияют на достижение целей Банка.
- 1.8.6. Банк учитывает то, что для него 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 то, что дополнительное требование к капиталу является существенным по сравнению с определенным в Законе о кредитных учреждениях требованием к капиталу в размере 8%. Банк поддерживает такой уровень достаточности капитала, чтобы обеспечивать соблюдение индивидуального требования к капиталу также в сценариях, в которых Банк может потерпеть значительные убытки;
- 1.8.7. цели достаточности капитала Банка определены в Стратегии Банка. Для того чтобы обеспечить желаемый уровень капитала, указанный в Стратегии, Банк обеспечивает планирование достаточности капитала на 3 года при подготовке своего финансового бюджета и планировании финансовых показателей. Банк также определяет количественные целевые показатели для каждого риска:
- | Млн. LVL | 31.12.12 | дек. 13 | дек. 14 | дек. 15 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Кредитный риск: корреспондентские счета и межбанковские требования | 4.1 | 4.2 | 4.5 | 4.4 |
| Кредитный риск и рыночный риск: долговые ценные бумаги и пр. ценные бумаги | 3.4 | 4.0 | 4.2 | 4.6 |
| Кредитный риск: Репро-займы | 0.2 | 1.1 | 1.2 | 1.4 |
| Кредитный риск: займы клиентам и т.п., не считая Репро | 2.0 | 5.5 | 6.9 | 8.2 |
| Кредитный риск: прочие активы | 1.4 | 1.7 | 1.9 | 2.0 |
| Валютный риск | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| Операционный риск | 1.5 | 2.0 | 2.6 | 3.3 |
| Итого требований к капиталу | 12.7 | 18.6 | 21.4 | 24.0 |
| Собственный капитал | 28.4 | 37.7 | 47.7 | 59.0 |
| Показатель достаточности капитала | 17.9% | 16.2% | 17.8% | 19.7% |
| Индивидуальный показатель (требование) достаточности капитала Банка | 14.0% | 13.1% | 12.0% | 11.9% |
- 1.8.8. для каждого риска, а также для управления достаточностью капитала в целом Банк разрабатывает систему управления, которую описывает в соответствующих политиках и процедурах (Политика управления достаточностью капитала, Политика управления кредитным риском, Политика управления ликвидностью, Политика управления нефинансовыми рисками 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.
- 1.8.9. в Банке созданы независимые от бизнеса структурные подразделения, задачами которых является реализация функций управления рисками и обеспечения соответствия деятельности. В свою очередь, для обеспечения независимой оценки эффективности их деятельности в Банке создана Внутренняя ревизионная служба;
- 1.8.10. важной задачей для Банка является совершенствование существующей системы внутреннего контроля (в том числе и управление рисками).
- 1.9. Планируемое финансовое положение:
- 1.9.1. Банк будет планомерно наращивать свои основные показатели, особое внимание уделяя их общей сбалансированности;
- 1.9.2. Банк планирует оставаться средним по размерам кредитным учреждением Латвии, что позволит обеспечивать такие финансовые услуги, чтобы быть одним из лучших учреждений в банковской системе Латвии по качеству и стремиться стать одним из наилучших банков в Восточной Европе;

- 1.9.3. с учетом избранной стратегии, Банк имеет следующие главные источники доходов:
 - 1.9.3.1. комиссионные и сборы за расчетное обслуживание;
 - 1.9.3.2. процентные доходы от кредитов;
 - 1.9.3.3. комиссионный доход с услуг *Wealth Management* и *Private Banking*;
 - 1.9.3.4. доходы от деятельности на финансовых рынках – главным образом, процентные доходы от вложений в финансовые инструменты с фиксированной доходностью;
 - 1.9.3.5. доходы от обслуживания финансовых организаций и институциональных инвесторов;
 - 1.9.3.6. доходы с комиссионных клиентов за услуги кредитования;
 - 1.9.3.7. доходы с конвертации валют;
- 1.9.4. многие из перечисленных направлений деятельности (в особенности работа Частных банкиров, финансирование морского транспорта, работа с финансовыми организациями и институциональными инвесторами) позволяют Банку работать в секторах с высокой добавленной стоимостью, получая доходы благодаря хорошему знанию дела, опыту и организации производства;
- 1.9.5. основными финансовыми целями на ближайшие 1-3 года являются:
 - 1.9.5.1. увеличить размер брутто-доходов Банка;
 - 1.9.5.2. до 2014 года достичь не менее 15% доходности капитала акционеров, и далее не менее 20%, стремясь к максимально высокой эффективности деятельности – но в основание получения прибыли однозначно положить консерватизм, предусмотрительность и ограничение рисков;
 - 1.9.5.3. увеличить собственный капитал Банка, в том числе за счет субординированного капитала;
 - 1.9.5.4. оптимизировать в балансе структуру существующих компаний, освободившись от неприбыльных структур и концентрируясь на избранных направлениях деятельности;
 - 1.9.5.5. активно расширять ресурсную базу Банка, количество источников финансирования и общий объем финансирования. По возможности увеличивать срочную структуру пассивов Банка и снижать цену ресурсов;
 - 1.9.5.6. достичь того, чтобы не менее 2/3 от общих доходов Банка составляли непроцентные доходы и доходы от собственных неспекулятивных вложений, тем самым увеличить удельный вес доходов от обслуживания состоятельных частных лиц и снизить удельный вес высокорисковых процентных доходов.

