



Baltikums Bank AS Отчет о процессе оценки достаточности капитала за 2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

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	9
4. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала	12

1. Общее описание Банка, существенные виды деятельности, обобщение текущего и планируемого финансового положения, обобщение стратегического планирования Банка

- 1.1. Baltikums Bank AS (далее в тексте – Банк) является кредитным учреждением, зарегистрированным в Латвийской Республике и ведущим деятельность с целью обеспечить спрос клиентов на динамическое, современное и эксклюзивное обслуживание, предлагая такие ориентированные на клиентов финансовые услуги, которые не могут предложить другие банки. Миссия Банка – обеспечивать прирост капитала акционеров в соответствии с достижениями Банка, а также обеспечивать систему мотивации сотрудников, согласно их заслугам позволяющую создавать и предлагать перспективные финансовые услуги, идущие в ногу со временем.
- 1.2. Цель дальнейшей деятельности Банка – попасть в число ведущих частных банков Европейского Союза, оказывая современные банковские услуги, пользующиеся спросом, и предоставляя решения для развития деятельности его клиентов, а также сохранения и приумножения их благосостояния.
- 1.3. Целевая клиентура Банка соответствует основным направлениям его развития:
 - 1.3.1. состоятельные физические лица, средние и крупные юридические лица, которым требуется широкий перечень услуг управления капиталом и активами;
 - 1.3.2. предприятия и коммерсанты, занимающиеся международной торговлей и оказанием услуг;
 - 1.3.3. финансовые организации и институциональные инвесторы, которым требуются профессиональные расчетные услуги и сделки на финансовых рынках.
- 1.4. Банк предлагает широчайший выбор банковских продуктов и услуг, предусмотренных для целевой аудитории клиентов. Приоритетные сферы деятельности – те, которые соответствуют текущей модели деятельности и компетенции Банка, позволяют работать в условиях сильной конкуренции, соблюдая осмотрительную политику в отношении управления рисками.
- 1.5. Приоритетные направления деятельности Банка в долгосрочной перспективе:
 - 1.5.1. консультации;
 - 1.5.2. банковские услуги;
 - 1.5.3. инвестиции.
- 1.6. Услуги Банка в массовом секторе (retail) не являются основным направлением деятельности Банка.
- 1.7. Согласно основным направлениям деятельности Банка, Банк не ограничивает свою деятельность границами конкретного государства или региона, а действует на международных рынках. Географические интересы деятельности Банка распространяются на следующие регионы:
 - 1.7.1. частные лица (физические лица и общества частного капитала) в странах Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) и Содружества независимых государств (СНГ);
 - 1.7.2. корпоративные структуры, зарегистрированные в разных странах мира и фактически принадлежащие частным лицам (физическим лицам и обществам частного капитала), которые находятся или ведут хозяйственную деятельность в странах ЕЭЗ и СНГ.
- 1.8. Поддержание достаточного уровня капитала и стратегия управления рисками Банка:
 - 1.8.1. существенный аспект, которому Банк уделяет особое внимание, – тщательное, обдуманное управление рисками. Стратегия Банка предусматривает принятие как финансовых, так и нефинансовых рисков;
 - 1.8.2. приоритетная задача правления Банка – сохранение и приумножение активов его клиентов и акционеров, а также сохранность высокой репутации Банка. Банк ориентируется на получение прибыли с принятием оправданного коммерческого риска;
 - 1.8.3. общий подход в сфере управления рисками предусматривает принятие только таких рисков, которые ясны для Банка, и которыми Банк может эффективно управлять. Банк принимает умеренный уровень риска процентных ставок, риска иностранных валют, странового и рыночного рисков. Осознавая возможность сильных колебаний в базе ресурсов, Банк поддерживает достаточно крупную сумму ликвидных активов, обеспечивающую умеренный уровень риска ликвидности. В сфере кредитного риска Банк осознанно ориентируется только на такие вложения, риск которых понимает, и допускает концентрацию по определенным вложениям: вложения в приоритетные сферы кредитования, а также вложения в ценные бумаги эмитентов восточной Европы с фиксированной доходностью. Банк уделяет особое внимание репутационному и операционному рискам, считая приемлемым только минимальный уровень данных рисков;

- 1.8.4. в своей деятельности Банк использует механизм широкого контроля управления рисками, по возможности применяя современные информационные технологии;
 - 1.8.5. Планируя свою деятельность и управление рисками, Банк учитывает, анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии своего развития, исходя из различных сценариев изменения внешних обстоятельств, а также следя за развитием сценариев различных макроэкономических показателей стран, в которых Банк планирует осуществлять свою деятельность, когда это может повлиять на деятельность Банка, возможные тенденции развития отраслей, возможные изменения в законах, правилах и стандартах, деятельность конкурентов и иные факторы, существенно влияющие на достижение целей Банка;
 - 1.8.6. с учетом того, что для Банка определено дополнительное (индивидуальное) требование к капиталу, так как деятельность Банка в большой мере связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, а также того, что дополнительное требование к капиталу является существенным по сравнению с требованием к капиталу в размере 8%, указанным в Capital Requirements Regulation (CRR, Регламент ЕС № 575/2013), Банк поддерживает такой уровень достаточности капитала, чтобы обеспечивать соблюдение индивидуального требования к капиталу также при наступлении сценариев, в которых Банк может потерпеть существенные убытки;
 - 1.8.7. цели достаточности капитала Банка определены в стратегии Банка. Для того чтобы обеспечивать желаемый уровень капитала, указанный в стратегии, Банк осуществляет планирование достаточности капитала на 3 года, подготавливая собственный финансовый бюджет и планируя свои финансовые показатели. Банк обеспечивает количественные целевые показатели для каждого риска.
- 1.9. Планируемое финансовое положение:
- 1.9.1. Банк целенаправленно будет улучшать основные показатели деятельности, уделяя особое внимание общей сбалансированности;
 - 1.9.2. Банк планирует остаться кредитным учреждением среднего размера в Латвии, что позволит ему обеспечивать такие финансовые услуги, чтобы по качеству являться одним из лучших в банковской системе Латвии, а также стремится стать одним из наилучших банков в восточной Европе;
 - 1.9.3. с учетом выбранной стратегии, у Банка имеются следующие основные источники доходов:
 - 1.9.3.1. комиссионные и плата за обслуживание платежей;
 - 1.9.3.2. доходы с процентов по кредитам;
 - 1.9.3.3. доходы с комиссионных за сделки с финансовыми инструментами;
 - 1.9.3.4. доходы от деятельности на финансовом рынке – главным образом, доходы с процентов по инвестициям в ценные бумаги с фиксированной доходностью;
 - 1.9.3.5. доходы от обслуживания финансовых организаций и институциональных инвесторов;
 - 1.9.3.6. доходы от комиссионных клиентов за услуги кредитования и платежные карты;
 - 1.9.3.7. доходы от конвертации валют;
 - 1.9.4. основные цели на ближайшие 1-4 года:
 - 1.9.4.1. увеличить размер брутто-доходов Банка;
 - 1.9.4.2. сохранить доходность акционерного капитала на уровне не менее чем на 15%-20%, обеспечивая максимально эффективную деятельность, при этом однозначно определив консерватизм, осмотрительность и ограничение рисков как основу получения прибыли;
 - 1.9.4.3. увеличить собственный капитал Банка – также за счет субординированного капитала;
 - 1.9.4.4. начать регулярную выплату дивидендов в размере не более 50% от чистой прибыли за предыдущий год;
 - 1.9.5. оптимизировать структуру компаний в балансе, освободившись от структур, не несущих прибыль, и сосредоточившись на выбранных направлениях деятельности:
 - 1.9.5.1. активно расширять базу ресурсов Банка, количество источников финансирования и общий объем финансирования. По возможности увеличивать временную структуру пассивов Банка и снижать цену ресурсов;
 - 1.9.5.2. добиться того, чтобы 2/3 общих доходов Банка представляли собой беспроцентные доходы и доходы от собственных неспекулятивных вложений.

