



AS BlueOrange Bank Отчет о процессе оценки достаточности капитала за 2018 год

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

- 1.1. AS BlueOrange Bank (далее по тексту — Банк) является кредитным учреждением, зарегистрированным в Латвийской Республике и ведущим деятельность с целью обеспечения обслуживания клиентов предложением финансовых услуг, ориентированных на клиентах.
- 1.2. Миссия Банка — стать лучшей финансовой платформой для наших клиентов. В своей деятельности мы выделяем 3 направления:
 - 1.2.1. Наше предприятие:
 - 1.2.1.1. современные финансовые технологии в сочетании с дизайном, с целью повысить удобство и доступность финансовых услуг в повседневной жизни;
 - 1.2.1.2. открытость к инновациям и творческим идеям;
 - 1.2.1.3. высокие стандарты безопасности и стабильность.
 - 1.2.2. Наши клиенты и партнеры:
 - 1.2.2.1. способность приспособиться к современным требованиям в управлении капиталом клиента и банковским услугам для поддержания бизнеса клиентов;
 - 1.2.2.2. индивидуальный подход к крупным корпоративным клиентам, быстрые и эффективные решения;
 - 1.2.2.3. стандартизированные решения для розничного сегмента и для и малого и среднего бизнеса;
 - 1.2.2.4. долгосрочные отношения.
 - 1.2.3. Наши сотрудники:
 - 1.2.3.1. привлекательная рабочая среда, которая привлекает талантливых людей;
 - 1.2.3.2. работа, которая нравится и вдохновляет;
 - 1.2.3.3. корпоративная культура, построенная на принципах доверия, открытости и поощрения инициатив.
- 1.3. Концепция Банка: развиваться в энергичной и целенаправленной команде личностей, быть надежным партнером для наших клиентов, предлагая удобные решения по управлению их финансами.
- 1.4. Ценности Банка: в своей работе мы придерживаемся к ценностям, на которых основывается наша деятельность.
 - 1.4.1. Мы стремимся:
 - 1.4.1.1. расти как единая команда активных и целенаправленных личностей, создавая финансовую и технологическую экосистему для своих клиентов в странах Европы.
 - 1.4.2. Мы действуем:
 - 1.4.2.1. Наш бизнес:
 - новейшие финансовые технологии, которые улучшают качество и доступность финансовых услуг в повседневной жизни;
 - надежность и самые высокие стандарты безопасности;
 - готовность к нововведениям и осуществлению смелых идей.
 - 1.4.2.2. Наши услуги:
 - в основе нашего бизнеса лежат потребности и интересы клиента;
 - быстрые и эффективные решения в сфере коммерческой деятельности;
 - внимательное отношение к каждому клиенту для формирования долгосрочных отношений.
 - 1.4.2.3. Наша команда:
 - корпоративная культура, построенная на принципах доверия, открытости и поощрения инициатив;
 - коллектив, объединяющий талантливых профессионалов, имеющих общую цель;
 - интересная работа, которая дает удовлетворение и вдохновляет.
 - 1.4.3. Мы верим в:
 - 1.4.3.1. бизнес, ориентированный на клиента;
 - Способствование росту доверия клиентов; то, что интересы клиентов являются основой нашего бизнеса.
 - 1.4.3.2. эксперименты;
 - Создание новых идей для улучшения результатов: реагировать, думать, учиться.
 - 1.4.3.3. лидерство;
 - поддержание личного развития, оценку талантов и способствование достижениям.