2. Существенные риски Банка и порядок управления ими

- 2.1. Банк идентифицирует риски, существенные для его деятельности, раз в год, в рамках процесса оценки достаточности капитала, перед оценкой достаточности капитала по состоянию на конец года:
 - 2.1.1. идентификацию рисков осуществляет ALCO с помощью экспертного метода, в случае необходимости привлекая других экспертов;
 - 2.1.2. при идентификации рисков учитываются как риски, принятые Банком (в т.ч. риски, связанные с фактически осуществляемыми операциями Банка, предлагаемыми продуктами и услугами, регионами деятельности и т.п.), так и риски, связанные с планируемой деятельностью Банка, (в т.ч. новые продукты и услуги, регионы деятельности, расширении деятельности, изменения в правовых актах и т.п.);
 - 2.1.3. в качестве критерия оценки существенности риска Банк использует возможный размер убытков в случае наступления риска. Банк считает, что любые возможные убытки, превышающие 250 тыс. LVL, являются существенными, и означают существенный риск;
 - 2.1.4. Банк признает рисками, существенными для его деятельности:
 - 2.1.4.1. кредитный риск (в т.ч. риск концентрации);
 - 2.1.4.2. рыночные риски (риск цены долговых ценных бумаг, риск процентных ставок в неторговом портфеле, валютный риск);
 - 2.1.4.3. риск ликвидности;
 - 2.1.4.4. операционный риск;
 - 2.1.4.5. репутационный риск, риски стратегии и бизнеса.
 - 2.1.5. при идентификации риска в рамках оценки достаточности капитала по состоянию на 31.12.2012 следующие риски были определены как существенные в связи с фактической деятельностью Банка и деятельностью, планируемой в 2013 году:
 - 2.1.5.1. кредитный риск в связи с займами предприятиям, в т.ч. риск концентрации и страновой риск;
 - 2.1.5.2. кредитный риск в связи с остатками денежных средств на корреспондентских счетах, межбанковскими займами и межбанковскими расчетами, в т.ч. риск концентрации и страновой риск;
 - 2.1.5.3. кредитный риск в связи с вложениями Банка в долговые ценные бумаги и займов, обеспеченных долговыми ценными бумагами, в т.ч. риск концентрации и страновой риск;

- 2.1.5.4. ценовой/рыночный риск в связи с вложениями Банка в долговые ценные бумаги;
 - 2.1.5.5. операционный риск;
 - 2.1.5.6. риски стратегии, бизнеса, легализации средств, полученных преступным путем (NILL) и репутационный риск;
 - 2.1.5.7. риск изменений в регулирующих требованиях.
- 2.2. Кредитный риск
- 2.2.1. кредитный риск – это возможные убытки (либо снижение прибыли) Банка вследствие того, что клиент, деловой партнер Банка или эмитент долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, частично или полностью не выполняет собственные обязательства перед Банком, а также возможные убытки (снижение прибыли) от снижения цен долговых и иных ценных бумаг в собственности Банка вследствие снижения кредитоспособности эмитента ценных бумаг. Кредитный риск для Банка создают выданные кредиты, требования к деловым партнерам, вложения в долговые ценные бумаги и иные финансовые инструменты, цена или ценность которых зависит от кредитоспособности какого-либо юридического лица, а также любые иные требования;
 - 2.2.2. управление кредитным риском происходит согласно Политике управления кредитным риском, утвержденной Советом Банка;
 - 2.2.3. решения о выдаче кредитов, кредитных линий, овердрафтов (займов) и гарантий клиентам, создающих для Банка кредитный риск, в Банке принимает Кредитный комитет в соответствии с положением о его работе. Небольшие суммы могут быть предоставлены в ином порядке, нежели указано в Кредитной политике;
 - 2.2.4. в Кредитной политике Банка определены основные принципы Банка относительно: целевых рынков кредитования, кредитных продуктов, условий предоставления кредитов, условий финансирования операций финансирования торговли, порядка рассмотрения кредитной документации и кредитов, порядка предоставления кредитов;
 - 2.2.5. управление кредитным риском, связанным с кредитами, включает в себя оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, которую согласно Методике оценки кредитного риска по займам проводит Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками; также Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками регулярно проводит анализ финансового положения заемщиков после выдачи кредитов, что позволяет Банку своевременно реагировать на ухудшение финансового положения заемщиков;
 - 2.2.6. чтобы снизить величину принятого кредитного риска, Банк требует от заемщиков обеспечение. Обеспечение оценивается консервативно: рассматриваются возможности реализации обеспечения, а также возможности контроля над обеспечением, т.е. возможности получить обеспечение в собственность или управление Банка. Оценка кредитоспособности Страховых обществ, страхующих предмет обеспечения, осуществляет Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками в соответствии с методом оценки кредитоспособности Страховых обществ;
 - 2.2.7. кредитный риск, который для Банка создают сделки Управления по финансовым рынкам – межбанковские вклады, требования в связи со сделками купли-продажи валюты, займы под обеспечение ценных бумаг, приобретение облигаций различных эмитентов и пр. сделки, а также удержание денежных средств на корреспондентских счетах в иных банках – в Банке ограничивается и контролируется с помощью лимитов, которые определяет ALCO согласно Положению о работе Комитета по активам и пассивам;
 - 2.2.8. лимиты определяются на максимальную сумму требований Банка к каждому контрагенту (эмитенту облигаций), с которым (облигациями которого) осуществляются сделки. Структура системы лимитов описана в описании системы лимитов Банка, которую утверждает ALCO;
 - 2.2.9. ALCO при определении лимитов обязан обеспечить, чтобы имеющаяся в его распоряжении информация о кредитоспособности (потенциального) делового партнера или эмитента облигаций являлась достаточной для принятия решения. Кредитоспособность потенциальных деловых партнеров – банков оценивается согласно Методике оценки кредитоспособности кредитных учреждений. Кредитоспособность эмитентов облигаций, являющихся юридическими лицами, оценивается согласно Методике оценки кредитного риска по займам на основании доступной информации. После определения лимитов для деловых партнеров и эмитентов облигаций Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками регулярно проводит мониторинг их кредитоспособности;
 - 2.2.10. контроль лимитов, предназначенных для контроля кредитного риска, происходит согласно Процедуре повседневного контроля соблюдения лимитов Банка, которая также определяет действия работников Банка в случае нарушений и в случаях, когда деловой партнер Банка не выполняет свои обязательства в срок.
- 2.3. Риск цены/рынка долговых ценных бумаг:
- 2.3.1. риск цены долговых ценных бумаг представляет собой возможные убытки для Банка, которые могут возникнуть в результате снижения цены долговых ценных бумаг, включенных в торговый портфель, вследствие изменений рыночных факторов;
 - 2.3.2. Банк управляет собственным риском цены долговых ценных бумаг, определяя лимит общего объема торгового портфеля, а также приобретаемая в основном долговые ценные бумаги со сравнительно