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 Инвестиционный комитет (ИК) Банка, используя экспертный метод и в случае необходимости привлекая иных экспертов;
 - 2.1.2. при идентификации рисков учитываются как риски, которые Банк принял, в т.ч. риски, связанные с фактическими операциями Банка, предлагаемыми продуктами и услугами, регионами деятельности и т.п., так и риски, связанные с планируемой деятельностью Банка, в т.ч. с новыми продуктами и услугами, регионами деятельности, расширением деятельности, изменениями в правовых актах и т.п.;
 - 2.1.3. в качестве критерия для определения существенности риска Банк использует возможный размер убытков при наступлении риска. Банк считает, что любые возможные убытки, превышающие 500 000 (пятьсот тысяч) EUR, являются существенными и означают существенный риск;
 - 2.1.4. рисками, которые могут быть существенными для его деятельности, Банк считает:
 - 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 рисков в рамках внутренней оценки достаточности капитала по состоянию на 31.12.2014 следующие риски были идентифицированы как существенные в связи с фактической и планируемой деятельностью Банка в 2015 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, межбанковских займов и межбанковских расчетов, в т.ч. риск концентрации и страновой риск;
 - 2.1.5.3. кредитный риск в связи с вложениями Банка в долговые ценные бумаги и займы, обеспеченные 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. риск стратегии, бизнеса, легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (NILLTF), и репутационный риск;
 - 2.1.5.7. риск изменений в регулирующих требованиях.
- 2.2. Общие положения касательно порядка управления рисками:
 - 2.2.1. Основные принципы принятия рисков, определения допустимого уровня рисков и управления рисками Банка указаны в политиках по управлению рисками (Политика управления кредитным риском, Политика управления ликвидностью, Политика управления нефинансовыми рисками и т.п.). Политики управления рисками актуализируются не реже раза в год, и их утверждают Правление и Совет Банка. Правление обеспечивает регулярное оповещение Совета об осуществлении политик, касающихся управления рисками в Банке;
 - 2.2.2. важные решения о принятии рисков и управлении ими в Банке принимают комитеты – Кредитный комитет, Инвестиционный комитет, Комитет управления нефинансовыми рисками и Комитет по контролю соответствия деятельности клиентов;
 - 2.2.3. повседневное управление рисками в Банке обеспечивают структурные подразделения, не зависящие от бизнеса (т.е. от оказания финансовых услуг и обслуживания клиентов). В свою очередь, для обеспечения независимой оценки эффективности работы данных структурных подразделений в Банке сформирована Внутренняя ревизионная служба;
 - 2.2.4. действия сотрудников определены во внутренних процедурах Банка, которые регулярно пересматриваются; процедуры утверждает Комитет по бизнес-процессам;
 - 2.2.5. в целях обеспечения деятельности и управления рисками в Банке создана система внутрибанковских отчетов, которая постоянно улучшается; в политиках и процедурах Банка по управлению рисками указан порядок подготовки и подачи данных отчетов;