- 1.5. Поддержание уровня достаточности капитала и стратегия управления рисками Банка:
- 1.5.1. Существенным моментом, на который Банк обращает самое пристальное внимание, является тщательное и продуманное управление рисками. Стратегия Банка предусматривает принятие как финансовых, так и нефинансовых рисков.
 - 1.5.2. Приоритетной задачей руководства Банка является сохранение и приумножение средств клиентов и акционеров, а также сохранение высокой репутации Банка. Банк ориентируется на получение прибыли за счет принятия разумного коммерческого риска.
 - 1.5.3. Общий подход в области управления рисками предусматривает взятие на себя лишь тех рисков, которые понятны Банку и которыми Банк может эффективно управлять. Банк принимает процентный, валютный, страновой и рыночный риск на умеренном уровне. Осознавая возможность крупных колебаний в ресурсной базе, Банк обеспечивает достаточную сумму ликвидных активов, позволяющую поддерживать риск ликвидности на умеренном уровне. В сфере кредитного риска Банк осознанно ориентируется только на такие вложения, риск которых Банку понятен, таким образом допуская концентрацию в определенном перечне вложений: приоритетные области кредитования и вложения в ценные бумаги различных эмитентов с фиксированной доходностью. Банк уделяет существенное внимание репутационному и операционному рискам, считая приемлемым только минимальный уровень данных рисков.
 - 1.5.4. В своей работе Банк использует механизм широкого контроля управления рисками, по возможности применяя современные информационные технологии.
 - 1.5.5. При планировании своей деятельности и управлении рисками Банк принимает во внимание, анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии развития деятельности Банка в зависимости от различных сценариев внешних обстоятельств, принимая во внимание специфику государств, в которых Банк планирует осуществлять или осуществляет свою деятельность, а также развитие различных сценариев макроэкономических показателей, которые влияют на деятельность Банка, возможные тенденции развития отрасли, возможные изменения в законах, правилах и стандартах, действия конкурентов и другие факторы, которые существенно влияют на достижение целей Банка.
 - 1.5.6. С учетом того, что для Банка определено дополнительное требование к капиталу/индивидуальное требование к капиталу, а также того, что дополнительное требование к капиталу является существенным по сравнению с требованием к капиталу в размере 8%, определенным согласно Регламенту ЕС 575/2013 (*Capital Requirements Regulation*), Банк поддерживает такой уровень достаточности капитала, чтобы обеспечивать соблюдение индивидуального требования к капиталу также в сценариях, в которых Банк может потерпеть значительные убытки.
 - 1.5.7. Цели достаточности капитала Банка определены в стратегии Банка. Для поддержания желаемого уровня капитала, упомянутого в Стратегии, Банк обеспечивает планирование достаточности капитала на период 4 лет, разрабатывая финансовый бюджет и планируя свои финансовые показатели. Банк также устанавливает количественные целевые показатели для каждого риска.
 - 1.5.8. Для каждого вида риска, а также для управления достаточностью капитала в целом Банк разрабатывает систему управления, описание которой приводится в соответствующих политиках и процедурах (*Политика управления рисками, Политика управления достаточностью капитала, Политика управления кредитным риском, Политика управления ликвидностью, Политика управления нефинансовыми рисками, Политика предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма* и т. д.). Упомянутая система управления, помимо прочего, оговаривает действия по обеспечению соблюдения допустимого уровня рисков, желательный план достижения капитала, источники увеличения капитала, ожидаемые расходы для привлечения дополнительного капитала, план обеспечения соблюдения требований, регулирующих достаточность капитала, план поддержания достаточности капитала в чрезвычайных случаях.
 - 1.5.9. В Банке созданы независимые от бизнеса структурные единицы, задачами которых является реализация функций управления рисками и обеспечения соответствия. В свою очередь, для обеспечения независимой оценки эффективности их деятельности в Банке создана Внутренняя ревизионная служба.
 - 1.5.10. Важной задачей для Банка является дальнейшее совершенствование существующей системы внутреннего контроля (в том числе и управление рисками).
- 1.6. Коэффициент финансового рычага и риск чрезмерного рычага.
- 1.6.1. Согласно требованиям CRR, с целью повышения стабильности финансового рынка введен новый инструмент контроля — коэффициент финансового рычага. В связи с процессом оценки достаточности капитала банки должны следить за уровнем показателя финансового рычага и его изменениями. Согласно требованиям Регламента CRR и Директивы CRD IV, надзорные учреждения должны разработать эффективные ограничения коэффициента финансового рычага, установив их в зависимости от профиля предпринимательской деятельности и профиля риска.
 - 1.6.2. Согласно CRR, финансовый рычаг — это соотношение относительного объема банковских активов, внебалансовых обязательств и возможных обязательств, подлежащих оплате, выполнению или в отношении которых требуется предоставить обеспечение, в том числе обязательств за полученное финансирование, предоставленные гарантии, производные инструменты, или договор о продаже активов

с обратным выкупом, но без обязательств, которые можно осуществлять только в случае ликвидации учреждения, к собственному капиталу учреждения.