короткими сроками оплаты, которые менее подвержены ценовому риску. Банк осознает, что риск цены/рынка долговых ценных бумаг ограничен, так как, несмотря на возможные колебания цен долговых ценных бумаг вследствие рыночных финансовых рисков, которые могут являться существенными, при своевременном исполнении и погашении ценных бумаг эмитентом Банк возвращает основную сумму своего вложения и получает проценты.

2.4. Операционный риск:

2.4.1. операционный риск – это возможность прямых или косвенных убытков в результате неконтролируемых событий, которые могут возникнуть по причине недостатков в организации деятельности, несоразмерности контроля, принятия неправильных решений, системных ошибок в связи с человеческим фактором, технологиями, собственностью, внутренними системами, воздействием внутренних и внешних обстоятельств, регулированием правовых норм и отдельными рисковыми проектами;

2.4.2. Банк регулярно оценивает вероятность возникновения операционного риска, который идентифицирован для всех существенных его продуктов, видов деятельности, процессов и систем, а также влияние данного риска на деятельность Банка в соответствии с внутренними нормативными актами, разработанными Управлением по управлению операционным риском и утвержденными Правлением. При оценке риска используется метод собственной оценки риска (*Operational Risk Self-Assessment*);

2.4.3. для того чтобы обеспечить Банку возможность действовать непрерывно и снизить убытки в чрезвычайных ситуациях, Банк разрабатывает план обеспечения непрерывной деятельности, в рамках которого идентифицирует процессы и ресурсы, существенные для его деятельности (в случае перебоев в работе их необходимо немедленно восстановить), и определяет технические меры, действия в рамках организации труда и способы восстановления процессов и ресурсов, существенных для деятельности Банка.

2.5. Риски стратегии и бизнеса, NILL и репутационный риск:

2.5.1. Банк определил свою стратегию, сформулировал миссию, основные направления деятельности/продукты, целевой рынок и клиентов, а также разработал систему планирования, в рамках которой Банк анализирует различные возможные сценарии развития в зависимости от различных сценариев развития внешних событий, и систему контроля выполнения планов. Банк также проверяет соответствие хозяйственной или личной деятельности клиентов с учетом разработанной Банком клиентской политики, оценивая воздействие хозяйственной или личной деятельности на репутационный риск Банка, идентифицирует и оценивает существующий или возможный риск соответствия деятельности в сфере легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2.5.2. однако, с учетом того, что большинство вкладов, привлеченных Банком, составляют вклады нерезидентов, а большинство доходов Банка составляют доходы от обслуживания (платежей) нерезидентов, Банк подвержен соответствующим рискам стратегии/бизнеса, NILL и репутационному риску. Данные риски в большой степени взаимосвязаны и могут проявляться одновременно;

2.5.3. наихудший для Банка сценарий, который может произойти при наступлении указанных рисков, это: (1) существенное снижение вкладов клиентов и (2) существенное снижение доходов с комиссий. Данный сценарий может наступить, например, в результате изменений политики правительства/Центрального банка России в отношении потока капитала или в случае, если крупнейшие контрагенты Банка – банки-корреспонденты – существенно ограничат свое сотрудничество с Банком, а также репутационный риск может проявиться не только в связи с риском NILL, но и в результате других неблагоприятных событий;

2.5.4. возможное снижение вкладов клиентов, которое может возникнуть в случае наступления рисков стратегии/бизнеса, NILL и репутационного риска, включается в стресс-тестирование риска ликвидности, порядок которого описан в разделе 2.6.5 настоящего отчета. В свою очередь, метод оценки риска снижения доходов с комиссий описан в п. 3.6.6 настоящего отчета.

