



AS BlueOrange Bank 2020. gada pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu

1. Bankas vispārējs raksturojums un tās galvenās darbības jomas, kopsavilkums par Bankas stratēģisko plānošanu

- 1.1. Bankas stratēģija paredz izmantot Bankas stiprās puses (pieredze lielo projektu kreditēšana, tirdzniecības finansēšanā, investīciju pakalpojumos, plašs produktu piedāvājums), lai piesaistītu un apkalpotu klientus, galvenokārt no šādām kategorijām:
 - 1.1.1. Juridiskās personas
 - Banka piesaista juridiskās personas-rezidentus, piedāvājot dažāda veida finansējumu, ieguldījumu pakalpojumus, kā arī maksājumu karšu norēķinu apkalpošanas pakalpojumus (maksājumu karšu pieņemšanas pakalpojumi, POS termināļi). Nelielu daļu no klientu portfeļa veido klienti, kas veic eksporta-importa darbības vai eksportē pakalpojumus (loģistika);
 - juridisko personu-nerezidentu klientu pamatkategorijas: klienti, kas izmanto kredītproduktus – izejmateriālu tirgotāji, ar kuģniecību saistītie uzņēmumi, rūpniecības, celtniecības un tirdzniecības uzņēmumi Latvijā/Baltijas valstīs;
 - klienti, kas izmanto brokeru pakalpojumus.
 - 1.1.2. Fiziskās personas
 - Banka piesaista fiziskās personas, piedāvājot kreditēšanas pakalpojumus, norēķinu konta apkalpošanu un maksājumu karšu produktus;
 - lielākā daļa Bankas klientu – fizisko personu-nerezidentu ir Eiropas Savienības valstu (galvenokārt, Rietumeiropas) pilsoņi, kas izvietoti Bankā termiņnoguldījumus.
- 1.2. Pamatojoties uz Bankas klientu mērķa auditoriju un tās vajadzībām, Banka izstrādā un pilnveido savu produktu klāstu. Galvenie produkti ir:
 - 1.2.1. Kreditēšana

Galvenais Bankas ieņēmumu avots ir procentu ienākumi no dažādiem kreditēšanas veidiem, kā arī no ieguldījumiem termiņa finanšu instrumentos (obligācijās). Banka piedāvā dažādus kreditēšanas veidus, atkarībā no klienta kategorijas. Lai paplašinātu kreditēšanas piedāvājumu, Banka plāno aktīvu sadarbību ar *FinTech* uzņēmumiem (kreditplatformām), kas maziem un lieliem ieguldītājiem piedāvā iespēju veikt ieguldījumus korporatīvajos kredītos. Kredītu pārdošana ar šādu platformu starpniecību ļaus Bankai palielināt komisijas naudas ienākumus un līdzīgus ienākumus no kredītiem, nepalielinot kredītrisku.
 - 1.2.2. Termiņnoguldījumi

Galvenais Bankas finansējuma avots ir termiņnoguldījumi, kas tiek piesaistīti no fiziskām personām – Eiropas Savienības rezidentiem. Lai nodrošinātu zemākas procentu izmaksas un kopējās piesaistīšanas izmaksas, Banka izmanto trešo pušu – Rietumeiropas valstu noguldījumu piesaistīšanas platformu pakalpojumus.
 - 1.2.3. Brokeru un investīciju pakalpojumi

Banka nodrošina pilnu brokeru pakalpojumu klāstu, kas ļauj klientiem konvertēt ārvalstu valūtu, ieguldīt finanšu tirgos, tirgot biržās un hedžēt cenu un procentu riskus. Banka piedāvā klientiem arī investīciju portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus un finansējuma piesaistīšanas pakalpojumus, organizējot parāda vērtspapīru emisijas.
 - 1.2.4. Norēķini

Banka sniedz likviditātes pārvaldības pakalpojumus klientiem, kuru darbība saistīta ar starptautiskas tirdzniecības operācijām gan Latvijā, gan Eiropas Savienībā, gan citās valstīs.
- 1.3. Pietiekama kapitāla līmeņa uzturēšanas un Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija:
 - 1.3.1. 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*.
 - 1.3.2. 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.
 - 1.3.3. 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 līdzekļu 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.
 - 1.3.4. 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.