1.6.3. Риск чрезмерного рычага — это риск, который возникает вследствие незащищенности учреждения, вызванной фактическим или возможным рычагом в структуре его финансирования, из-за которой могут понадобиться непредвиденные коррективные меры в отношении бизнес-плана, в том числе вызванная финансовыми трудностями продажа активов, что могло бы привести к убыткам или коррекции остаточной стоимости активов. Показатель рычага рассчитывается как размер капитала Банка первого уровня, деленный на общую сумму рискованных сделок Банка и выраженный в процентном соотношении. При этом общая сумма рискованных сделок — это сумма стоимости всех активов и внебалансовых позиций, не исключенных из расчета капитала первого уровня, которые являются плодами рискованных сделок.

1.6.4. Банк в ежеквартальном отчете регулирующему учреждению предоставляет информацию о рассчитанном показателе рычага на уровне консолидации, который в течение 2018 года составлял:

1.6.5.

Период	Показатель финансового рычага (%)
1-й кв. 2018	8,02%
2-й кв. 2018	8,42%
3-й кв. 2018	9,74%
4-й кв. 2018	11,02%

Сводный расчет показателя рычага на 31.12.2018, на уровне консолидации (до включения аудитированной прибыли за 2018 год):

Балансовые рискованные сделки (кроме производных инструментов и Сделок финансирования)		
1	Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, БП и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	488 535 188
2	(Суммы активов, отчисленные при определении капитала первого уровня)	-1 339 806
3	Общие балансовые рискованные сделки (за исключением производных инструментов, SFT и фидуциарных активов) (сумма строк 1 и 2)	487 195 382
Сделки с производными инструментами		
4	Стоимость замены, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т. е. не включая соответствующий переменный денежный резерв обеспечения)	18 400
5	Суммы увеличения для возможного будущего риска, связанного со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной стоимости)	382 926
<...>		
11	Всего рискованных сделок с производными инструментами (сумма строк с 4 по 10)	401 326
Прочие внебалансовые рискованные сделки		
17	Условная брутто-сумма рискованных сделок внебалансовых статей	73 365 796
18	(Коррекция, примененная к перерасчету сумм кредитного эквивалента)	-55 235 000
19	Прочие внебалансовые рискованные сделки (сумма строк 17 и 18)	18 130 796
Мера значения капитала и общих рискованных сделок		
20	Капитал первого уровня	55 725 645
21	Мера значения общих рискованных сделок показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19, ES-19a и ES-19b)	505 727 504
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага	11,02%