- 2.2.6. для снижения принимаемых рисков Банк использует разнообразные мероприятия и методики, перечисленные в пп. 2.3-2.7 настоящего отчета. Банк не использует для снижения своих рисков производные инструменты (derivatives). При осуществлении сделок купли-продажи валют и иных сделок для снижения кредитного риска Банк в незначительном объеме применяет взаимозачет требований и обязательств (netting);
- 2.2.7. для обеспечения требований к достаточности капитала в Банке введен процесс внутренней оценки достаточности капитала (описан в разделе 3 настоящего отчета).
- 2.3. Кредитный риск:
- 2.3.1. кредитный риск – это возможные убытки (или снижение прибыли) Банка вследствие того, что клиент, контрагент Банка или эмитент долговых ценных бумаг в собственности Банка полностью или частично не выполняет свои обязательства перед Банком, а также возможные убытки (снижение прибыли) вследствие снижения цены долговых и иных ценных бумаг в собственности Банка или ухудшения кредитоспособности эмитента. Кредитный риск для Банка создают выданные кредиты, требования к контрагентам, вложения в долговые ценные бумаги и иные финансовые инструменты, цена или стоимость которых зависит от кредитоспособности какого-либо юридического лица, а также любые иные требования;
- 2.3.2. управление кредитным риском осуществляется согласно утвержденной Советом Банка Политике управления кредитным риском;
- 2.3.3. Решения о присвоении кредитов, кредитных линий и овердрафтов (займов), гарантий клиентам, которые создают кредитный риск для Банка, в Банке принимает Кредитный комитет согласно положению о его работе и Кредитной политике. Решения о присвоении кредитов свыше указанных сумм требуют утверждения Правлением Банка. Небольшие суммы могут присваиваться порядке, определенном в Кредитной политике Банка, или иным образом;
- 2.3.4. в Кредитной политике оговорены основные положения Банка, касающиеся целевых рынков и продуктов кредитования, условий выдачи кредита, условий финансирования по операциям финансирования торговли, порядка документации кредитов, рассмотрения кредитов и выдачи кредитов;
- 2.3.5. управление кредитным риском, связанным с кредитами, включает в себя оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, которую осуществляет Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности заемщиков и потенциальных убытков Банка, а также Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками регулярно осуществляет анализ финансового положения заемщиков после выдачи кредитов, что позволяет Банку своевременно реагировать на ухудшение финансового положения заемщиков;
- 2.3.6. для снижения принятого кредитного риска Банк запрашивает у заемщиков обеспечение. Обеспечение оценивается, соблюдая требования, указанные в Кредитной политике Банка, – учитываются рыночная стоимость, возможность отчуждения обеспечения, право собственности залогодателя, подверженность износу и устареванию, договор об эксплуатации, возможность страхования и качество обеспечения. В качестве обеспечения Банк, главным образом, принимает денежные средства, поручительства и гарантии платежеспособных лиц, ликвидные ценные бумаги, недвижимое имущество, основные средства, товары, исковое право; обеспечение оценивается на сумму 70-90% от балансовой стоимости актива (или оценки, указанной внешним оценщиком). Оценку кредитоспособности страховых компаний, которые страхуют предмет обеспечения, проводит Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками согласно Методике оценки кредитоспособности страховых обществ;
- 2.3.7. кредитный риск, который для Банка создают сделки Управления по финансовым рынкам – межбанковские вклады, требования в связи со сделками купли-продажи валют, займы, обеспеченные ценными бумагами, приобретение облигаций различных эмитентов и прочие сделки, а также держание денежных средств на корреспондентских счетах в других банках, в Банке ограничивается и контролируется с помощью лимитов, которые ИК определяет в соответствии с положением о его работе;
- 2.3.8. лимиты определяются для максимальной суммы требований Банка к каждому контрагенту или Эмитенту облигаций, с которым либо с облигациями которого осуществляются сделки. Соотношение суммы займов и рыночной стоимости ценных бумаг по займам Repo, обеспеченных ценными бумагами определяет Инвестиционный комитет в зависимости от оценки кредитоспособности эмитентов ценных бумаг, при этом (для займов, обеспеченных долговыми ценными бумагами, т.е. большей части займов Repo, выданных Банком) сумма займов согласно стандартным положениям займов Repo составляет 70-50% от рыночной стоимости ценных бумаг. Структура системы лимитов описана в Описании системы лимитов Банка, которое утверждает ИК;
- 2.3.9. ИК при определении лимитов должен обеспечивать, чтобы имеющаяся в его распоряжении информация о кредитоспособности (потенциального) контрагента или эмитента облигаций была достаточной для принятия решения. Кредитоспособность потенциальных контрагентов – банков оценивается в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности заемщиков и потенциальных убытков Банка на основании доступной информации. Кредитоспособность эмитентов облигаций, если таковые являются

- предприятиями, оценивается в соответствии с Методикой оценки кредитного риска займов на основании доступной информации. После присвоения лимитов контрагентам и эмитентам облигаций Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками регулярно производит мониторинг их кредитоспособности;
- 2.3.10. Контроль лимитов, предусмотренных для контроля кредитного риска, проводится согласно Процедуре контроля ежедневного соблюдения лимитов Банка, в которой также установлены действия работников в случае превышения лимита и в случае, если контрагент Банка не выполняет свои обязательства своевременно;
- 2.3.11. Помимо этого, Банк осуществляет управление принимаемого кредитного риска на уровне портфелей посредством следующих мероприятий:
- 2.3.11.1. определяет лимиты общих сумм предоставленных клиентам займов (кроме займов, обеспеченных ценными бумагами), портфелей размещенных ценных бумаг (в т.ч. займов, обеспеченных ценными бумагами) с разными профилями риска, межбанковских вкладов с разными сроками, вложений в долговые ценные бумаги (в т.ч. займов, обеспеченных долговыми ценными бумагами) по разным параметрам, лимиты «странового риска» согласно Политике управления страновым риском Банка;
- 2.3.11.2. в рамках процесса внутренней оценки достаточности капитала – производит оценку принятого Банком кредитного риска;
- 2.3.11.3. планирует собственный баланс.
- 2.4. Риск рынка долговых ценных бумаг/ценовой риск:
- 2.4.1. риск рынка долговых ценных бумаг – это возможные убытки Банка, которые могут возникнуть вследствие снижения рыночной цены долговых ценных бумаг в торговом портфеле по причине изменений рыночных факторов;
- 2.4.2. Банк управляет риском долговых ценных бумаг, определяя лимит общего размера торгового портфеля, а также преимущественно приобретая долговые ценные бумаги со сравнительно короткими сроками возврата, менее подверженные ценовому риску. Банк осознает, что рыночный/ценовой риск долговых ценных бумаг ограничен, так как, несмотря на возможные (иногда – существенные) колебания цен долговых ценных бумаг под воздействием рыночных факторов, если эмитент своевременно выполняет свои обязательства и погашает ценную бумагу, то Банк возвращает основную сумму своего вложения и получает проценты.
- 2.5. Операционный риск:
- 2.5.1. операционный риск – это возможность прямых или косвенных убытков вследствие неконтролируемых событий, которые могут произойти вследствие недостаточной организации бизнеса, неадекватного контроля, принятия неверных решений, ошибок системы, относящихся к человеческому фактору, технологиям, собственности, внутренним системам, а также вследствие воздействия внутренних и внешних событий, регулирования правовых норм и отдельных рисков проектов;
- 2.5.2. Комитет управления нефинансовыми рисками Банка регулярно оценивает вероятность проявления операционного риска, идентификационного для всех существенных продуктов, видов деятельности, процессов и систем Банка, а также воздействие такового на его деятельность, согласно внутренним нормативным актам, разработанным Управлением по управлению операционным риском и утвержденным Правлением. Для оценки рисков используется метод самостоятельной оценки операционного риска (operational risk self-assessment);
- 2.5.3. чтобы обеспечить Банку возможность действовать непрерывно, а также снизить убытки в чрезвычайных обстоятельствах, Банк разрабатывает план обеспечения непрерывной деятельности, в рамках которого идентифицирует процессы и ресурсы, необходимые для его деятельности, которые в случае перебоев требуется восстановить немедленно, и определяет технические мероприятия и мероприятия по организации труда, а также способы возобновления необходимых для работы Банка процессов и ресурсов.
- 2.6. Риски стратегии, бизнеса, NILL, репутационный риск:
- 2.6.1. Банк определил стратегию, указав свою миссию, основные направления деятельности/продукты, целевые рынки и клиентов, создал систему планирования (в рамках которой анализирует различные возможные сценарии развития в зависимости от сценариев развития внешних событий), а также систему контроля выполнения планов. Банк также осуществляет проверку соответствия хозяйственной или личной деятельности клиентов, учитывая разработанную Банком клиентскую политику и оценивая воздействие хозяйственной или личной деятельности на репутационный риск Банка, идентифицирует и оценивает существующий или возможный риск соответствия деятельности в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 2.6.2. однако, с учетом того, что большинство вкладов, привлеченных Банком, создают вклады нерезидентов, а большинство доходов Банка – комиссионные доходы от обслуживания (платежей) нерезидентов, Банк

