



## Baltikums Bank AS 2016. gada pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu

## 1. Bankas vispārējs raksturojums, būtiskie darbības veidi, kopsavilkums par Bankas stratēģisko plānošanu

- 1.1. Baltikums Bank AS (turpmāk tekstā – Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde, kas darbojas, lai nodrošinātu klientu apkalpošanu, tiecas pēc dinamiskas, modernas un ekskluzīvas apkalpošanas, piedāvājot tādas uz klientiem orientētas finanšu pakalpojumus. Banka veido mūsdienīgu finanšu platformu starptautiskajam biznesam un aktīvu pārvaldībai visā pasaulē. Bankas misija attiecībā uz:
  - 1.1.1. mūsu klientiem un partneriem:
    - 1.1.1.1. adaptācija klientu vajadzībām un labvēlīgas vides nodrošināšana to biznesam;
    - 1.1.1.2. ātri un efektīvi risinājumi globālajai komercijai;
    - 1.1.1.3. individuāla pieeja katram klientam un ilgtermiņa attiecības;
  - 1.1.2. mūsu Banku:
    - 1.1.2.1. modernas finanšu tehnoloģijas kopā ar dizainu ar mērķi padarīt finanšu pakalpojumus ērtākus un pieejamākus ikdienas dzīvē;
    - 1.1.2.2. atvērtums inovācijām un radošām idejām;
    - 1.1.2.3. augsti drošības standarti un stabilitāte;
  - 1.1.3. mūsu cilvēkiem:
    - 1.1.3.1. pievilcīga darba vide, uz kuru tiecas talantīgi cilvēki;
    - 1.1.3.2. darbs, kas patīk un iedvesmo;
    - 1.1.3.3. korporatīvā kultūra, kas balstās uz uzticības, atvērtuma un iniciatīvas veicināšanas principiem.
- 1.2. Pietiekama kapitāla līmeņa uzturēšana un Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija:
  - 1.2.1. būtisks aspekts, kam Banka piešķir lielu uzmanību, ir rūpīga un pārdomāta risku pārvaldīšana. Bankas stratēģija paredz gan finanšu, gan nefinanšu risku uzņemšanos;
  - 1.2.2. Bankas vadības prioritārais uzdevums ir klientu un akcionāru līdzekļu saglabāšana un palielināšana, kā arī Bankas augstās reputācijas saglabāšana. Banka orientējas uz peļņas gūšanu, uzņemoties saprātīgu komercrisku;
  - 1.2.3. vispārējā pieeja risku pārvaldīšanas jomā paredz tikai to risku uzņemšanos, kas Bankai ir skaidri un ko Banka var efektīvi pārvaldīt. Banka uzņemas procentu, valūtu, valstu un tirgus risku mērenu līmeni. Apzinoties augstu resursu bāzes iespējamo svārstīgumu, Banka pretī nodrošina pietiekami lielu likvīdo aktīvu summu, kas nodrošina mērenu likviditātes riska līmeni. Kredītriska jomā Banka apzināti orientējas tikai uz tiem ieguldījumiem, kuru risku Banka izprot, tādējādi pieļaujot vairākas koncentrācijas noteiktos ieguldījumos: ieguldījumi prioritārās kredītēšanas jomās, kā arī ieguldījumi Austrumeiropas emitentu vērtspapīros ar fiksētu ienesīgumu. Banka nopietnu uzmanību pievērš reputācijas un operacionālajam riskam un sev par pieņemamu uzskata tikai šo risku minimālo līmeni;
  - 1.2.4. savā darbībā Banka izmanto risku plašas pārvaldīšanas kontroles mehānismu, pēc iespējas izmantojot mūsdienīgas informāciju tehnoloģijas;
  - 1.2.5. plānojot savu darbību un risku pārvaldīšanu, Banka ņem vērā, analizē, novērtē un dokumentē iespējamus Bankas attīstības scenārijus atkarībā no dažādu ārējo apstākļu attīstības scenārijiem, kā arī ievērojot valstu, kurās Banka plānot veikt vai veic savu darbību, dažādu makroekonomisko rādītāju scenāriju attīstību, kas ietekmē Bankas darbību, iespējamās nozaru attīstības tendences, iespējamus grozījumus likumos, noteikumos un standartos, konkurentu darbību un citus faktorus, kas būtiski ietekmē Bankas mērķu sasniegšanu;
  - 1.2.6. ņemot vērā to, ka Bankai ir noteikta papildu kapitāla prasība/individuālā kapitāla prasība saistībā ar to, ka Bankas darbība ir lielā mērā saistīta ar klientu-nerezidentu apkalpošanu, kā arī to, ka papildu kapitāla prasība ir būtiska salīdzinoši ar ES *Capital Requirements Regulation* (CRR, ES Regula 575/2013) noteikto 8% kapitāla prasību, Banka uztur tādu kapitāla pietiekamības līmeni, lai varētu nodrošināt individuālās kapitāla prasības ievērošanu arī tādu scenāriju iestāšanās gadījumā, kuros Banka var ciest ievērojamus zaudējumus;
  - 1.2.7. Bankas kapitāla pietiekamības mērķi ir noteikti Bankas stratēģijā. Lai nodrošinātu Stratēģijā minēto kapitāla vēlamu līmeni, Banka nodrošina kapitāla pietiekamības plānošanu uz 4 gadiem, sagatavojot savu finanšu budžetu un plānojot savus finanšu rādītājus. Banka nosaka kvantitatīvus mērķa rādītājus arī katram riskam;
  - 1.2.8. katram riskam, kā arī kapitāla pietiekamības pārvaldīšanai kopumā Banka izstrādā pārvaldīšanas sistēmu, kas ir aprakstīta attiecīgajās politikās un procedūrās (*Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika, Kredītriska pārvaldīšanas politika, Likviditātes pārvaldīšanas politika, Nefinanšu risku pārvaldīšanas politika, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika*. utt.). Minētā pārvaldīšanas sistēma, tai skaitā, atrunā rīcību pieļaujamā risku līmeņa ievērošanas nodrošināšanai; vēlamu kapitāla sasniegšanas plānu, kapitāla palielināšanas avotus, paredzamos izdevumus papildu kapitāla piesaistīšanai, kapitāla pietiekamību regulējošo prasību ievērošanas nodrošināšanas plānu, kapitāla pietiekamības uzturēšanas plānu ārkārtas gadījumos;
  - 1.2.9. Bankā ir izveidotas no biznesa neatkarīgas struktūrvienības, kuru uzdevumi ir risku un atbilstības funkciju īstenošana. Savukārt to darbības efektivitātes neatkarīga novērtējuma nodrošināšanai Bankā ir izveidots lektējais revīzijas dienests;