2. Процесс оценки достаточности капитала

- 2.1. Цель процесса оценки достаточности капитала — оценка всех рисков, принятых Банком, и обеспечение их покрытия капиталом.
- 2.2. Порядок внутренней оценки достаточности капитала Банка определен в *Политике управления достаточностью капитала Банка*.
- 2.3. Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется раз в квартал, в течение месяца по истечении календарного квартала.
- 2.4. ИК оценивает капитала Банка как «достаточный» либо «недостаточный». 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.
- 2.5. Согласно «Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК, Банк определяет:
 - 2.5.1. общий объем капитала, необходимого для покрытия рисков (*Total Capital Requirement (TSCR)*) (далее — размер TSCR);
 - 2.5.2. требование к общим резервам капитала;
 - 2.5.3. размер рекомендуемого резерва капитала (*capital guidance*);
 - 2.5.4. размер необходимого капитала (*Overall Capital Requirement (OCR)*) (далее — размер OCR) — совокупность объема TSCR, размера требования к общим резервам капитала и размера рекомендуемого резерва капитала;
 - 2.5.5. размер капитала в распоряжении Банка.
- 2.6. Согласно принципу пропорциональности, установленному в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК, Банк использует упрощенные методы для определения требований к капиталу по кредитному риску, риску концентрации, риску цены долговых ценных бумаг, валютному риску, риску процентных ставок в неторговом портфеле, риску легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, прочим рискам (в т. ч. репутационному риску, риску бизнес-модели и иным рискам) и операционному риску. Учитывая размер Банка, предлагаемый ассортимент продуктов, уровень принятых рисков и политику управления рисками, Банк считает обоснованным применение упрощенных методов для вышеупомянутых рисков. В свою очередь, для определения требования к капиталу по риску ликвидности, Банк использует метод/подход, разработанный Банком.
 - 2.6.1. 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 и ликвидности» КРФК, рассчитывается риск концентрации — дополнительный кредитный риск, касающийся займов клиентам и вложений в облигации. Помимо требований к капиталу, определенными 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.
 - 2.6.1.1. Стресс-тестирование кредитного риска, связанного с займами клиентам (не считая займов, обеспеченных ценными бумагами), осуществляется в соответствии с *Методикой стресс-тестирования кредитного риска по займам*. Для каждого займа предполагается вероятность дефолта в «плохой» год, исходя из оценки кредитоспособности займа — рейтинга (согласно «негативному» сценарию), а также предполагаемые убытки Банка в случае невыполнения обязательств заемщика. Возможные убытки Банка определяются методом Монте-Карло. Помимо этого, для определения общих возможных убытков Банка в общую сумму возможных убытков включаются также возможные убытки в связи с концентрацией портфеля займов по разным параметрам, а также с «остаточным» риском (*residual risk*).
 - 2.6.1.2. 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*.

- 2.6.1.3. 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 -и месяцев: Таким образом, возможные убытки рассчитываются независимо от оставшегося срока до погашения ценных бумаг, но учитывается кредитоспособность эмитентов ценных бумаг.
- 2.6.1.4. При расчете возможных убытков учитывается ожидаемая возможность (частичного) возврата вкладов в случае невыполнения обязательства эмитента (коэффициент возврата, *recovery rate*).
- 2.6.1.5. 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 для 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.
- 2.6.1.6. Как вероятность дефолта на следующий 12-месячный период в негативном сценарии стресс-тестирования используется пропорция суммы эмитентов, объявивших дефолт, (с рейтингами) к общему числу эмитентов (с рейтингами) на 2009 год — год, следовавший за финансовым кризисом, когда пропорция объявивших дефолт эмитентов была одной из высочайших за последние 31 год (1988–2017 год) (вероятность дефолта для рейтинга Ba2 (1,21%) заменяется более высоким показателем — средней вероятностью для рейтингов Ba1 и Ba3).
- 2.6.1.7. Оценку кредитного риска, связанного с требованиями к иным кредитным учреждениям и контрагентам, осуществляет ИК Банка с учетом концентрации требований Банка по контрагентам и странам.
- 2.6.2. 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 возможными убытками, определенными стресс-тестированием, и убытками, определенными упрощенными методами, в сумму резерва капитала.
- 2.6.2.1. 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 впоследствии наступления существенного кризиса на рынке, и соответствующего снижения стоимости ценных бумаг, включенных в торговый и доступный к продаже 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»).
- 2.6.2.2. Для расчетов в рамках стресс-тестирования используются рыночные сценарии кризиса. Сценарии определены с использованием исторических предположений. При разработке сценариев применяются как прямые методы (анализ рыночных факторов с целью определить их влияние на портфель Банка), так и реверсные методы (анализ портфеля Банка для определения влияющих рыночных факторов). Предположения исторических сценариев определяются с использованием доступных данных о существенных потрясениях рынка в мире за последние десять лет. Более существенные изменения в ценах ценных бумаг были отмечены в период с сентября 2008 года (за день до объявления о неплатежеспособности *Lehman Brothers*) до начала января 2009 года (когда рыночные цены уже стали реалистичными). Возможные убытки определяются как средний результат из 10 попыток.
- 2.6.2.3. В результате внутренней оценки достаточности капитала включаются результаты сценария «1 год». Для облигаций, срок погашения которых на момент стресс-тестирования превышает 1 год, цена в сценарии стресс-тестирования 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. Возможные убытки определяются как средний результат из 10 попыток.