2.6. Риск ликвидности;

2.6.1. риск ликвидности - это возможные убытки (либо снижение прибыли) Банка вследствие реализации активов или привлечения ресурсов по невыгодной для Банка цене (ставке), чтобы Банк смог выполнить свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности для Банка создает не сбалансированная по времени структура требований и обязательств Банка;

2.6.2. результаты стресс-тестирования риска ликвидности (по состоянию на 31.12.2012) показали, что Банк мог бы обеспечить соблюдение нормативных показателей ликвидности даже в случае наступления чрезвычайно неблагоприятных стрессовых сценариев ликвидности без привлечения дополнительного внешнего финансирования – вследствие чего возможные убытки Банка по риску ликвидности были оценены как равные нулю. Однако, с учетом потенциальной важности риска ликвидности, в разделе 2.6 отчета описан порядок управления риском ликвидности в Банке;

2.6.3. порядок управления риском ликвидности в Банке определен в Политике управления ликвидностью и состоит из нескольких элементов: системы показателей риска ликвидности, планирования баланса, стресс-тестирования, лимитов вложений в активы с ограниченной ликвидностью;

- 2.6.4. цель показателей риска ликвидности – объективное отражение уровня риска ликвидности Банка и оперативное определение прироста риска ликвидности. В Политике управления риском ликвидности Банка предусмотрены действия Банка по улучшению ситуации ликвидности Банка, если показатели риска ликвидности достигают определенных уровней;
- 2.6.5. стресс-тестирование риска ликвидности
 - 2.6.5.1. при стресс-тестировании (по комбинированному сценарию) предусматривается утечка существенной части клиентских вкладов одновременно с наступлением/состоянием кризиса на финансовых рынках, при котором у Банка может не быть возможности продать часть своих вложений в долговые ценные бумаги без существенных убытков, и определяется объем необходимого дополнительного (внешнего) финансирования для обеспечения достаточного уровня ликвидности и соблюдения нормативных показателей КРФК. Если результаты стресс-тестирования показывают, что в случае наступления сценариев стресса ликвидности у Банка может возникнуть дефицит ликвидных активов и может появиться необходимость привлечения дополнительного (внешнего) финансирования, чтобы Банк мог обеспечить свою деятельность и соблюдение нормативных показателей ликвидности, то возможности привлечения дополнительного внешнего финансирования и расходы, которые могут быть связаны с таким срочным привлечением средств (убытки по риску ликвидности) оцениваются в «Плане действий в ситуациях кризиса ликвидности»;
 - 2.6.5.2. результат стресс-тестирования главным образом определяют предположения касательно возможной утечки вкладов клиентов. Предполагается, что Банк может предвидеть значительно более существенную утечку вкладов клиентов, чем та, которая наблюдалась в течение сравнительно короткой истории деятельности Банка.

3. Процесс оценки достаточности капитала

- 3.1. Цель процесса достаточности капитала – оценка всех рисков, принятых Банком, а также оценка и обеспечение покрытия таковых капиталом.
- 3.2. Порядок внутренней оценки достаточности капитала Банка определен в Политике управления достаточностью капитала Банка.
- 3.3. Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется раз в квартал, в течение месяца после истечения календарного квартала.
- 3.4. «Достаточность» или «недостаточность капитала Банка оценивает ALCO. Все предусмотренные расчеты осуществляет Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками согласно порядку, определенному в Политике управления достаточностью капитала и приложениях к таковой (там, где это предусмотрено, используя предположения, определенные ALCO).
- 3.5. Согласно «Нормативным условиям создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК, Банк определяет:
 - 3.5.1. размер капитала, необходимого для покрытия рисков (требований к капиталу);
 - 3.5.2. резерв капитала;
 - 3.5.3. размер общего необходимого капитала (касается суммы капитала, необходимого для покрытия рисков, и резерва капитала);
 - 3.5.4. размер капитала в распоряжении Банка.
- 3.6. Банк использует упрощенные методы, определенные в «Нормативных условиях создания процесса оценки достаточности капитала» 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, риску легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, репутационному риску, риску стратегии и бизнеса, а также «иным» рискам Банк применяет собственный подход/методы:
 - 3.6.1. в качестве требования 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 «Условиям расчета минимальных требований к капиталу» КРФК, относятся к кредитному риску; также, согласно методам, определенным в «Нормативных условиях создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК, рассчитывается риск концентрации – дополнительный кредитный риск, касающийся займов клиентам и вложений в облигации. Помимо требований к капиталу, определенных с помощью указанных упрощенных методов, 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 ценные бумаги, и оценку кредитного риска, связанного с требованиями к другим кредитным учреждениям и контрагентам; если возможные убытки, определенные с помощью стресс-тестирования или оценки, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, то Банк в сумме резерва капитала учитывает разницу между убытками, определенными с помощью стресс-тестирования или оценки, и требованиями к капиталу, определенными упрощенными методами;