- 1.3.5. Svarīgs uzdevums Bankai ir tālāka esošās iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana (tai skaitā, risku pārvaldīšana).
- 1.3.6. 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 pieņēmumiem par riska aktīvu pieaugumu, tiek sasniegts piesaistot papildus AT1 kapitālu no investoriem 15 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.
- 1.3.7. Banka nosaka kvantitatīvos mērķa rādītājus arī katram būtiskam riskam. Mērķa līmeņi tiek noteikti izejot no pieļaujamiem līmeņiem, kurus nosaka veicot stresa testēšanu.
- 1.4. Par sviras rādītāju un pārmērīgas sviras risku
- 1.4.1. 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.
- 1.4.2. 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;
- 1.4.3. Pārmērīgas sviras risks ir risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru var izraisīt faktiskā 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.
- 1.4.4. Banka ikceturkšņa pārskatā uzraudzības iestādei sniedz informāciju par aprēķināto sviras rādītāju un tas 2020. gada laikā sastādīja:

Periods	Sviras rādītājs (%)
2020.g.1.cet.	11.54%
2020.g.2.cet.	10.95%
2020.g.3.cet.	9.09%
2020.g.4.cet.	9.79%

Svīras rādītāja aprēķina kopsavilkums uz 31.12.2020.:

Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	716 257 619
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-795 580
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	715 462 039
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	66 804
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar <i>visiem</i> atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	372 426
<...>		
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	439 230
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	73 767 850
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-44 276 393
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	29 491 457
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	72 945 987
21	Svīras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	745 392 726
Svīras rādītājs		
22	Svīras rādītājs	9.79%

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. Kapitāla pietiekamības novērtējuma rezultāti tiek apkopoti *Pārskatā par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu*, kuru sagatavo FAFRVP vadītājs un saskaņo ar atbildīgo Valdes locekli.
- 2.5. 2.4. punktā minēto Pārskatu iesniedz novērtēšanai IK FAFRVP vadītājs, prezentē rezultātus un iepazīstina ar secinājumiem. Tad Bankas Valde izskata rezultātus un pēc akceptēšanas nodod izskatīšanai un apstiprināšanai Padomei.
- 2.6. 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.
- 2.7. Datus, kas nepieciešami Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa nodrošināšanai, savāc, apkopo un uzglabā FAFRVP atbildīgie darbinieki struktūrvienības mapēs tīkla diskā. Datu avoti ir:
 - 2.7.1. Bankas datu uzglabāšanas sistēma DWH (dati finanšu risku stresa testēšanai, kapitāla prasību noteikšanai, saskaņā ar attiecīgiem normatīviem dokumentiem);
 - 2.7.2. pārskati, kas tiek sastādīti saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 prasībām (t.sk. COREP), FAFRVP nosūta atbildīgā struktūrvienība – Pārskatu un bankas operāciju kontroles nodaļa;
 - 2.7.3. Bankas Stratēģija;
 - 2.7.4. Operacionālā riska stresa testēšanas rezultāti, FAFRVP nosūta atbildīgā struktūrvienība – Operacionālā riska vadības pārvalde;
 - 2.7.5. NILLTFP riska stresa testēšanas rezultāti, FAFRVP nosūta atbildīgā struktūrvienība – Klientu darbības atbilstības pārvalde;