- 1.2.10. svarīgs uzdevums Bankai ir tālāka esošās iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana (tai skaitā risku pārvaldīšana).
- 1.3. Par sviras rādītāju un pārmērīgas sviras risku:
- 1.3.1. atbilstīgi CRR prasībām ar mērķi uzlabot finanšu tirgus stabilitāti līdz 2018. gadam kā obligāts tiks ieviests jauns uzraudzības instruments Sviras rādītājs, un Bankām saistībā ar kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu jāuzrauga sviras rādītāja līmenis un tā izmaiņas. Saskaņā ar CRR un CRD IV prasībām uzraudzības iestādēm ir jāizstrādā sviras rādītāja efektīvi ierobežojumi, nosakot tos atbilstīgi iestāžu uzņēmējdarbības profilam un riska profilam;
- 1.3.2. saskaņā ar CRR Svira ir Bankas aktīvu, ārpusbilances saistību un iespējamo saistību, kas jāapmaksā, jāizpilda vai par kurām jāsniedz nodrošinājums, tostarp saistību par saņemto finansējumu, sniegtajām garantijām, atvasinātajiem instrumentiem vai līgumu par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, bet neskaitot saistības, ko var īstenot tikai iestādes likvidēšanas gadījumā, relatīvā apmēra attiecība pret iestādes pašu kapitālu;
- 1.3.3. pārmērīgas sviras risks ir risks, kas rodas no iestādes neaizsargātības, kuru izraisījusi faktiskā vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz uzņēmējdarbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas. Sviras rādītāju aprēķina kā Bankas pirmā līmeņa kapitāla mēru, dalītu ar šīs Bankas kopējo riska darījumu vērtības mēru un ko izsaka kā procentuālu attiecību. Pie tam kopējās riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu, kas nav atskaitīti, nosakot pirmā līmeņa kapitāla mēru, riska darījumu vērtību summa.
- 1.3.4. Banka ceturkšņa pārskatā uzraudzības iestādei sniedz informāciju par aprēķināto sviras rādītāju, un tas 2016. gada laikā sastādīja:

Periods	Sviras rādītājs (%)
2016.g.1.cet.	7.67%
2016.g.2.cet.	7.00%
2016.g.3.cet.	7.50%
2016.g.4.cet.	8.65%

Sviras rādītāja aprēķina kopsavilkums uz 31.12.2016.:

Balances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Balances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	650 247 885
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(1 748 440)
3	<b>Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)</b>	648 499 445
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	89 576
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	164 627
<...>		
11	<b>Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)</b>	254 203
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	55 459 163
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	(41 570 448)
19	<b>Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)</b>	13 888 715
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	57 303 985
21	<b>Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)</b>	662 642 363
Sviras rādītājs		
22	<b>Sviras rādītājs</b>	8.65%

## 2. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

- 2.1. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa mērķis ir visu Bankas uzņemto risku un to seguma ar kapitālu novērtēšana un nodrošināšana.
- 2.2. Bankas kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas kārtība ir noteikta *Bankas Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politikā*.
- 2.3. Kapitāla pietiekamības iekšējā novērtēšana tiek veikta reizi ceturksnī mēneša laikā pēc kalendārā ceturkšņa beigām.
- 2.4. Bankas kapitālu kā „pietiekamu” vai „nepietiekamu” novērtē Bankas IK. Visus paredzētos aprēķinus veic Finanšu analīzes un finanšu risku pārvaldīšanas pārvalde *Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politikā* un tās pielikumos noteiktajā kārtībā, izmantojot IK noteiktos pieņēmumus, kur tas ir paredzēts.
- 2.5. Saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumiem” Banka nosaka:
  - 2.5.1. kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru (total capital requirement (TSCR)) (tālāk tekstā – TSCR apmērs);
  - 2.5.2. kopējo kapitāla rezervju prasību;
  - 2.5.3. ieteicamā kapitāla rezervi (capital guidance);
  - 2.5.4. vispārējo nepieciešamo kapitāla apmēru (overall capital requirement (OCR)) (tālāk tekstā – OCR apmērs) – TSCR apmērs, kopējo kapitāla rezervju prasības apmērs un ieteicamās kapitāla rezerves apmērs kopā;
  - 2.5.5. Bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru.
- 2.6. Banka izmanto FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumiem” noteiktās vienkāršotās metodes kredītriska, koncentrācijas riska, parāda vērtspapīru cenas riska, valūtas riska un operacionālā riska kapitāla prasību noteikšanai. Savukārt likviditātes riska, procentu likmju riska netirdzniecības portfeli, pārējo risku (t.sk. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska, reputācijas riska, stratēģijas un biznesa modeļa riska, un citu risku) kapitāla prasību noteikšanai Banka izmanto savu pieeju/metodes:
  - 2.6.1. kā kredītriska (kas attiecas uz Bankas prasībām pret kredītiestādēm un citiem darījumu partneriem, aizdevumiem klientiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros un ieguldījumiem citos aktīvos) kapitāla prasības tiek izmantotas visas kapitāla prasības, kas saskaņā ar ES Regulu 575/2013 attiecas uz kredītrisku, kā arī saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” noteiktajām metodēm tiek aprēķināts koncentrācijas risks – papildu kredītrisks, kas attiecas uz aizdevumiem klientiem un ieguldījumiem obligācijās. Papildus kapitāla prasībām, kas tiek noteiktas ar minētajām vienkāršotajām metodēm, Banka arī veic ar aizdevumiem klientiem (t.sk. ar pārņemtajiem kredītiem) saistītā kredītriska stresa testēšanu, ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītā kredītriska stresa testēšanu un ar prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem saistītā kredītriska novērtēšanu, un, ja ar stresa testēšanu vai novērtēšanu noteiktie iespējamie zaudējumi pārsniedz saskaņā ar vienkāršotajām metodēm noteiktās kapitāla prasības, iekļauj starpību starp ar stresa testēšanu vai novērtēšanu noteiktajiem iespējamajiem zaudējumiem un saskaņā ar vienkāršotajām metodēm noteiktajām kapitāla prasībām kapitāla rezerves summā:
    - 2.6.1.1. ar aizdevumiem klientiem (neskaitot aizdevumus pret vērtspapīru nodrošinājumu) saistītā kredītriska stresa testēšana tiek veikta saskaņā ar *Aizdevumu kredītriska stresa testēšanas metodiku*. Katram aizdevumam tiek pieņemta defolta varbūtība “sliktā” gadā atkarībā no aizdevuma kredītspējas novērtējuma-reitinga (“negatīvajā” scenārijā), kā arī Bankas paredzamie zaudējumi aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā, un Bankas iespējamie zaudējumi tiek noteikti ar Montekarlo metodi. Papildus tam, lai noteiktu Bankas kopējos iespējamos zaudējumus, iespējamo zaudējumu kopējā summā tiek iekļauti arī Bankas iespējamie zaudējumi saistībā ar aizdevumu portfeļa koncentrāciju dažādos griezumos un “atlikušo” risku (*residual risk*);
    - 2.6.1.2. ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros un aizdevumiem pret parāda vērtspapīru nodrošinājumu saistītā kredītriska stresa testēšana tiek veikta saskaņā ar *Vērtspapīru kredītriska stresa testēšanas metodiku*;
    - 2.6.1.3. iespējamo zaudējumu aprēķins balstās uz pieņēmumu, ka emitentu saistību neizpildes varbūtību raksturo un ļauj prognozēt reitingu kompānijas Moody's vēsturiskie dati par emitentu saistību neizpildi (defoltiem), kas ir pieejami dalījumā pa (defoltējušo) emitentu kredītspējas reitingiem. Iespējamie zaudējumi (1 gada periodam) tiek aprēķināti, pieņemot, ka ieguldījumu vērtspapīros un aizdevumu pret vērtspapīru nodrošinājumu portfeļu apjoms un apjoma sadalījums pa emitentiem ar noteiktu kredītspējas reitingu nākamajā 12 mēnešu periodā saglabāsies nemainīgs – dzēsto vērtspapīru vietā tiks iegādāti citi vērtspapīri ar tādu pašu reitingu kā dzēstajiem vērtspapīriem. Līdz ar to iespējamie zaudējumi tiek aprēķināti neatkarīgi no vērtspapīru atlikušā termiņa līdz dzēšanai, bet tiek ņemta vērā vērtspapīru emitentu kredītspēja;
    - 2.6.1.4. aprēķinot iespējamos zaudējumus, tiek ņemta vērā sagaidāmā ieguldījumu (daļējas) atgūšanas iespēja emitenta saistību neizpildes gadījumā (atgūšanas koeficients – *recovery rate*);
    - 2.6.1.5. lai aprēķinātu iespējamos zaudējumus, tiek veikti 1000 mēģinājumi/simulācijas, un katrā no šiem mēģinājumiem katrs emitents var nosacīti defoltēt vai arī nedefoltēt atkarībā no savas

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

Reitings	Emitentu skaits	Maksimālā ienesīguma mediāna Okt.14-Feb.15, %	Stresa scenārija ienesīgumi %
BBB	8	7.4%	7.4%
BB	36	11.6%	11.6%
B+ - B	14	16.1%	16.1%
B- - C	5	13.9%	20.0%