- подвержен соответствующим рискам стратегии и бизнеса, риску легализации средств, полученных преступным путем (NILL) и репутационному риску. Данные риски в большой мере взаимосвязаны и могут иметь общее проявление;
- 2.6.3. наихудший для Банка сценарий, который может наступить при проявлении указанных рисков, это: (1) существенное сокращение вкладов клиентов и (2) существенное снижение комиссионных доходов. Такой сценарий может наступить, например, в результате определения экономических санкций против России, изменения политики правительства или Центрального банка России в отношении потоков капитала, или в случае если крупнейшие контрагенты (корреспондентские банки) 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;
 - 2.6.4. возможное сокращение вкладов клиентов, которое может возникнуть в результате проявления рисков стратегии, бизнеса, NILL, репутационного риска, учитывается при стресс-тестировании риска ликвидности;
 - 2.6.5. вопросами, касающимися риска NILL, в Банке управляет Комитет по контролю соответствия деятельности клиентов.
- 2.7. Риск ликвидности:
- 2.7.1. риск ликвидности – это возможные убытки (или снижение прибыли) Банка от реализации активов или привлечения ресурсов за невыгодную для Банка цену (ставку), чтобы Банк мог выполнить свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности для Банка создает структура требований и обязательств, не сбалансированная по срокам;
 - 2.7.2. так как деятельность Банка связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, КРФК определила для Банка индивидуальное требование к показателю ликвидности Банка – 60%;
 - 2.7.3. порядок управления риском ликвидности Банка 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;
 - 2.7.4. цель показателей риска ликвидности – объективно отражать уровень риска ликвидности Банка и оперативно определять прирост риска ликвидности. Политика управления риском ликвидности Банка предусматривает определенные действия по улучшению ситуации с ликвидностью, если показатели риска ликвидности достигают определенных уровней;
 - 2.7.5. стресс-тестирование риска ликвидности:
 - 2.7.5.1. в результате стресс-тестирования риска ликвидности рассчитывается избыток (или дефицит) ликвидных активов Банка, и при стресс-тестировании используются как менее неблагоприятные, но более вероятные, так и неблагоприятные/особо неблагоприятные, но достаточно маловероятные сценарии. Менее неблагоприятные, но более вероятные сценарии используются для проверки того, будет ли размер ликвидных активов Банка в случае наступления соответствующих стрессовых сценариев достаточным для того, чтобы показатель ликвидности Банка составил не менее 60%. Неблагоприятные/особо неблагоприятные, но достаточно маловероятные сценарии используются для проверки того, будет ли размер ликвидных активов Банка в случае наступления соответствующих стрессовых сценариев достаточным для обеспечения деятельности Банка – осуществления платежей клиентам. Банк предполагает, что размер ликвидных активов, необходимых для осуществления платежей клиентам, составляет не менее 30% от краткосрочных обязательств (показатель ликвидности 30%);
 - 2.7.5.2. результат стресс-тестирования риска ликвидности главным образом определяют сделанные предположения о возможной утечке вкладов клиентов. Предполагается, что Банк может претерпеть существенно большую утечку вкладов, наблюдал за сравнительно короткую историю своей деятельности;
 - 2.7.5.3. если результаты стресс-тестирования показывают, что в случае наступления сценариев стресс-тестирования ликвидности у Банка может возникнуть дефицит ликвидных активов либо может потребоваться привлечение дополнительного (внешнего) финансирования для того, чтобы Банк мог обеспечивать свою деятельность и соблюдение нормативных показателей ликвидности, то возможности привлечения дополнительного внешнего финансирования в достаточном объеме и затраты, которые могут быть связаны с привлечением таких чрезвычайных средств (т.е. убытки по риску ликвидности), оцениваются в «Плане действий в ситуациях кризиса ликвидности»;
 - 2.7.5.4. результаты тестирования риска ликвидности (по состоянию на 31.12.2014) показали, что Банк сможет обеспечивать свою деятельность и соблюдение нормативных показателей ликвидности даже при наступлении очень неблагоприятных стрессовых сценариев без привлечения дополнительного внешнего финансирования, в связи с чем возможные убытки Банка по риску ликвидности оценены как равные нулю;

- 2.7.5.5. результаты стресс-тестирования служат основой для определения лимитов вложений в активы с ограниченной ликвидностью – для вложений в активы с низкой ликвидностью определяются такие лимиты, чтобы при их использовании Банк, несмотря на наступление возможных стрессовых сценариев ликвидности, мог продолжить обеспечивать свою деятельность и соблюдать нормативный показатель ликвидности.