- 3.6.1.1. стресс-тестирование кредитного риска, связанного с займами клиентам (за исключением займов под обеспечение ценных бумаг) осуществляется в соответствии с Методикой стресс-тестирования кредитного риска займов. В соответствии с данной методикой все займы Банка условно распределяются на 3 группы – займы «под основные средства», займы «под товары» и займы «под кредитоспособность», – к каждой из которых применяется отдельный метод стресс-тестирования. Определяются возможные убытки для Банка в двух сценариях: «негативном» и «основном» – сумма возможных убытков в «негативном» сценарии используется для расчета резерва капитала. Предполагается, что все возможные убытки могут иметь место в течение следующих 2 лет;
- 3.6.1.2. займы «под основные средства» определяются как займы, обеспеченные определенной совокупностью основных средств, которая сама по себе является достаточной для получения денежных доходов при соответствующем управлении/ведении деятельности. Источник возврата средств по займам «под основные средства» – это поток денежных средств от хозяйственной деятельности «основных средств» в течение (продолжительного) отрезка времени. Если заемщик не выполняет свои обязательства перед Банком, Банк перенимает «основные средства» и продает их. Для определения возможных убытков при стресс-тестировании кредитного риска для каждого отдельного займа/«основного средства» составляется прогноз денежных потоков в двух сценариях – «негативном» и «основном» – и определяется стоимость «основного средства». В «негативном» сценарии предполагается, что в экономике могут возникнуть и долговременно существовать негативные обстоятельства, которые оставят негативное воздействие на поток денежных средств и стоимость «основных средств»;
- 3.6.1.3. займы «под товары» определяются как займы, обеспеченные физическими активами, «рыночные» цены (сделки, спрос, предложение) которых «очевидны» – их легко определить. Если заемщик не выполняет обязательства перед Банком, Банк перенимает «товар» и продает его на «рынке». При стресс-тестировании кредитного риска для каждого отдельного займа в данной группе оценивается возможная стоимость реализации «товара» в «негативном» и «основном» сценариях, и возможные убытки определяются как разница между возможной стоимостью реализации «товара» и балансовой стоимостью займа;
- 3.6.1.4. займы «под кредитоспособность» определяются как займы, не обеспеченные вышеуказанными видами обеспечения (т.е. не являющиеся займами «под основные средства» или «под товары»), возврат которых зависит от способности и желания заемщика выполнять свои обязательства перед всеми кредиторами – т.е. от его кредитоспособности. Оценку кредитоспособности заемщиков подготавливает Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками, основываясь на «Методике оценки кредитного риска по займам», которая полагается главным образом на анализ финансовых показателей заемщика, характеризующих его кредитоспособность. Возможные убытки, связанные с займами в этой группе, определяет ALCO;
- 3.6.1.5. стресс-тестирование кредитного риска, связанного с вложениями Банка в долговые ценные бумаги и займы под обеспечение долговых ценных бумаг, было проведено в соответствии с Методикой стресс-тестирования кредитного риска ценных бумаг;
- 3.6.1.6. расчет возможных убытков основывается на предположении, что вероятность невыполнения обязательств эмитентами характеризуют и позволяют прогнозировать исторические данные рейтинговой компании Moody's о невыполнении обязательств (дефолтах), доступные в виде распределения по кредитным рейтингам эмитентов, объявивших дефолт. Возможные убытки (в течение 1 года) рассчитываются с учетом предположения, что объем вложений в ценные бумаги и займов под обеспечение ценных бумаг и распределение данного объема по эмитентам с определенным рейтингом кредитоспособности в следующий 12-месячный период останется неизменным – т.е. вместо погашенных ценных бумаг будут приобретены другие ценные бумаги с таким же кредитным рейтингом, как и погашенные. Таким образом, возможные убытки рассчитываются независимо от оставшегося срока до погашения ценных бумаг, но учитывается кредитоспособность эмитентов ценных бумаг. Возможные убытки в течение 2 лет рассчитываются умножением рассчитанных возможных убытков в течение 1 года на 2;
- 3.6.1.7. при расчете возможных убытков учитывается ожидаемая возможность (частичного) возврата вложений в случае невыполнения обязательств эмитентом (коэффициент возврата - *Recovery Rate*);
- 3.6.1.8. для расчета возможных убытков просчитываются 1000 испытаний/ситуаций, в каждой из которых каждый эмитент может условно объявить либо не объявить дефолт (в зависимости от вероятности дефолта). Убытки по вложениям в ценные бумаги каждого эмитента в случае дефолта рассчитываются умножением общей суммы вложений и займов Банка на 1 – (коэффициент возврата), а общая сумма убытков по всем дефолтам всех эмитентов

представляет собой общие возможные убытки Банка в соответствующем тесте/ситуации. Возможные убытки для Банка рассчитываются как общие убытки в 40-м по объему (общей сумме убытков) испытании/симуляции из 1000;

- 3.6.1.9. как вероятность дефолта на следующий 12-месячный период в негативном сценарии стресс-тестирования используется пропорция суммы эмитентов, объявивших дефолт, (с рейтингами) к общему числу эмитентов (с рейтингами) на 2009 год – год, следовавший за финансовым кризисом, когда пропорция объявивших дефолт эмитентов была одной из высочайших за последние 29 лет (с 1983 по 2011 год);
- 3.6.1.10. оценку кредитного риска, связанного с требованиями к другим кредитным учреждениям, осуществляет ALCO с учетом концентрации требований Банка по контрагентам и странам.
- 3.6.2. В качестве требований к капиталу по репутационному риску ценных бумаг и валютному риску используются требования к капиталу, определенные в «Условиях расчета минимальных требований к капиталу» КРФК. Помимо требований к капиталу, которые определяются указанными упрощенными методами, Банк также осуществляет стресс-тестирование данных рисков, и, если возможные убытки, определенные с помощью стресс-тестирования, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, то Банк в сумме резерва капитала учитывает разницу между убытками, определенными с помощью стресс-тестирования, и требованиями к капиталу, определенными упрощенными методами:
- 3.6.2.1. стресс-тестирование рыночного риска облигаций в торговом портфеле осуществляется в соответствии с Методикой стресс-тестирования рыночного риска долговых ценных бумаг. Для того чтобы рассчитать возможные убытки Банка от возможного падения цен на ценные бумаги, изначально определяются максимальные уровни доходности облигаций, ожидаемые в стрессовом сценарии (в зависимости от рейтингов кредитоспособности). Затем возможные убытки Банка (по облигациям со сроком до погашения свыше 2 лет) рассчитываются как разница между фактической рыночной стоимостью облигаций, включенных в торговый портфель, и их возможной ценой при уровнях доходности, определенных в стрессовом сценарии;
- 3.6.2.2. предполагается, что возможный уровень доходности облигаций в условиях рыночного стресса характеризуют уровни облигаций 86 различных эмитентов из России, Казахстана и Украины в период с середины сентября по начало октября 2011 года, а уровень доходности в стрессовом сценарии может быть еще более существенным – на 30% выше:

Рейтинг	Количество эмитентов	Медиана доходности, Сен. 11 - Окт. 11, %	Доходность в стрессовом сценарии, %
BBB+	5	6.6	8.5
BBB	17	5.8	8.5
BBB-	12	6.8	8.5
BB+	6	7.7	10.5
BB	5	9.2	12.0
BB-	18	9.6	13.0
B+	8	10.5	14.0
B	10	12.2	17.0
B-	5	17.4	23.0

- 3.6.2.3. возможные убытки Банка по облигациям, срок до погашения которых в момент стресс-тестирования не превышает 2 лет, рассчитываются как разница между стоимостью облигации при рыночной цене и при цене = 100;
- 3.6.2.4. предполагается, что Банк может потерпеть все возможные убытки по риску цен долговых ценных бумаг в течение 1 года;
- 3.6.2.5. при стресс-тестировании валютного риска рассчитываются возможные убытки Банка вследствие возможных изменений в курсах валют (в течение 1 дня). Период удерживания позиции в течение 1 дня выбран, так как фактический период удержания позиций является коротким (Банк не поддерживает постоянную позицию в какой-либо валюте), а также Банк может закрыть любую позицию в короткий срок. Для расчета возможных убытков значение позиции в дату стресс-тестирования (абсолютное) (по позиции, стоимости которых составляет более 50 тыс. LVL) умножается на наибольшее изменение стоимости соответствующей валюты (по отношению к LVL) в течение 1 дня, начиная с начала 2008 года;

- 3.6.3. риск процентных ставок в неторговом портфеле Банка оценивается согласно порядку, определенному в Политике управления риском процентных ставок. Если ALCO идентифицировал/определил риск процентных ставок как существенный, то Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками раз в квартал в рамках внутренней оценки достаточности капитала осуществляет стресс-тестирование риска процентных ставок, рассчитывая возможное воздействие изменений в базовых процентных ставках (в валютах, существенных для Банка) на чистые доходы Банка с процентов (в неторговом портфеле); если результаты стресс-тестирования показывают, что чистые доходы Банка с процентов могут оказаться отрицательными, то возможные убытки принимаются за требование к капиталу по данному риску;
 - 3.6.4. 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 для обеспечения деятельности Банка и соблюдения нормативных показателей ликвидности может потребоваться привлечение дополнительного (внешнего) финансирования, то оцениваются расходы, которые могут быть связаны с таким экстренным привлечением средств; данные расходы принимаются за требование к капиталу по риску ликвидности. Порядок стресс-тестирования риска ликвидности описан в пункте 2.6.5 настоящего отчета;
 - 3.6.5. требование к капиталу по операционному риску определяется как наибольшее из двух значений: требования к капиталу по операционному риску, определенное с помощью «базового индикативного подхода», указанного в «Условиях расчета минимальных требований к капиталу», и значения возможных убытков по операционному риску (в течение 1 года), определенного/оцененного Комитетом по управлению нефинансовыми рисками Банка;
 - 3.6.6. риски стратегии, бизнеса, NILL и репутационный риск.
 - 3.6.6.1. согласно указанному в пункте 2.5 настоящего отчета, Банк в своей деятельности принимает риски стратегии/бизнеса, NILL и репутационный риск, и предполагает, что наихудший сценарий, который может наступить в случае наступления указанных рисков, это (1) существенное снижение вкладов клиентов и (2) существенное снижение доходов с комиссий. Возможное снижение вкладов клиентов учитывается при стресс-тестировании риска ликвидности, а риск снижения доходов с комиссий рассчитывается согласно порядку, описанному ниже;
 - 3.6.6.2. риск снижения доходов с комиссий рассчитывается как разница между суммой административных расходов Банка (в предыдущий квартал, в пересчете на год) и 50% от общей суммы чистых доходов Банка с комиссий и торговли валютой в течение предыдущих 12 месяцев: если сумма административных расходов Банка превышает 50% от общей суммы чистых доходов Банка с комиссий и торговли валютой, то соответствующая положительная разница (с учетом указанного в пункте 3.6.6.3) считается риском снижения доходов Банка с комиссий; в противном случае предполагается, что риск снижения доходов с комиссий равен нулю;
 - 3.6.7. требование к капиталу для покрытия остальных рисков рассчитывается как 5% от общей суммы минимальных регулирующих требований к капиталу.
- 3.7. Резерв капитала:
- 3.7.1. Банк определяет резерв капитала как общую сумму: (1) дополнительного капитала, необходимого для покрытия рисков (чтобы обеспечить достаточность капитала Банка в случае наступления неблагоприятных сценариев, существенных для деятельности Банка, а также в течение всего экономического цикла), и (2) минимального капитала, который в случае наступления указанных сценариев был бы необходим Банку для продолжения своей деятельности – обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала;
 - 3.7.2. для определения дополнительного капитала, необходимого для покрытия рисков (по рискам, требование к капиталу по которым определяется упрощенными методами) осуществляется стресс-тестирование или оценка, и суммы, определенные/рассчитанные с помощью стресс-тестирования или оценки, сравниваются с требованиями к капиталу, которые определяются упрощенными методами. Если возможные убытки по соответствующему риску, определенные с помощью стресс-тестирования, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, то предполагается, что положительная разница представляет собой дополнительный капитал, необходимый для покрытия риска; в противном случае предполагается, что дополнительный капитал для покрытия соответствующего риска не требуется;
 - 3.7.3. минимальный капитал, который требуется Банку для поддержания собственной деятельности – дальнейшего соблюдения показателя достаточности капитала при наступлении существенных отрицательных сценариев – рассчитывается умножением прогнозируемой суммы активов, взвешенных по риску, какой таковая была бы после всех существенных убытков по всем существенным рискам, на индивидуальный минимальный показатель достаточности капитала, применяемый для Банка.