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

- 2.6.2.3. kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas rezultātos tiek iekļauti "1 gada" scenārija rezultāti. Obligācijām, kuru termiņš līdz dzēšanai uz stresa testēšanas datumu pārsniedz 1 gadu, stresa scenārija cena tiek aprēķināta, izmantojot Excel PRICE formulu uz datumu, kas ir 1 gadu pēc stresa testēšanas datuma, pie stresa scenārija ienesīguma attiecīgā kredītreitingam, bet obligācijām, kam termiņš līdz dzēšanai stresa testēšanas brīdī nepārsniedz 1 gadu, Bankas iespējamie zaudējumi tiek aprēķināti kā starpība starp obligācijas vērtību pie tirgus cenas un cenas = 100. Iespējamie zaudējumi tiek aprēķināti kā starpība starp vērtspapīra pašreizējo bilances cenu un cenu stresa scenārijā (dalītu ar 100) reizinot ar attiecīgā vērtspapīra bilances vērtību. "1 gada" scenārijā tiek ņemti vērā Bankas sagaidāmie ieņēmumi no vērtspapīru kupona;
- 2.6.2.4. valūtas riska stresa testēšanā tiek aprēķināti Bankas iespējamie zaudējumi no valūtu kursu iespējamajām izmaiņām (1 dienas laikā). 1 dienas pozīcijas turēšanas periods ir izvēlēts, jo pozīciju turēšanas periods faktiski ir īss (Banka pastāvīgi netur pozīciju kādā valūtā), kā arī Bankai ir iespējams aizvērt jebkuru pozīciju īsā laikā. Lai aprēķinātu iespējamus zaudējumus, pozīcijas uz stresa testēšanas datumu (absolūtā) vērtība (pozīcijām, kuru vērtība > EUR 70 tūkst.) tiek reizināta ar lielāko attiecīgās valūtas vērtības izmaiņu (pret EUR) 1 dienas laikā no 2008. gada sākuma;
- 2.6.3. procentu likmju risks Bankas netirdzniecības portfeli tiek novērtēts *Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā* noteiktajā kārtībā. Ja IK ir identificējusi/novērtējusi procentu likmju risku kā būtisku, Finanšu analīzes