3. Процесс оценки достаточности капитала

- 3.1. Цель процесса оценки достаточности капитала – оценка всех рисков, принятых Банком, оценка и обеспечение их покрытия 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 по истечении календарного квартала.
- 3.4. Капитал Банка как «достаточный» или «недостаточный» оценивает Инвестиционный комитет (ИК) Банка. Все предусмотренные расчеты осуществляет Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками согласно порядку, указанному в Политике управления достаточностью капитала и приложениях к ней, в соответствующих случаях используя предположения, которые определил ИК.
- 3.5. Согласно „Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала“, Банк определяет:
 - 3.5.1. объем капитала, необходимого для покрытия рисков;
 - 3.5.2. резерв капитала;
 - 3.5.3. общий размер необходимого капитала (сумму капитала на покрытие рисков и резерва капитала);
 - 3.5.4. размер капитала в распоряжении Банка.
- 3.6. Банк использует упрощенные методы, указанные в «Нормативных правилах 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 оценки 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, и „иным“ рискам Банк использует собственный подход/методы:
 - 3.6.1. В качестве требований к капиталу по кредитному риску (касательно требований Банка к кредитным учреждениям и иным контрагентам, займов клиентам, вложений в долговые ценные бумаги и вложений в иные активы) используются все требования к капиталу, которые, согласно Регламенту ЕС 575/2013, касаются кредитного риска, а также методом, указанным в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК, рассчитывается риск концентрации – дополнительный кредитный риск, касающийся займов клиентам и вложений в облигации. Помимо требований к капиталу, определенным указанными упрощенными методами, Банк также осуществляет стресс-тестирование кредитного риска, связанного с займами клиентам (в т.ч. с перенятыми кредитами), стресс-тестирование кредитного риска, связанного с вложениями в долговые ценные бумаги, и стресс-тестирование кредитного риска, связанного с требованиями к иным кредитным учреждениям и контрагентам; если убытки, определенные методом стресс-тестирования или оценки, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, то разница между возможными убытками согласно стресс-тестированию или оценке и возможными убытками согласно упрощенными методами включается в сумму резерва капитала:
 - 3.6.1.1. основные предположения для стресс-тестирования кредитного риска, связанного с займами клиентам (не считая займов, обеспеченных ценными бумагами), определяет ИК;
 - 3.6.1.2. стресс-тестирование кредитного риска, связанного с вложениями Банка в долговые ценные бумаги и займами, обеспеченными ценными бумагами, осуществлялось согласно Методике стресс-тестирования кредитного риска по ценным бумагам;
 - 3.6.1.3. расчет возможных убытков основывается на предположении, что вероятность невыполнения обязательств эмитентами характеризуют и позволяют прогнозировать исторические данные рейтинговой компании Moody's о невыполнении обязательств эмитентов (дефолтах), доступные в виде распределения по рейтингам кредитоспособности эмитентов (которые объявили дефолт). Возможные убытки (на период 1 года) рассчитываются, исходя из предположения, что объем портфелей вложений в ценные бумаги и займов, обеспеченных ценными бумагами, а также распределение объема по эмитентам с определенным рейтингом кредитоспособности, останется неизменным в течение следующих 12 месяцев: вместо погашенных ценных бумаг будут приобретены иные ценные бумаги с таким же рейтингом, как и рейтинг погашенных ценных бумаг;

- 3.6.1.4. при расчете возможных убытков учитывается ожидаемая возможность (частичного) возврата вкладов в случае невыполнения обязательств эмитента (коэффициент возврата, Recovery Rate);
- 3.6.1.5. для расчета возможных убытков выполняются 1000 опытов/симуляций, и в каждом из этих опытов каждый эмитент может условно объявить или не объявить дефолт в зависимости от вероятности дефолта. Убытки по вкладам в ценные бумаги каждого эмитента в случае дефолта рассчитываются умножением суммы вкладов и займов Банка на (1 минус коэффициент возврата), а убытки по дефолтам всех эмитентов представляют собой общие возможные убытки Банка в рамках соответствующего опыта/симуляции. Возможные убытки Банка определяются как общие убытки в 40-м наибольшем (по общей сумме убытков) опыте/симуляции из 1000;
- 3.6.1.6. в негативном сценарии стресс-тестирования как вероятность дефолта на следующий 12-месячный период для каждого кредитного риска используется соотношение эмитентов (с рейтингами), объявивших дефолт, к общему количеству эмитентов (с рейтингами) в 2009 году – году после финансового кризиса, когда удельный вес эмитентов, объявивших дефолт, был одним из высочайших в течение последних 29 лет (с 1983 по 2011 год);
- 3.6.1.7. оценку кредитного риска, связанного с требованиями к иным кредитным учреждениям и контрагентам, осуществляет ИК Банка с учетом концентрации требований Банка по контрагентам и странам;
- 3.6.2. В качестве требования к капиталу по ценовому риску ценных бумаг и валютному риску используются требования к капиталу, определенные согласно Регламенту ЕС 575/2013. Помимо этого, для требований к капиталу, определенных указанными упрощенными методами, Банк осуществляет стресс-тестирование данных рисков и, если возможные убытки, определенные посредством стресс-тестирования, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, – включает разницу между убытками, определенными стресс-тестированием, и убытками, определенными упрощенными методами, в сумму резерва капитала:
 - 3.6.2.1. стресс-тестирование рыночного риска облигаций в торговом портфеле осуществляется согласно Методике стресс-тестирования риска рынка долговых ценных бумаг. При стресс-тестировании определяются возможные убытки, которые могут возникнуть у Банка вследствие наступления существенного кризиса на рынке, и соответствующего снижения стоимости ценных бумаг, включенных в торговый портфель (сценарий «1 месяц»), а также в случае, если Банк через 1 год после даты стресс-тестирования вынужден будет осуществить полную ликвидацию своих портфелей ценных бумаг (в т.ч. инвестиционного портфеля), а стоимость ценных бумаг в соответствующий момент будет находиться на исторически низких уровнях (сценарий «1 год»);
 - 3.6.2.2. для расчета возможных убытков Банка от возможного падения стоимости долговых ценных бумаг определяются максимальные ожидаемые уровни доходности облигаций (в зависимости от рейтингов кредитоспособности) в условиях стресса. Предполагается, что возможный уровень доходности облигаций в обстоятельствах рыночного стресса характеризуют наивысшие уровни доходности эмитентов облигаций из России и других стран СНГ за период с октября 2014 года по февраль 2015 года;
 - 3.6.2.3. в результате внутренней оценки достаточности капитала включаются результаты сценария «1 год». Для облигаций, срок до погашения которых в момент стресс-тестирования превышает 1 год, цена в стрессовом сценарии рассчитывается с помощью формулы Excel PRICE на дату через 1 год после даты стресс-тестирования, при доходности стрессового сценария по соответствующему кредитному рейтингу, а для облигаций, срок до погашения которых в момент стресс-тестирования не превышает 1 год, возможные убытки Банка рассчитываются как разница между стоимостью облигации при рыночной цене и цене = 100. Возможные убытки рассчитываются как разница между текущей балансовой стоимостью ценной бумаги и ценой в стрессовом сценарии (деленной на 100), умноженная на балансовую стоимость соответствующей ценной бумаги. В сценарии «1 год» учитываются ожидаемые доходы банка по купону ценных бумаг;
 - 3.6.2.4. при стресс-тестировании валютного риска рассчитываются возможные убытки Банка от возможных изменений курсов валют (в течение 1 дня). Период удержания позиции в течение 1 дня выбран, так как период удержания позиций фактически является коротким (Банк постоянно не поддерживает позицию в какой-либо валюте), а также Банк имеет возможность закрыть любую позицию в короткий срок. Для расчета возможных убытков (абсолютная) стоимость позиции в дату стресс-тестирования (для позиций, имеющих стоимость > 70 тыс. EUR) умножается на наибольшее изменение стоимости соответствующей валюты (по отношению к EUR) за 1 день в течение периода с начала 2008 года;
- 3.6.3. риск процентных ставок в неторговом портфеле Банка оценивается в порядке, указанном в Политике управления риском процентных ставок. ИК идентифицировал/оценил риск процентных ставок как существенный, Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками раз в квартал,