- 3.8. Капитал в распоряжении Банка
- 3.8.1. в целях оценки достаточности капитала Банк определяет капитал, имеющийся в распоряжении Банка, как собственный капитал, рассчитанный согласно «Условиям расчета минимальных требований к капиталу» КРФК, вместе с не аудированной, не распределенной прибылью за отчетный год (и предыдущий год), с учетом того, что не распределенная прибыль по сути полностью доступна для покрытия внезапных убытков при наступлении таковых;
- 3.8.2. решение о включении не аудированной, не распределенной прибыли в капитал, имеющийся в распоряжении Банка, принимает ALCO (каждый раз, когда осуществляется внутренняя оценка достаточности капитала), оценивая то, будет ли не распределенная прибыль доступна для покрытия возможных убытков.
- 3.9. После определения общего необходимого капитала (капитал, необходимый для покрытия рисков, плюс резерв капитала) и капитала в распоряжении Банка избыток или недостаток капитала в понимании «Нормативных условий создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК рассчитывается как разница между капиталом в распоряжении Банка и общим необходимым капиталом.
- 3.10. С учетом того, что в общий необходимый капитал входят как возможные убытки (требования к капиталу) по всем существенным рискам в стрессовых сценариях, так и минимальный капитал, необходимый для продолжения деятельности, рассчитываемый с помощью повышенного минимального показателя достаточности капитала, применяемого к Банку, Банк допускает, что общий необходимый капитал может превышать капитал в распоряжении Банка – у Банка может возникнуть недостаток капитала в понимании «Нормативных условий создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК. Однако, оценивая свой капитал как «достаточный» либо «недостаточный», Банк учитывает также возможные мероприятия по снижению рисков/увеличению расходов осуществить, чтобы увеличить уровень достаточности капитала. В такие мероприятия входят:
- 3.10.1. сокращение/ликвидация торгового портфеля Банка, ликвидация инвестиционного портфеля Банка;
- 3.10.2. вложение средств в активы с нулевым риском;
- 3.10.3. ограничение операций кредитования, в т.ч. отказ от продления кредитов *Reverse Repo*;
- 3.10.4. привлечение дополнительного субординированного капитала (в ограниченных объемах).
- 3.11. Если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам и осуществления возможных мероприятий, перечисленных в пункте 3.10, индивидуальный показатель достаточности капитала был бы выше, нежели индивидуальный минимальный показатель достаточности капитала, то капитал Банка можно оценивать как «достаточный». В свою очередь, если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам и осуществления возможных мероприятий, перечисленных в пункте 3.10, индивидуальный показатель достаточности капитала был бы ниже, Политика управления достаточностью капитала Банка предусматривает соответствующие мероприятия по уведомлению Правления и Совета Банка, а также КРФК, и возможные действия для того, чтобы обеспечить рассчитанный возможный показатель достаточности капитала не ниже, чем минимальный индивидуальный показатель достаточности капитала.
- 3.12. Помимо оценки достаточности капитала Политика управления достаточностью капитала Банка также определяет мероприятия по планированию капитала/достаточности капитала, осуществляемые в рамках планирования бюджета Банка.

4. Обзор результатов процесса оценки достаточности капитала

- 4.1. Результаты процесса внутренней оценки достаточности капитала Банка на 31.12.2012 (до осуществления возможных мероприятий по улучшению показателей достаточности капитала):

<i>тыс. LVL</i>	Внутренняя оценка достаточности капитала	Расчет минимальных требований к капиталу
Кредитный риск	10,792	
Стандартизованный подход	9,924	9,924
Коммерческие общества	3,135	3,135
<i>Кредитный портфель (коммерческие общества, за исключением инв. портфеля и Repo ЦБ)</i>	2,058	2,058
<i>Коммерческие общества (инвестиционный портфель)</i>	919	919
<i>Repo-займы, обеспеченные ценными бумагами</i>	158	158
Учреждения	5,315	5,315

<i>Корреспондентские счета и межбанковские займы</i>	4,042	4,042
<i>Долговые ценные бумаги</i>	1,273	1,273
Международные банки развития	36	36
Просроченные рискованные сделки	13	13
Иные статьи	1,424	1,424
Требование к капиталу по риску позиции долговых и капитальных ЦБ, специфический риск; требование к капиталу IFA	869	869
Долговые ценные бумаги, специфический риск	851	851
Капитальные ценные бумаги, специфический риск	17	17
Риск концентрации	1,197	
Кредиты	420	
Риск индивидуальной концентрации	249	
Риск отраслевой концентрации	166	
Риск концентрации обеспечения	0	
Риск концентрации несоответствия валют для домашних хозяйств – резидентов	5	
Долговые ЦБ (включая банковские)	777	
Риск индивидуальной концентрации	389	
Риск отраслевой концентрации	389	
Банки (корреспондентские счета и банковские займы)	0	
Рыночные риски	229	
Требование к капиталу по долговым и капитальным ЦБ, общий риск	201	201
Требование к капиталу по валютному риску	29	29
Риск процентных ставок в неторговом портфеле	0	
Операционный риск	1,491	1,491
Риск стратегии/бизнеса, легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, репутационный риск	0	
Риск ликвидности	0	
Иные риски	626	
Резерв капитала	24,720	
Резерв капитала (в связи с дополнительным риском)	4,621	
Резерв капитала/капитал (для обеспечения показателя ДК после всех рисков)	20,099	
Итого необходимого капитала для покрытия рисков	39,055	12,513
Капитал 1 и 2 уровня	27,946	27,946
Дополнительные элементы капитала: нераспределенная прибыль за текущий год	3,506	
Итого капитала в распоряжении Банка	31,452	27,946
Излишек/недостаток капитала согласно оценке Банка (до осуществления возможных мероприятий по улучшению показателей достаточности капитала)	-7,604	