- 2.7.6. meitas sabiedrību finanšu dati, FAFRVP nosūta atbildīgā struktūrvienība – Pārskatu un bankas operāciju kontroles nodaļa.
- 2.8. 2.7. punktā minēto datu pārbaudi kārtību nosaka atbildīgās struktūrvienības.
- 2.9. Banka savā mājaslapā izvietojusi publiski atklājamo informāciju par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, kas satur sekojošu informāciju:
- 2.9.1. Bankas vispārējais raksturojums, būtiskie darbības veidi, kopsavilkums par pietiekama kapitāla līmeņa uzturēšanas un Bankas risku pārvaldīšanas stratēģiju;
- 2.9.2. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa apraksts;
- 2.9.3. Kopsavilkums par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem.
- 2.10. Saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumiem” banka nosaka:
- 2.10.1. kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru (*total capital requirement (TSCR)*) (tālāk tekstā – TSCR apmērs);
- 2.10.2. kopējo kapitāla rezervju prasību;
- 2.10.3. ieteicamā kapitāla rezervi (*capital guidance*);
- 2.10.4. 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;
- 2.10.5. bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru.
- 2.11. 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.
- 2.12. Ņemot vērā Bankas izmēru, piedāvāto produktu klāstu, uzņemto risku līmeni un piesardzīgo risku pārvaldīšanas politiku, Banka uzskata, ka pamatot, piemērot vienkāršotas metodes augstāk minētiem riskiem.
- 2.12.1. 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);
- 2.12.2. Vērtējot pēdējo gadu situāciju procentu likmju tirgū un EU un ASV monetāras politikas plānus nākamajiem 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;
- 2.12.3. Bankas klientu bāze ir būtiski mainījusies, augsta riska klientu īpatsvars ir neliels (mazāk par 20% no ieguldījumiem) un riska kontroles sistēmās un procesos tika veikti vairāki uzlabojumi un pilnveidošanas, kas ļauj uzskatīt vienkāršotas pieejas scenāriju rezultātus par pieņemamiem un pietiekamiem;
- 2.12.4. Banka strādā ar vienkāršo biznesa stratēģiju, kas ir orientēta uz neto procentu ienākumiem, kas paredz vienkāršus produktus un procesus;
- 2.12.5. Banka veic vairākus stresa testus operacionālam riskam. Parametrisku modeļu un vēsturisko datu izmantošana operacionāla riska zaudējumu prognozēšanai finanšu sektorā pasaulē nebija atbilstoša banku darbībai.
- 2.13. 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.
- 2.13.1. 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 kredītpējas 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 un klientiem, kuriem tika piešķirts moratorijs vai individuāli piemērots atbalsta pasākums.
- 2.13.2. 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*).
- 2.13.3. Ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītā kredītriska stresa testēšana tiek saskaņā ar sekojošu metodiku:
- 2.13.4. 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 kredībspējas reitingiem. Iespējamie zaudējumi (1 gada periodam) tiek aprēķināti pieņemot, ka ieguldījumu vērtspapīros apjoms un apjoma sadalījums pa emitentiem ar noteiktu kredībspējas 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 kredībspēja. 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 kredītreitings samazinājumu par vienu pakāpi visiem vērtspapīriem. Katram vērtspapīram tika noteikta kredītreitings atbilstoša saistību neizpildes varbūtība. Tiek izmantoti dati viena gada PD vidēji par periodu no 1980. līdz 2020. 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.

- 2.13.5. Papildus tiek noteikts vērtspapīru kredītriska koncentrācijas risks. Katram vērtspapīram tiek noteikta kredītreitings atbilstoša maksātnespējas varbūtība. Tiek veiktas maksātnespējas gadījumu simulācijas, 100 000 scenāriji. Zaudējumi maksātnespējas 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% percentilu un vidējo sagaidāmo zaudējumu apjomu, kas tika aprēķināts pēc formulas $EAD * PD * LGD$.
- 2.14. 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 kredītreitings samazinājumu par vienu pakāpi visām kredītiestādēm.
- 2.15. 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.
- 2.16. Kā parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru cenas riska un valūtas riska kapitāla prasības tiek izmantotas saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktās kapitāla prasības. Papildus Banka veic parāda vērtspapīru un valūtas 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.
- 2.16.1. 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 faktoros). 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 kredītreitings 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 kredītreitings 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.
- 2.16.2. 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.
- 2.17. 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.

- 2.18. 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.
- 2.19. 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).
- 2.20. 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:
- 2.20.1. nerezidentu noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;
 - 2.20.2. klientu, kuriem nepieciešama padziļināta izpēte, noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;
 - 2.20.3. nerezidentu noguldījumu apmēra izmaiņas (procentos pret iepriekšējo periodu) pēdējā kalendārā gada laikā;
 - 2.20.4. trasta operāciju apmēru – pasīvu pārvaldīšanā attiecību pret kredītiestādes bilances kopsummu;
 - 2.20.5. 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, Bankas nosaka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, izmantojot noteikumos iekļautu tabulu.
- 2.21. Pārējie riski (t. sk. stratēģijas, biznesa modeļa un reputācijas riski):
Kapitāla prasība pārējo risku segšanai tiek aprēķināta kā 5% no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas, pielietojot FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” aprakstītu vienkāršoto metodi.
- 2.22. TSCR un OCR apmērs.
- 2.22.1. Banka aprēķina kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru (TSCR) kā 1. pīlāra risku un 2. pīlāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru kopsummu.
 - 2.22.2. 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”
 - 2.22.3. 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 kopsummas.
 - 2.22.4. Banka aprēķina OCR apmēru kā TSCR apmēra, kapitāla saglabāšanas rezerves apmēra, institūcijai specifiskās precikliskās kapitāla rezerves apmēra un ieteicamās kapitāla rezerves apmēra kopsummu.
 - 2.22.5. 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.
- 2.23. 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.
- 2.24. 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:
- 2.24.1. Bankas vērtspapīru portfeļa likvidēšanu;
 - 2.24.2. kapitāla palielināšana;
 - 2.24.3. līdzekļu ieguldīšanu 0%-riskā aktīvos;

2.24.4. kredītēšanas operāciju ierobežošanu.