- 2.6.2.4. 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. Чтобы рассчитать возможные убытки, позиции (по абсолютной величине) на дату стресс-тестирования (для позиций стоимостью > EUR 70 тыс.) умножаются на наибольшее изменение стоимости соответствующей валюты (против EUR) в течение 1 дня с начала 2008 года.
- 2.6.3. Риск процентных ставок в неторговом портфеле Банка оценивается в порядке, указанном в *Политике управления риском процентных ставок*. Если 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.
- 2.6.4. Требование к капиталу по риску ликвидности определяется на основании результатов стресс-тестирования риска ликвидности. Если результаты стресс-тестирования показывают, что в случае наступления стрессовых сценариев ликвидности у Банка может возникнуть дефицит ликвидных активов и может потребоваться привлечение дополнительного (внешнего) финансирования для того, чтобы Банк мог обеспечивать свою деятельность и соблюдать нормативные показатели 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 п. 2.6.5.
- 2.6.5. Требования к капиталу по операционному риску, определенного согласно «подходу основного показателя» в Регламенте ЕС 575/2013, и размера возможных убытков по операционному риску, который рассчитало Управление по управлению операционными рисками Банка (на период 1 года).
- 2.6.6. В процессе оценки достаточности капитала кредитное учреждение оценивает риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и определяет размер необходимого для покрытия этого риска капитала с использованием упрощенного метода.
- 2.6.7. Прочие риски (в т. ч. риски стратегии бизнес-модели и репутационный риск):
- 2.6.7.1. Требование к капиталу для покрытия остальных рисков рассчитывается как 5% от общей суммы минимальных регулирующих требований к капиталу.
- 2.7. Размер TSCR и OCR:
- 2.7.1. Банк рассчитывает общий объем капитала, необходимого для покрытия рисков (TSCR), как общую сумму объема капитала, необходимого для погашения рисков первого компонента и рисков второго компонента;
- 2.7.2. Банк определяет резерв рекомендуемого капитала как общую сумму, исходя из (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).
- 2.7.3. Для определения резерва рекомендуемого капитала:
- для рисков, требование к капиталу по которым определяется с помощью упрощенных методов, осуществляется стресс-тестирование или оценка, и определяются суммы возможных убытков, определенные/рассчитанные с помощью стресс-тестирования или оценки;
 - если размер минимального капитала, который в случае наступления негативных сценариев был бы необходим Банку для обеспечения продолжения своей деятельности, превышает требование к дополнительному капиталу, связанному с индивидуальным показателем достаточности капитала, то избыток причисляется к сумме резерва капитала;
 - если размер минимального капитала, который в случае наступления негативных сценариев был бы необходим Банку для обеспечения продолжения своей деятельности, превышает требование к дополнительному капиталу, связанному с индивидуальным показателем достаточности капитала, то избыток причисляется к сумме резерва капитала; Это означает, что, согласно пункту 68 Правил, Банк не должен поддерживать дополнительные резервы капитала, и объем рекомендуемого резерва капитала равен EUR 0 млн. В противном случае разница указывается как рекомендуемый резерв капитала.

- 2.7.4. 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 (и с учетом оттока вкладов в стрессовом случае риска ликвидности) и мер по обеспечению достаточности капитала, на прогнозируемый размер индивидуального минимального показателя достаточности капитала, определенного для Банка, после наступления указанных событий.
- 2.7.5. Банк рассчитывает размер OCR как общую сумму размера TSCR, объема резерва сохранения капитала, объема специфичного для учреждения, нециклического резерва капитала и объема рекомендуемого резерва капитала.
- 2.7.6. Для целей оценки достаточности капитала, капитал в распоряжении Банка определяется как собственный капитал, исчисленный в соответствии с Регламентом ЕС 575/2013.
- 2.8. После определения размера TSCR, OCR и капитала в распоряжении Банка рассчитывается излишек или недостаток капитала в понимании «Нормативных правил создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК как разница между капиталом в распоряжении Банка и общим необходимым капиталом.
- 2.9. Учитывая, что в общий необходимый капитал входят как возможные убытки (требования к капиталу) всех существенных рисков в стрессовых сценариях, так и минимальный капитал, необходимый для продолжения деятельности, согласно повышенному минимальному показателю достаточности капитала, применяемому к Банку, Банк допускает, что его размер OCR может превышать сумму капитала в распоряжении Банка — у Банка может возникнуть недостаток капитала в понимании «Нормативных правил создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК. Однако, 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. Такие мероприятия включают:
- 2.9.1. ликвидацию портфеля ценных бумаг Банка;
- 2.9.2. вложение средств в активы с 0% риском;
- 2.9.3. ограничение кредитных операций, в т. ч. отказ от продления кредитов *reverse-repo*.
- 2.10. Если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая указанные в пункте 3.9 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, указанные в пункте 3.9, 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.
- 2.11. Помимо оценки достаточности капитала политика оценки достаточности капитала Банка также определяет мероприятия планирования капитала/достаточности капитала, осуществляемые в рамках планирования бюджета Банка.

3. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала

3.1. Расчет необходимого для покрытия рисков капитала на уровне консолидации на основании неаудитированных данных по состоянию на 31.12.2018:

Капитал, необходимый для покрытия рисков			
	Код позиции	Оценка кредитного учреждения – объём необходимого капитала, в т.ч. размер общего требования к резерву капитала в соответствии с требованиями Закона о кредитных учреждениях	Дополнительная информация: необходимый капитал в соответствии с Регламентом ЕС № 575/2013, согласно пункту 23 правил
Риски I компонента (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1.	31 503 556	31 503 556
Кредитный риск	1.1.	25 261 542	25 261 542
Риск коррекции стоимости кредита (CVA)	1.2.	-	-
Рыночные риски (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.+1.3.4.), в т.ч.:	1.3.	1 558 008	1 558 008
<i>риск иностранных валют</i>	1.3.1.	78 234	78 234
<i>риск расчётов</i>	1.3.2.		
<i>товарный риск</i>	1.3.3.		
<i>риск позиции</i>	1.3.4.	1 479 774	1 479 774
Операционный риск	1.4.	4 684 006	4 684 006
Риски II компонента (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2.	16 342 470	
Риск процентных ставок в неторговом портфеле	2.1.	2 482 891	
Риск концентрации (2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.), в т.ч.:	2.2.	3 932 356	
<i>риск индивидуальной концентрации</i>	2.2.1.	1 777 914	
<i>риск отраслевой концентрации</i>	2.2.2.	1 777 914	
<i>риск концентрации несоответствия валют</i>	2.2.3.	2 533	
<i>риск концентрации обеспечения</i>	2.2.4.	373 996	
Риск легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	2.3.	5 512 224	
Риск ликвидности	2.4.	-	
Прочие (2.5.1.+2.5.2.+2.5.3.), в т.ч.:	2.5.	1 644 339	
<i>репутационный риск</i>	2.5.1.	-	
<i>риск бизнес-модели</i>	2.5.2.	-	
<i>другие риски*</i>	2.5.3.	-	
Дополнительное требование к капиталу, связанное с индивидуальным показателем достаточности капитала ($\text{round}(\text{if}(1.+2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.<7.*6./100; 7.*6./100-(1.+2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.);0);0)$)	2.6.	2 770 660	
Эффект диверсификации	3.		
Общее требование к резерву капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4. $\text{via } 4.1.+4.2.+ \text{max}(4.3.; 4.4.)$), в т.ч.:	4.	10 593 071	
<i>резерв сохранности капитала</i>	4.1.	9 844 861	
<i>контрциклический резерв капитала</i>	4.2.	748 209	
<i>резерв капитала иного системно важного учреждения</i>	4.3.	-	
<i>резерв капитала по системному риску</i>	4.4.	-	
Рекомендуемый резерв капитала	5.		

* Кредитное учреждение включает перечисление рисков согласно классификации рисков, используемой кредитным учреждением.

3.2. Капитал, необходимый для покрытия рисков:

3.2.1. Результаты стресс-тестирования существенных рисков.