- un finanšu risku vadības pārvalde reizi ceturksnī kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas ietvaros veic procentu likmju riska stresa testēšanu, kurā tiek aprēķināta iespējamo bāzes procentu likmju (Bankai būtiskajās valūtās) izmaiņu iespējamā ietekme uz Bankas tirajiem procentu ieņēmumiem (netirdzniecības portfelim), un, ja stresa testēšanas aprēķini parāda, ka Bankas tīrie procentu ieņēmumi procentu likmju izmaiņu rezultātā var kļūt negatīvi, iespējamie zaudējumi tiek uzskatīti par kapitāla prasību šim riskam;
- 2.6.4. Likviditātes riska kapitāla prasība tiek noteikta, balstoties uz likviditātes riska stresa testēšanas rezultātiem. Ja stresa testēšanas rezultāti parāda, ka likviditātes stresa scenāriju iestāšanās gadījumā Bankai var izveidoties likvido aktīvu deficīts un var būt nepieciešams piesaistīt papildus (ārēju) finansējumu, lai Banka varētu nodrošināt savu darbību un normatīvo likviditātes rādītāju ievērošanu, tad tiek novērtēti izdevumi, kas var būt saistīti ar šādu ārkārtas līdzekļu piesaistīšanu, un šie izdevumi tiek uzskatīti par likviditātes riska kapitāla prasību. Likviditātes riska stresa testēšanas kārtība ir aprakstīta šī pārskata 2.6.5. punktā;
- 2.6.5. Operacionālā riska kapitāla prasība tiek noteikta kā lielākā vērtība no operacionālā riska kapitāla prasības, kas tiek noteikta saskaņā ar ES Regulas 575/2013 „pamatrādītāja pieeju”, un Bankas Operacionālā riska vadības pārvaldes noteiktās/novērtētās operacionālo risku iespējamo zaudējumu vērtības (1 gada periodam);
- 2.6.6. pārējie riski (t. sk. stratēģijas, biznesa modeļa, NILLTF un reputācijas riski):
- 2.6.6.1. kā ir minēts šī pārskata 2.5. punktā, Banka savā darbībā uzņemas stratēģijas/biznesa modeļa, NILLTF un reputācijas riskus, un uzskata, ka sliktākais scenārijs, kas var piepildīties minēto risku iestāšanās gadījumā, ir (1) būtisks klientu noguldījumu kritums un (2) būtisks komisijas naudas ieņēmumu kritums. Klientu noguldījumu iespējamais kritums tiek iekļauts likviditātes riska stresa testēšanā, savukārt komisijas naudas ieņēmumu samazināšanās risks tiek aprēķināts turpmāk aprakstītajā kārtībā;
- 2.6.6.2. komisijas naudas ieņēmumu samazināšanās risks tiek aprēķināts kā starpība starp Bankas administratīvo izdevumu summu (iepriekšējā ceturksnī, gada izteiksmē) un 50% no Bankas tīro komisijas naudas ieņēmumu un valūtas tirdzniecības ieņēmumu kopsummas iepriekšējo 12 mēnešu periodā: ja Bankas administratīvo izdevumu summa pārsniedz 50% no Bankas tīro komisijas naudas ieņēmumu un valūtas tirdzniecības ieņēmumu kopsummas, attiecīgā pozitīvā starpība, ņemot vērā 2.6.6.3. punktā minēto, tiek uzskatīta par Bankas komisijas naudas ieņēmumu samazināšanās risku, pretējā gadījumā tiek pieņemts, ka komisijas naudas ieņēmumu samazināšanās risks ir vienāds ar nulli;
- 2.6.6.3. saskaņā ar FKTK politiku, tā kā Bankas darbība saistīta ar klientu – nerezidentu apkalpošanu, Bankai ir jānodrošina ievērojami augstāka individuālā minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošana, kas kapitāla pietiekamības novērtēšanas kontekstā ir līdzvērtīgi būtiska papildu stratēģijas/biznesa modeļa, NILLTF un reputācijas risku atzīšanai (tālāk tekstā „papildu kapitāla prasību nerezidentu biznesam”). Tāpēc 2.6.6.2. punktā aprakstītajā kārtībā aprēķinātā komisijas naudas ieņēmumu samazināšanās riska vērtība (ja tā ir lielāka par 0) tiek salīdzināta ar „papildu kapitāla prasību nerezidentu biznesam”, kas tiek aprēķināta šādi: (Bankai individuāli noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs, jeb 10,5%) x Bankas riska-svērtie aktīvi un, ja „papildu kapitāla prasību nerezidentu biznesam” pārsniedz komisijas naudas ieņēmumu samazināšanās riska vērtību, tiek pieņemts, ka komisijas naudas ieņēmumu samazināšanās risks ir pietiekamā apmērā ņemts vērā, nosakot Bankas individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju, un Bankai nav nepieciešams papildus kapitāls šī riska segšanai;
- 2.6.7. kapitāla prasība pārējo risku segšanai tiek aprēķināta kā 5% no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas.
- 2.7. TSCR un OCR apmērs:
- 2.7.1. Banka aprēķina kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru (TSCR) kā 1. pilāra risku un 2. pilāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru kopsummu;
- 2.7.2. Banka nosaka ieteicamā kapitāla rezervi kā (1) risku segšanai nepieciešamā papildu kapitāla (lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamu Bankas darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā) un (2) minimālā kapitāla, kas minēto negatīvo scenāriju iestāšanās gadījumā Bankai būtu nepieciešams savas darbības turpināšanai – kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošanas nodrošināšanai, kopsummu;
- 2.7.3. lai noteiktu ieteicamā kapitāla rezervi:
- riskiem, kuru kapitāla prasība tiek noteikta ar vienkāršotajām metodēm tiek veikta stresa testēšana vai novērtēšana, un ar stresa testēšanu vai novērtēšanu noteiktās/aprēķinātās iespējamo zaudējumu summas tiek salīdzinātas ar vienkāršotajām metodēm noteiktajām kapitāla prasību summām. Ja attiecīgajam riskam ar novērtēšanu vai stresa testēšanu noteiktā/aprēķinātā iespējamo zaudējumu summa pārsniedz ar vienkāršoto metodi noteikto kapitāla prasības summu, pārsniegums tiek pieskaitīts pie kapitāla rezerves summas;
  - ja minimālā kapitāla, kas minēto negatīvo scenāriju iestāšanās gadījumā Bankai būtu nepieciešams savas darbības turpināšanai, apmērs pārsniedz papildu kapitāla prasību, kas saistīta ar individuāli noteikto kapitāla pietiekamības rādītāju, tad pārsniegums tiek pieskaitīts pie kapitāla rezerves summas;
- 2.7.4. minimālais kapitāls, kas Bankai būtu nepieciešams savas darbības turpināšanai – kapitāla pietiekamības