- 2.25. Ja aprēķini parāda, ka, pēc iespējamajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem, ar punktā 4.19. minētajiem iespējamiem 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 iespējamiem 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.
- 2.26. 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 31.12.2020:

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"
1. pilāra riski (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1.	43 753 026	38 395 894
Kredītrisks	1.1.	34 254 848	34 254 848
Kredīta vērtības korekcijas risks (CVA risks)	1.2.	649	649
Tirgus riski (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.+1.3.4.), t.sk.:	1.3.	5 902 485	545 353
ārvalstu valūtu risks	1.3.1.	159 357	101 779
norēķinu risks	1.3.2.		
preču risks	1.3.3.		
pozīcijas risks	1.3.4.	5 743 128	443 574
Operacionālais risks	1.4.	3 595 045	3 595 045
2. pilāra riski (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2.	14 151 909	
Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli	2.1.	2 972 785	
Koncentrācijas risks (2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.), t.sk.:	2.2.	5 037 804	
individuālās koncentrācijas risks	2.2.1.	2 518 902	
nozaru koncentrācijas risks	2.2.2.	2 045 727	
valūtu nesakritības koncentrācijas risks	2.2.3.	-	
nodrošinājuma koncentrācijas risks	2.2.4.	473 175	
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	2.3.	4 221 558	
Likviditātes risks	2.4.	-	
Pārējie riski (2.5.1.+2.5.2.+2.5.3.), t.sk.:	2.5.	1 919 762	
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.		-
Diversifikācijas efekti	3.		
Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4. vai 4.1.+4.2.+max(4.3.;4.4.)), t.sk.:	4.	12 046 712	
kapitāla saglabāšanas rezerve	4.1.	11 998 717	
pretcikliskā kapitāla rezerve	4.2.	47 995	
citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	4.3.	-	
sistēmiskā riska kapitāla rezerve	4.4.	-	
Ieteicamā kapitāla rezerve	5.		-

* Kredītiestāde iekļauj risku uzskaitījumu atbilstoši kredītiestādes lietotajai risku klasifikācijai.

3.2. Kopējās kapitāla rezervju prasības (KKR) apjoms uz 31.12.2020. ir 12 046 712 EUR. Šo apjomu iegūst kā kapitāla saglabāšanas rezerves un pretcikliskā kapitāla rezerves apjomu. Kapitāla saglabāšanas rezerves prasība sastāda 2.5% no riska svērto aktīvu apjoma, savukārt pretciklisko rezervju prasību aprēķina kā 0.01% no riska svērto aktīvu apjoma. Uz 31.12.2020. Kredītiestādei specifisko pretciklisko kapitāla rezerves normas aprēķins:

Sadalījums pa valstīm	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Pašu kapitāla prasības	Pašu kapitāla prasību svērumi	Pretciklisko kapitāla rezervju norma
HK	1 379	84	0.26%	1.00%
LU	9	38	0.12%	0.25%
BG	340	27	0.08%	0.50%
NO	5 210	83	0.26%	1.00%

KSPKRN
(Kredītiestādei specifisko pretciklisko kapitāla rezerves norma) **0.01%**

3.3. Ieteicamās kapitāla rezerves aprēķins:

3.3.1. Negatīvo stresa scenāriju izvēle arī uz 2020. gada beigām ir saistīta ar COVID-19 krīzi, tā 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-publicijas/zinas-un-raksti/latvijas-bankas-informacija-presei/12174-par-latvijas-bankas-makroekonomiskajam-prognozēm-junijs-2020>). Joprojām pastāv riski, kas saistīt ar COVID-19 ierobežojumiem un to ietekmi uz ekonomiku. Arī aplūkots makroekonomiskais stresa scenārijs atbilst *adverse* scenāriju prasībām, kā rets, bet iespējams notikums:

Nelabvēlīgais scenārijs	Pirms krīzes	1. gads	2. gads	3. gads
IKP (gada pārmaiņas; %; salīdzināmās 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) un arī klientiem, kuriem tika piešķirts moratorijs vai individuāli piemērots atbalsta pasākums, PD tiek palielināts par 15 p.p.
- 3.3.2.4. 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.;
- 3.3.2.5. tiek pieņemts, ka aizdevumiem ar maksājumu kavējumu virs 90 dienām PD ir vienāds ar 100%;
- 3.3.2.6. 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 37 526 864 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 2020. 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 lēju, 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 3 308 033 EUR. Iespējamo zaudējumu apmērs no kredītriska vērtspapīru portfeli negatīvajā scenārijā sliktākajā (2020. gadā) sastāda 4 197 553 EUR, bet tirgus riska 5 743 128 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 1 189 183 EUR.