'000 EUR

Риск	Риски, определенные оценкой/стресс-тестированием		
	В течение 1 года	В течение 2 года	Итого
Кредитный риск требований Банка к другим кредитным учреждениям и контрагентам	1 861	-	1 861
Кредитный риск и риск концентрации займов Банка клиентам, за исключением займов, обеспеченных облигациями	20 209	463	11 789
Процентный доход от займов клиентам, за исключением займов, обеспеченных облигациями	-6 685	-2 198	
Кредитный риск перенятых Банком кредитов и вложений в капитал предприятий	3 143	-	3 143
Кредитный вложений Банка в облигации и займов, обеспеченных облигациями	1 139	-	1 139
Рыночный риск в связи с вложениями в долговые ценные бумаги	4 292	-	4 292
ИТОГО			22 224

3.2.2. Часть рекомендуемого резерва капитала, необходимая для обеспечения достаточности капитала Группы для покрытия убытков в случае проявления негативных сценариев, необходимая для продолжения деятельности — обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала. Сумма данной части рекомендуемого резерва капитала составляет EUR 23,3 млн. Данная сумма определяется, исходя из того, что сумма активов, взвешенных по риску, в течение 1 года после проявления существенных неблагоприятных сценариев составит EUR 191,9 млн. Параллельно будут осуществляться мероприятия по улучшению уровня достаточности капитала, а также амортизация кредитного портфеля. В комплекс мероприятий входят следующие действия:

- сократить/ликвидировать свои вложения в облигации, в т. ч. за счет погашения (*maturity*) облигаций, но без изъятия вложений в облигации с более долгим сроком, которые в случае наступления кризиса на рынке могут стать неликвидными, а также сократить/ликвидировать портфель займов, выданным под обеспечение в виде облигаций (*repo*).
- вложить средства в размере до EUR 80 млн в активы с 0% риском — на корреспондентском счете в Банке Латвии и в гособлигациях с 0% риском.

3.2.3. Минимальный необходимый уровень показателя достаточности капитала в этом случае определяется в размере 12,15% без дополнительных буферов. Резерв капитала получают путем умножения прогнозируемых активов, взвешенных с учетом риска, на желаемое прогнозируемое значение показателя достаточности капитала.

3.2.4. Рекомендуемый резерв капитала указан в размере EUR 0 млн: по состоянию на 31.12.2018 общий размер капитала необходимого для покрытия убытков составил EUR 22,2 млн. Резервная часть, которая необходима для обеспечения объема минимального капитала, который в случае наступления негативных сценариев был бы необходим Банку для продолжения своей деятельности — т. е. для обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала, — составил EUR 23,3 млн. Вместе этот размер составляет EUR 45,5 млн. В свою очередь, размер TSCR и общих резервов капитала составил EUR 58,4 млн. Это означает, что, согласно пункту 68 Правил, Банк не должен поддерживать дополнительные резервы капитала, и объем рекомендуемого резерва капитала равен EUR 0 млн.

3.3. Расчет объема имеющегося в распоряжении капитала, размера TSCR и OCR и показателей на уровне консолидации, на основании неаудитированных данных по состоянию на 31.12.2018:

Дополнительная информация

	Код позиции	Сумма, EUR, или показатель, %
Общая стоимость рискованных сделок , (TREA), EUR (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 02.00 — ТРЕБОВАНИЯ К СОБСТВЕННОМУ КАПИТАЛУ (СА2)" строка 010)	6.	393 794 456
Индивидуальный минимальный показатель достаточности капитала, %	7.	12.15
Показатель общего капитала, % , в т.ч.: (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (СА3)" строка 050)	8.	17.77
показатель основного капитала первого уровня, % (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (СА3)" строка 010)	8.1.	14.15
показатель капитала первого уровня, % (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (СА3)" строка 030)	8.2.	14.15

Размер капитала в распоряжении кредитного учреждения

	Код позиции	Сумма, EUR, или показатель, %
Итого (9.1.+9.2.+9.3.), в т.ч.: (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (СА1)" строка 010)	9.	69 959 187
основной капитал первого уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (СА1)" строка 020)	9.1.	55 725 645
дополнительный капитал первого уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (СА1)" строка 530)	9.2.	-
капитал второго уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (СА1)" строка 750)	9.3.	14 233 542