- rādītāja ievērošanas nodrošināšanai būtisku negatīvu scenāriju iestāšanās gadījumā, tiek aprēķināts, reizinot prognozēto riska-svērto aktīvu summu, kāda tā būtu pēc visiem būtiskajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem (un ņemot vērā noguldījumu aizplūdumu likviditātes riska stresa gadījumā) un pasākumiem kapitāla pietiekamības nodrošināšanai, ar Bankai piemēroto minimālo individuālo kapitāla pietiekamības rādītāja prognozēto apmēru pēc minēto notikumu iestāšanās;
- 2.7.5. Banka aprēķina OCR apmēru kā TSCR apmēra, kapitāla saglabāšanas rezerves apmēra, institūcijai specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves apmēra un ieteicamās kapitāla rezerves apmēra kopsummā.
- 2.8. Bankas rīcībā esošais kapitāls:
- 2.8.1. Bankas rīcībā esošo kapitālu kapitāla pietiekamības novērtēšanas vajadzībām Banka definē kā pašu kapitālu, kas ir aprēķināts saskaņā ar ES Regulu 575/2013, tam pieskaitot līdz 50% no pārskata gada (un iepriekšējo gadu) neauditētās, nesadalītās peļņas, ņemot vērā dividenžu izmaksāšanas politiku/plānus un to, ka nesadalītā peļņa ir pieejama pēkšņu zaudējumu segšanai šādu zaudējumu iestāšanās gadījumā;
- 2.8.2. lēmumu par neauditētās, nesadalītās peļņas iekļaušanu Bankas rīcībā esošajā kapitālā pieņem IK (katru reizi, kad tiek veikta kapitāla pietiekamības iekšējā novērtēšana) izvērtējot vai nesadalītā peļņa būs pieejama iespējamo zaudējumu segšanai.
- 2.9. Pēc TSCR, OCR apmēra un Bankas rīcībā esošā kapitāla noteikšanas tiek aprēķināts kapitāla pārpalikums vai iztrūkums FKTK, „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē kā starpība starp Bankas rīcībā esošo kapitālu un kopējo nepieciešamo kapitālu.
- 2.10. Ņemot vērā to, ka vispārējais nepieciešamais kapitāls ietver gan iespējamus zaudējumus (kapitāla prasības) no visiem būtiskajiem riskiem stresa scenārijos, gan minimālo darbības turpināšanai nepieciešamo kapitālu, kas tiek aprēķināts, izmantojot Bankai piemēroto paaugstināto minimālo kapitāla pietiekamības rādītāju, Banka pieļauj, ka tās OCR apmērs var pārsniegt Bankas rīcībā esošo kapitālu – Bankai var būt kapitāla iztrūkums FKTK, „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē. Tomēr, novērtējot savu kapitālu kā „pietiekamu” vai „nepietiekamu”, Banka ņem vērā arī iespējamu risku mazināšanas/kapitāla palielināšanas pasākumus, ko Banka nepieciešamības gadījumā varētu salīdzinoši vienkārši un bez būtiskiem papildu izdevumiem īstenot, lai palielinātu sava kapitāla pietiekamības rādītāja līmeni. Šādi pasākumi ietver:
- 2.10.1. Bankas vērtspapīru portfeļa likvidēšanu;
- 2.10.2. līdzekļu ieguldīšanu 0% riska aktīvos;
- 2.10.3. kreditēšanas operāciju ierobežošanu, t.sk. reverse-repo kredītu nepagarināšanu.
- 2.11. Ja aprēķini parāda, ka, pēc iespējamajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem, ar 2.10. punktā minētajiem iespējamajiem pasākumiem Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs būtu lielāks nekā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs, Bankas kapitāls var tikt novērtēts kā „pietiekams”. Savukārt, ja aprēķini parāda, ka pēc iespējamajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem ar 2.10. punktā minētajiem iespējamajiem pasākumiem Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs būtu mazāks nekā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs, Bankas Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika paredz attiecīgus Bankas Valdes, Padomes un FKTK informēšanas pasākumus un iespējamās darbības, lai nodrošinātu, ka aprēķinātais iespējamais kapitāla pietiekamības rādītājs nav mazāks kā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs.
- 2.12. Papildus kapitāla pietiekamības novērtēšanai Bankas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika arī nosaka kapitāla/kapitāla pietiekamības plānošanas pasākumus, kas tiek veikti Bankas budžeta plānošanas ietvaros.