3.3.8. Rezultātā kopēja negatīvā kombinētā scenārija ietekme sastāda 51 964 761 EUR. Šī summa nepārsniedz TSCR un KKR kopsummā 69 951 468 EUR apmērā, un līdz ar to ieteicamā kapitāla rezerve tiek noteikta 0 EUR apmērā.

3.4. Rīcībā esošā kapitāla apmēra, TSCR un OCR apmēru un rādītāju aprēķins uz 31.12.2020.:

Papildu informācija

	Pozīcijas kods	Summa, euro, vai rādītājs, %
Kopējā riska darījumu vērtība (TREA), euro (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 02.00 — PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS (CA2)" 010. rinda)	6.	479 948 680
Individuālais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, %	7.	10.20
Kopējā kapitāla rādītājs, %, t.sk.: (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 03.00 — KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" 050. rinda)	8.	15.79
<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.	15.02
<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.	15.10

Kredītiestādes rīcībā esošā kapitāla apmērs

	Pozīcijas kods	Summa, euro, vai rādītājs, %
Kopā (9.1.+9.2.+9.3.), t.sk.: (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 010. rinda)	9.	75 800 862
<i>pirmā līmeņa pamata kapitāls</i> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 020. rinda)	9.1.	72 468 200
<i>pirmā līmeņa papildu kapitāls</i> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 530. rinda)	9.2.	400 000
<i>otrā līmeņa kapitāls</i> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 750. rinda)	9.3.	3 332 662

TSCR apmēra aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Summa, euro
TSCR apmērs (1.+2.-3.), t.sk.:	10.	57 904 936
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.	54 572 274
Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums (9.-10.), t.sk.:	11.	17 895 926
<i>pirmā līmeņa pamata kapitāls (9.1.-10.1.)</i>	11.1.	17 495 926

TSCR rādītāja aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Rādītājs, %
TSCR rādītājs ($\text{round}(8\% \cdot (10. \cdot 12.5/6.) \cdot 100; 2)$), t.sk.:	12.	12.06
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājam ($\text{round}(8\% \cdot (10.1. \cdot 12.5/6.) \cdot 100; 2)$)	12.1.	11.37
Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums ($\text{round}(11./6. \cdot 100; 2)$), t.sk.:	13.	3.73
pirmā līmeņa pamata kapitāls ($\text{round}(11.1./6. \cdot 100; 2)$)	13.1.	3.65

OCR apmēra aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Summa, euro
OCR apmērs ($10.+4.+5.$), t.sk.:	14.	69 951 648
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam ($10.1.+4.+5.$)	14.1.	66 618 986
Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums ($9.-14.$), t.sk.:	15.	5 849 214
pirmā līmeņa pamata kapitāls ($9.1.-14.1.$)	15.1.	5 449 214

OCR rādītāja aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Rādītājs, %
OCR rādītājs ($\text{round}(12.+4. \cdot 100/6.+5. \cdot 100/6.; 2)$), t.sk.:	16.	14.57
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājam ($\text{round}(12.1.+4. \cdot 100/6.+5. \cdot 100/6.; 2)$)	16.1.	13.88
Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums ($\text{round}(15./6. \cdot 100; 2)$), t.sk.:	17.	1.22
pirmā līmeņa pamata kapitāls ($\text{round}(15.1./6. \cdot 100; 2)$)	17.1.	1.14

- 3.5. Uz 31.12.2020 Bankas rīcībā esošais kapitāls tika novērtēts 75.80 milj. EUR apmērā, t. sk. 72.5 milj. EUR pirmā līmeņa pamatkapitāls un 3.3 milj. EUR otrā līmeņa kapitāls.
- 3.6. TSCR apmēra un rādītāja aprēķins uz 31.12.2020.:
- 3.7. TSCR apmērs sastāda 57.9 milj. EUR, kuram atbilst minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam 54.6 milj. EUR apmērā. TSCR rādītāji bija attiecīgi 12.06% un 11.37%. TSCR apmēra aprēķins norāda uz kapitāla pārpalikumu 17.9 milj. EUR apmērā.
- 3.8. OCR apmēra un rādītāja aprēķins uz 31.12.2020.:
- 3.9. OCR apmērs sastāda 69.9 milj. EUR, kuram atbilst minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam 66.6 milj. EUR apmērā. OCR rādītāji bija attiecīgi 14.57% un 13.88%. OCR apmēra aprēķins norāda uz kopējā kapitāla pārpalikumu 5.9 milj.
- 3.10. Bankas rīcībā esošais kapitāls IKPNP tiek novērtēts kā pietiekams, nav nepieciešamības piesaistīt papildus kapitālu risku segšanai.