- в ходе ревизии внутренней оценки достаточности капитала, осуществляет стресс-тестирование риска процентных ставок, при котором оценивается возможное воздействие потенциальных базовых процентных ставок (в валютах, наиболее существенных для Банка) на чистые доходы Банка с процентов (в неторговом портфеле), и, если расчеты стресс-тестирования показывают, что общие доходы Банка с процентов в результате изменений в процентных ставках могут стать негативными, возможные убытки считаются требованием к капиталу по данному риску;
- 3.6.4. с учетом того, что базовые процентные ставки в валюте USD и EUR по состоянию 31.12.2014 были близки к нулю (0-0,25% и -0,20%), что фактически исключало вероятность дальнейшего их снижения; а также того, что в случае увеличения базовых процентных ставок воздействие на чистые доходы Банка с процентов было бы положительным, при идентификации рисков 31.12.2014, ИК Банка идентифицировал/оценил риск процентных ставок в неторговом портфеле Банка как несущественный (равный нулю);
- 3.6.5. требование к капиталу по риску ликвидности определяется на основании результатов стресс-тестирования риска ликвидности. Если результаты стресс-тестирования показывают, что в случае наступления стрессовых сценариев ликвидности у Банка может возникнуть дефицит ликвидных активов и может потребоваться привлечение дополнительного (внешнего) финансирования для того, чтобы Банк мог обеспечивать свою деятельность и соблюдение нормативных показателей ликвидности, то определяются расходы, которые могут быть связаны с привлечением таких чрезвычайных средств, и расходы считаются требованием к капиталу по риску ликвидности. Порядок стресс-тестирования риска ликвидности описан в пункте 2.7.5 настоящего отчета;
- 3.6.6. требование к капиталу по операционному риску определяется как наибольшее значение из: требования к капиталу по операционному риску, определенного согласно «подходу основного показателя» в Регламенте ЕС 575/2013, и размера возможных убытков по операционному риску, который рассчитал Комитет управления нефинансовыми рисками Банка (на период 1 года);
- 3.6.7. риски стратегии, бизнеса, NILL, репутационный риск:
- 3.6.7.1. как указано в пункте 2.6 настоящего отчета, Банк в своей деятельности принимает риск стратегии/бизнеса, риск NILL и репутационный риск, и считает, что наихудший сценарий, который может наступить при проявлении указанных рисков, это: (1) существенное сокращение вкладов клиентов и (2) существенное снижение комиссионных доходов. Возможное сокращение вкладов клиентов учитывается при стресс-тестировании риска ликвидности. В свою очередь, риск снижения комиссионных доходов рассчитывается согласно порядку, указанному ниже;
- 3.6.7.2. риск снижения комиссионных доходов рассчитывается как разница между суммой административных расходов Банка (в предыдущем квартале, за год) и 50% общей суммы чистых доходов Банка с комиссионных и с торговли валютами в течение предыдущего периода 12 месяцев: если сумма административных расходов Банка превышает 50% от общей суммы чистых доходов Банка с комиссий и торговли валютами, соответствующая положительная разница принимается за риск снижения комиссионных доходов Банка; в противном случае предполагается, что риск снижения доходов с комиссий равен нулю;
- 3.6.8. 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, что капитал Банка будет достаточным в случае наступления существенных для деятельности Банка неблагоприятных сценариев; а также обеспечить достаточность капитала Банка в течение всего экономического цикла), и (2) минимального капитала (который в случае наступления указанных негативных сценариев был бы необходим Банку для продолжения деятельности – обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала);
- 3.7.2. для определения дополнительного капитала, необходимого для покрытия рисков, требование к капиталу по которым определяется с помощью упрощенных методов, осуществляется стресс-тестирование или оценка, и суммы возможных убытков, определенные/рассчитанные с помощью стресс-тестирования или оценки, сравниваются с суммами требований к капиталу, которые определены упрощенными методами. Если сумма возможных убытков, определенная/рассчитанная с помощью оценки или стресс-тестирования, превышает сумму требования к капиталу, определенную упрощенным методом, то принимается, что положительная разница представляет собой дополнительный капитал, необходимый для покрытия риска; в противном случае принимается, что для покрытия риска не требуется дополнительный капитал;
- 3.7.3. минимальный капитал, который может быть необходим Банку для продолжения деятельности – для обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала в случае наступления существенных негативных сценариев – рассчитывается умножением такой прогнозируемой суммы активов, взвешенных по риску, которая имела бы после всех существенных убытков по всем существенным рискам, на индивидуальный минимальный показатель достаточности капитала, определенный для Банка.