TSCR и фактическое соблюдение

	Код позиции	Сумма, EUR
Размер TSCR (1.+2.-3.), в т.ч.:	10.	47 846 026
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(\text{if}(9.3.>0;10.-\text{min}(10.*0.25;9.3.);10.);0)$)	10.1.	35 884 520
Избыток или недостаток капитала (9.-10.), в т.ч.:	11.	22 113 161
основной капитал первого уровня (9.1.-10.1.)	11.1.	19 841 125

TSCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Показатель, %
Показатель TSCR ($\text{round}(8\%*(10.*12.5/6.*100;2))$), в т.ч.:	12.	12.15
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(8\%*(10.1.*12.5/6.*100;2)$)	12.1.	9.11
Избыток или недостаток капитала ($\text{round}(11./6.*100;2)$), в т.ч.:	13.	5.62
основной капитал первого уровня ($\text{round}(11.1./6.*100;2)$)	13.1.	5.04

OCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Сумма, EUR
Размер OCR (10.+4.+5.), в т.ч.:	14.	58 439 097
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня (10.1.+4.+5.)	14.1.	46 477 591
Избыток или недостаток капитала (9.-14.), в т.ч.:	15.	11 520 090
основной капитал первого уровня (9.1.-14.1.)	15.1.	9 248 054

OCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Показатель, %
Показатель OCR ($\text{round}(12.+4.*100/6.+5.*100/6.;2)$), в т.ч.:	16.	14.84
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(12.1.+4.*100/6.+5.*100/6.;2)$)	16.1.	11.8
Избыток или недостаток капитала ($\text{round}(15./6.*100;2)$), в т.ч.:	17.	2.93
основной капитал первого уровня ($\text{round}(15.1./6.*100;2)$)	17.1.	2.35

Общий объем требования к резерву капитала (ТПК) по состоянию на 31.12.2018 составляет EUR 10,6 млн. Данный объем является резервом по сохранности капитала и контрциклического капитала. Требование к резерву по сохранности капитала составляет 2,5% от объема активов, взвешенных по риску, в свою очередь требование к контрциклическому резерву рассчитывается как 0,19% от объема активов, взвешенных по риску.

3.4. По состоянию на 31.12.2018 Расчет нормы резерва контрциклического капитала, специфичного для кредитного учреждения, по состоянию на 31.12.2017:

Страна	Значение рисковых сделок (стандартный подход)	Чехия	Взвешивания требований к собственному капиталу	Норма контрциклического резерва капитала
Швеция	1	-	0.00	0.02
Чехия	1	-	0.00	0.01
Великобритания	42 154	3 372	0.14	0.01
Гонконг	2 544	204	0.01	0.01875
Норвегия	22 709	1 817	0.07	0.005

KSPKRN

(Норма резерва контрциклического капитала, специфичного для кредитного учреждения)

0.19%

- 3.5. Капитал в распоряжении Группы на 31.12.2018 (до включения аудиторской прибыли за 2018 год) был оценен в объеме EUR 69,96 млн., в т. ч. EUR 55,7 млн капитал первого уровня и EUR 14,2 млн капитал второго уровня.
- 3.6. Расчет суммы и показателя TSCR по состоянию на 31.12.2018:
Размер TSCR составляет EUR 47,8 млн, что соответствует минимальному требованию к основному капиталу первого уровня EUR 35,9 млн. Показатели TSCR составляли, соответственно, 12,15% и 9,11%. Расчет размера TSCR показывает избыток капитала в размере EUR 22,1 млн, в т.ч. EUR 19,8 млн. избыток капитала первого уровня.
- 3.7. Расчет суммы и показателя OCR по состоянию на 31.12.2018:
Размер OCR составляет EUR 58,4 млн, что соответствует минимальному требованию к основному капиталу первого уровня EUR 46,5 млн. Показатели OCR составляли, соответственно, 14,84% и 11,8%. Расчет размера OCR показывает избыток общего капитала в размере EUR 11,5 млн, в свою очередь избыток основного капитала первого уровня составляет EUR 9,2 млн.
- 3.8. В рамках процесса планирования капитала Группа предусматривает возможность в случае необходимости увеличить объем капитала первого уровня, конвертируя часть вложенного акционерами Группы капитала второго уровня в капитал первого уровня.