4.2. Результаты внутренней оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2012 (после возможных мероприятий по улучшению показателей достаточности капитала):

млн. LVL	Факт 31.12.2012	До улучш. мероприятий: с учетом общего капитала для покрытия рисков *	С мероприятием продажи/ погашения ЦБ и прекращения Repo – P1**	С мероприятием размещения средств на Кор. счете в Банке Латвии и в государственных облигациях – P2 в дополнение к P1	С мероприятием увеличения капитала на 3 млн. LVL –P3 в дополнение к P1 и P2
Корреспондентские счета и межбанковские (20%)	37.3	36.0	43.9	26.7	26.7
Межбанковские (100%)	13.8	13.8	13.8	-	-
Облигации и акции (100%)	39.7	33.6	4.6	4.6	4.6
Repo и BSB (100%)	2.0	2.0	-	-	-
Кредиты и т.п. (100%)	22.1	16.3	16.3	16.3	16.3
Основные средства и пр. долгоср. и иные (100%)	18.1	17.3	17.3	17.3	17.3
Не использованные линии и т.п. (20%)	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4
Гарантии (100%)	0.5	1.3	1.3	1.3	1.3
Активы, взвешенные по риску	134.9	121.6	98.5	67.5	67.5
Требование к капиталу по общему риску долговых и кап. ЦБ	0.2	0.2	-	-	-
Требование по позициям IFA, капитальные ЦБ	0.0	0.0	-	-	-
Требование к капиталу по валютному риску	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Требование к капиталу по операционному риску	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
ИТОГО (активы, взвешенные по риску)	156.4	143.1	117.5	86.5	86.5
Собственный капитал	27.9	12.5	12.5	12.5	15.5
Упрощенный показатель ДК	17.87%	8.73%	10.63%	14.45%	17.92%
ИЗЛИШЕК КАПИТАЛА ПОСЛЕ ВОЗМОЖНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ					3.4
* - с учетом снижения стоимости рисковых активов за счет возможных убытков					
** - за исключением облигаций со сроком до погашения свыше 2 лет, которые могут стать неликвидными в случае наступления существенного кризиса на рынке					

- 4.3. Капитал в распоряжении Банка по состоянию на 31.12.2012 был оценен в размере 31.5 млн. LVL; капитал, необходимый для покрытия рисков (включая капитал, необходимый для продолжения деятельности в случае наступления стрессовых сценариев) – в размере 39.1 млн. LVL; дефицит капитала в понимании «Нормативных условий создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК – в размере 7.6 млн. LVL.
- 4.4. С учетом того, что в случае наступления негативных стрессовых сценариев Банк мог бы в короткий срок и без существенных дополнительных расходов осуществить следующие мероприятия по улучшению ситуации с достаточностью капитала:
- 4.4.1. сократить/ликвидировать свои вложения в облигации, в т.ч. за счет погашения (Maturity) облигаций (не считая вложений в облигации с более долгим сроком, которые в случае кризиса на рынке могут стать неликвидными), а также сократить/ликвидировать свой портфель займов, обеспеченных ценными бумагами (Repo);
- 4.4.2. вложить средства в размере до 100 млн. LVL в активы с нулевым риском – на корреспондентском счете в Банке Латвии и в государственных облигациях с нулевым риском;

- 4.4.3. привлечь субординированный капитал в размере 3 млн. LVL, с помощью которых возможно было бы обеспечить излишек капитала в размере 3.4 млн. LVL / показатель достаточности капитала 17.92%; ALCO оценил капитал Банка по состоянию на 31.12.2012 как достаточный и решил, что осуществление дополнительных мероприятий по улучшению ситуации с достаточностью капитала Банка не требовалось.

5. Обобщение достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2012, рассчитанной в соответствии с «Правилами расчета минимальных требований к капиталу» КРФК

	2012 '000 LVL	2011 '000 LVL
Капитал первого уровня		
Основной капитал	19 756	19 756
Резервный капитал	17	17
Не распределенная прибыль за предыдущие периоды	2 448	240
Прибыль за отчетный год	7 116	2 208
Нематериальные активы и пр.	(184)	(206)
Всего капитала первого уровня	29 153	22 015
Капитал второго уровня	3 134	698
Уменьшение капитала первого и второго уровня	(734)	(468)
Собственный капитал	31 553	22 245
Значение, взвешенное по риску		
Портфель Банка	124 048	94 846
Торговый портфель	13 725	16 220
Риск деятельности	18 641	17 028
Всего активов, взвешенных по риску	156 414	128 094
Всего капитала, в процентах от активов, взвешенных по риску («общий показатель капитала»)	20%	17%
Всего капитала первого уровня, в процентах от активов, взвешенных по риску («показатель капитала первого уровня»)	19%	17%

Председатель Правления

Дмитрий Латышев

Подготовил:

Руководитель Управления финансового анализа
и управления финансовыми рисками

Виктор Василевскис