3.8. Капитал в распоряжении Банка:

3.8.1. при оценке достаточности капитала Банк определяет капитал, имеющийся в распоряжении Банка, как собственный капитал, рассчитанный согласно Регламенту ЕС 575/2013, в сумме с 50% не аудированной, нераспределенной прибыли за отчетный год (и предыдущий год) – принимая во внимание политику/планы выплаты дивидендов, а также то, что по сути нераспределенная прибыль полностью доступна для покрытия внезапных убытков в случае их возникновения;

3.8.2. решение о включении не аудированной и не распределенной прибыли в капитал, имеющийся в распоряжении Банка, принимает ИК (каждый раз, когда осуществляется внутренняя оценка достаточности капитала), оценивая, будет ли нераспределенная прибыль доступна для покрытия возможных убытков.

3.9. После определения общего необходимого капитала (капитал, необходимый для покрытия рисков, плюс резерв капитала) и капитала в распоряжении Банка рассчитывается излишек или недостаток капитала в понимании „Нормативных правил создания процесса оценки достаточности капитала” КРФК как разница между капиталом в распоряжении Банка и общим необходимым капиталом.

3.10. Оценивая свой капитал как „достаточный” либо «недостаточный», Банк учитывает также возможные меры снижения рисков/увеличения капитала, которые Банк в случае необходимости может сравнительно легко и без существенных дополнительных расходов предпринять для того, чтобы увеличить уровень достаточности своего капитала.

3.11. Если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая возможные мероприятия, показатель достаточности капитала Банка был бы выше минимального индивидуального показателя достаточности капитала, капитал Банка может оцениваться как «достаточный». В свою очередь, если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая возможные мероприятия, показатель достаточности капитала Банка был бы ниже минимального индивидуального показателя достаточности капитала, Политика управления достаточностью капитала предусматривает отдельные мероприятия по уведомлению Правления, Совета Банка и КРФК, а также возможные действия по обеспечению того, чтобы рассчитанный показатель достаточности капитала был не ниже минимального индивидуального показателя достаточности капитала.

3.12. Помимо оценки достаточности капитала политика оценки достаточности капитала Банка также определяет мероприятия планирования капитала/достаточности капитала, осуществляемые в рамках планирования бюджета Банка.

4. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала

4.1. Результаты внутренней оценки достаточности капитала Банка по состоянию в большой мере основаны на расчете достаточности капитала согласно Регламенту ЕС 575/2013:

4.1.1. Расчет достаточности капитала Банка по состоянию 31.12.2014, (тыс. EUR, не учитывая не распределенную прибыль за 2014 год):

Капитал первого уровня	42,246
<i>Основной капитал</i>	39,493
<i>Резервный капитал</i>	24
<i>Нераспределенная прибыль за предыдущие годы</i>	6,502
<i>Остальные резервы</i>	-2,400
<i>Нематериальные активы</i>	-737
<i>Остальные отчисления</i>	-636
Капитал второго уровня	11,322
<i>Субординированный капитал</i>	11,322
Коррекция капитала первого и второго уровня	-1,142
Итого собственного капитала	52,426

	Во взвешенных по риску активах (RWA)	В капитале (RWA * 8%)
Кредитный риск (стандартизированный подход)	243,771	19,502
Учреждения	80,354	6,482
Коммерческие общества	120,238	9,619
Рисковые сделки с невыполнением обязательств	67	5
Рисковые сделки с капитальными ценными бумагами	19,505	1,506
Остальные активы	23,607	1,889
Рыночные риски	20,274	1,622
Долговые ценные бумаги (торговый портфель): общий риск (ценовой риск)	5,638	451
Долговые ценные бумаги (торговый портфель): специфический риск (кредитный риск)	14,302	1,144
Валютный риск	334	27
Операционный риск (подход основного показателя)	45,478	3,683
Итого рисков	309,524	24,762
Показатель достаточности капитала	16.94%	

4.1.2. 31.12.2014 соотношение собственного капитала Банка к активам, не взвешенным по риску, составляло 9%, что существенно превышает минимальный уровень 3%, указанный в рекомендациях Базель-III;

4.1.3. наибольший удельный вес во взвешенных по риску активах Банка имеет кредитный риск. В следующей таблице указана расшифровка активов по категориям рискованных сделок (учреждения, коммерческие общества, и т.п.) и степеням (весу) кредитного риска в тыс. EUR по состоянию 31.12.2014:

	В не взвешенных по риску активах	Во взвешенных по риску активах (RWA) – после всех коррекций
Центральные банки и правительства	12,296	0
0% (вес риска)	12,296	0
Учреждения	301,919	80,354
20%	259,015	51,803
50%	28,706	14,353
100%	14,198	14,198
Коммерческие общества	134,090	120,238
100%	116,536	94,154
150%	17,555	26,083
Рисковые сделки с невыполнением обязательств	90	67
100%	81	53
150%	9	14
Рисковые сделки с капитальными ценными бумагами	21,005	19,505
100%	21,005	19,505
Остальные активы	24,614	23,607
0%	710	0
20%	533	107
100%	16,696	15,939
150%	6,675	7,561

4.1.4. для определения веса рисков в категориях сделок “центральные банки и правительства” и “учреждения” главным образом используются кредитные рейтинги, присвоенные внешними учреждениями по оценке кредитов согласно требованиям Регламента ЕС 575/2013 (далее в тексте – Регламент), и Банк для оценки каждой сделки во взвешенных по риску активах использует «средний» рейтинг из присвоенных рейтинговыми агентствами Standard & Poor’s, Moody’s и Fitch Ratings. Для категории сделок “коммерческие общества” и остальных категорий (за исключением “центральные банки и правительства” и “учреждения”) базовый, или стандартный удельный вес риска составляет 100%, а более высокое или низкое значение может быть определено в соответствии с требованиями Регламента и с учетом вида требований Банка, соблюдения требований, обеспечения сделок и использования других инструментов для снижения риска, а также рейтинга, присвоенного стране контрагента. Согласно требованиям Регламента, категория сделок “учреждения” распространяется исключительно на учреждения (кредитные учреждения и инвестиционные предприятия), зарегистрированные в странах ЕС или в одной из стран, включенных в список Европейской службы банковского надзора. Кредитные учреждения и инвестиционные учреждения, не зарегистрированные в ЕС или одной из стран в указанном списке, включаются в категорию сделок “коммерческие общества”;

4.1.5. для снижения кредитного риска в связи с займами клиентам (входят в категорию “коммерческие общества”) Банк принимает обеспечение (согласно описаниям в пп. 2.3.6 и 2.3.8 настоящего отчета), однако обеспечение не учитывается при расчете показателя достаточности капитала Банка (за исключением несущественных объемов обеспечения в виде денежных средств и гарантий).

4.2. Результаты внутренней оценки достаточности капитала Банка по состоянию 31.12.2014 (перед осуществлением возможных мероприятий, улучшающих показатель достаточности капитала):

тыс. EUR	Внутренняя оценка достаточности капитала	Расчет минимальных требований к капиталу
Кредитный риск	20,646	
Стандартизированный подход	19,502	19,502
<i>Кредитный портфель (коммерческие общества, не считая инв. портфель и Реро ЦБ + просроченные сделки)</i>	5,360	5,359
<i>Коммерческие общества (инвестиционный портфель)</i>	1,625	1,625
<i>Займы Реро, обеспеченные ценными бумагами</i>	588	588
<i>Кредиты (бывш. банки)</i>	2,052	2,052
<i>Корреспондентские счета и межбанковские займы</i>	5,677	5,677
<i>Долговые ценные бумаги</i>	751	751
<i>Иные статьи</i>	2,905	2,905
<i>Перенятые кредиты</i>	544	544
Требование к капиталу по риску позиции в долговых ценных бумагах, специфический риск	1,144	1,144
Риск концентрации	1,967	
Кредиты	981	
<i>Риск индивидуальной концентрации</i>	643	
<i>Риск отраслевой концентрации</i>	322	
<i>Риск концентрации обеспечения</i>	0	
<i>Риск концентрации несоответствия валют для домашних хозяйств – резидентов</i>	16	
Долговые ценные бумаги (в т.ч. банки)	986	
<i>Риск индивидуальной концентрации</i>	493	
<i>Риск отраслевой концентрации</i>	493	
Рыночные риски	478	
Требование к капиталу по риску долговых ЦБ, общий риск	451	451
Требование к капиталу по валютному риску	27	27
Риск процентных ставок в неторговом портфеле	0	
Операционный риск	3,638	3,638

Риск стратегии/бизнеса, легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, репутационный риск	0	
Риск ликвидности	0	
Прочие риски	1,238	
Резерв капитала	45,751	
Резерв капитала (в связи с дополнительным риском)	7,964	
Резерв капитала/капитал (для обеспечения показателя ДК после всех рисков)	37,787	
Капитал, необходимый для покрытия рисков, всего	73,718	24,762

Капитал 1 и 2 уровня	53,568	
Дополнительные элементы капитала: нераспределенная прибыль за текущий год	3,900	
Дополнительные элементы капитала: коррекция собственного капитала	-1,142	
Общий объем капитала в распоряжении Банка	56,326	
Избыток или недостаток капитала в связи с оценкой Банка (до мероприятий по улучшению показателя достаточности капитала)	-17,392	

Результаты внутренней оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2013
(с возможными мероприятиями по улучшению достаточности капитала):

млн. EUR	Факт 31.12.2013	До улучш. мероприятий: С учетом общего капитала, необходимого для покрытия рисков *	С мероприятием продажи/ погашения ЦБ и прекращения репо – P1**	С мероприятием размещения средств на Кор. счете в Банке Латвии и в государственных облигациях – P2 в дополнение к P1	С мероприятием увеличением суборд. капитала на 3 млн. EUR –P3 в дополнение к P1 и P2
Кор. счета и межбанковские (20%)	51.1	48.5	64.7	41.3	42.3
Межбанковские (50-100%)	52.0	52.0	52.0	-	-
Облигации (50-150%)	48.8	42.3	5.5	5.5	5.5
Репо и bsb (100%)	7.4	7.4	0.4	0.4	0.4
Кредиты и т.п. (100%)	56.3	46.0	46.0	46.0	46.0
Основные средства и пр. долгоср. & иные (100%)	47.3	41.2	41.2	41.2	41.2
Внеб.: неисп. линии и т.п.	5.4	5.4	5.4	5.4	5.4
Активы, взвешенные по риску	268.3	242.8	215.2	139.8	140.8
Требование к капиталу по общему риску долговых и кап. ЦБ	0.3	0.3	0.0	0.0	0.0
Требование к капиталу по валютному риску	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1

Требование к капиталу по операционному риску	3.6	3.6	3.6	3.6	3.6
Всего – в активах, взвешенных по риску	318.4	292.9	261.7	186.3	187.3
Собственный капитал	52.4	20.4	20.4	20.4	25.4
Упрощенный показатель ДК	16.47%	6.96%	7.79%	10.94%	13.56%
ИЗБЫТОК КАПИТАЛА ПОСЛЕ ВОЗМОЖНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ					EUR 1.2

* - с учетом снижения стоимости рискованных 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 31.12.2014 оценен как 56,3 млн. EUR, капитал, необходимый для покрытия рисков (включая необходимый капитал для продолжения деятельности при наступлении стрессовых сценариев) – 73,7 млн. EUR, дефицит капитала согласно «Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала» – 17,4 млн. EUR.
- 4.4. С учетом того, что при наступлении негативных стрессовых сценариев Банк сможет в короткий срок и без существенных дополнительных убытков реализовать следующие мероприятия для улучшения ситуации с достаточностью капитала:
- 4.4.1. сократить/ликвидировать свои вложения в облигации, в т.ч. за счет погашения (Maturity) облигаций (не считая облигации с более продолжительным сроком, которые могут стать неликвидными в случае наступления кризиса на рынке), а также сократить/ликвидировать свой портфель займов, обеспеченных ценными бумагами (Repo);
 - 4.4.2. вложить средства в размере до 170 млн. EUR в активы с нулевым риском – на корреспондентский счет в Банке Латвии и в государственные облигации с нулевым риском;
 - 4.4.3. привлечь субординированный капитал в размере 5 млн. EUR, с помощью которых будет возможно обеспечить избыток капитала в размере 1.2 млн. EUR/показатель достаточности капитала в размере 13,56%, Инвестиционный комитет Банка оценил капитал Банка по состоянию на 31.12.2014 как достаточный и решил, что не было потребности в дополнительных мероприятиях по улучшению ситуации с достаточностью капитала Банка.