## 3. Kopsavilkums par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem

3.1. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķins 31.12.2016.:

Risku segšanai nepieciešamais kapitāls			
	Pozīcijas kods	Kreditīstādes novērtējums par nepieciešamā kapitāla apmēru, t.sk. kopējo kapitāla rezervju prasības apmēru saskaņā ar Kreditīstāžu likuma prasībām	Papildu informācija: nepieciešamā kapitāla apmērs saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013, ievērojot šo noteikumu 23. punktu
<b>1. pilāra riski (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>1.</b>	<b>29 467 392</b>	<b>29 467 392</b>
Kreditrisks	1.1.	24 821 405	24 821 405
Kredīta vērtības korekcijas risks (CVA risks)	1.2.		
Tirgus riski (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.+1.3.4.), t.sk.:	1.3.	167 993	167 993
āvalstu valūtu risks	1.3.1.	72 340	72 340
norēķinu risks	1.3.2.		
preču risks	1.3.3.		
pozīcijas risks	1.3.4.	95 653	95 653
Operacionālais risks	1.4.	4 477 994	4 477 994
<b>2. pilāra riski (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>2.</b>	<b>11 786 957</b>	
Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli	2.1.	-	
Koncentrācijas risks (2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.), t.sk.:	2.2.	3 232 940	
individuālās koncentrācijas risks	2.2.1.	1 646 541	
nozaru koncentrācijas risks	2.2.2.	1 501 749	
valūtu nesakritības koncentrācijas risks	2.2.3.	84 650	
nodrošinājuma koncentrācijas risks	2.2.4.	-	
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	2.3.	5 775 586	
Likviditātes risks	2.4.	-	
Pārējie riski (2.5.1.+2.5.2.+2.5.3.), t.sk.:	2.5.	1 473 370	
reputācijas risks	2.5.1.	-	
biznesa modeļa risks	2.5.2.	-	
citi riski*	2.5.3.	-	
Papildu kapitāla prasība, kas saistīta ar individuāli noteikto kapitāla pietiekamības rādītāju (round(if (1.+2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.<7.*6./100; 7.*6./100-(1.+2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.);0);0)	2.6.	1 305 061	
<b>Diversifikācijas efekti</b>	<b>3.</b>		
<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4. vai 4.1.+4.2.+max(4.3.; 4.4.)), t.sk.:</b>	<b>4.</b>	<b>9 392 731</b>	
kapitāla saglabāšanas rezerve	4.1.	9 208 560	
precikliskā kapitāla rezerve	4.2.	184 171	
citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	4.3.	-	
sistēmiskā riska kapitāla rezerve	4.4.	-	
<b>Ieteicamā kapitāla rezerve</b>	<b>5.</b>	<b>-</b>	

\* Kreditīstāde iekļauj risku uzskaitījumu atbilstoši kreditīstādes lietotajai risku klasifikācijai.



### 3.2. Ieteicamās kapitāla rezerves aprēķins:

3.2.1. Ieteicamās kapitāla rezerves daļa, kas nepieciešama, lai nodrošinātu, ka kredītiestādes kapitāls ir pietiekams zaudējumu segšanai iespējamu kredītiestādes darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā (aprēķināts, izmantojot būtisku risku stresa testēšanas rezultātus):

Risks	Ar novērtēšanu/stresa testēšanu novērtētie riski			Kapitāla prasības saskaņā ar vienk. metodēm	Kapitāla rezerve saistībā ar papildu risku
	1.gada laikā	2.gada laikā	Kopā		
Kreditrisks no Bankas prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem	8 000	-	8 000	5 836	2 164
Kreditrisks un koncentrācijas risks no Bankas aizdevumiem klientiem, neskaitot aizdevumus pret obligāciju nodrošinājumu	20 940	2 230	17 253	11 700	5 553
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem klientiem, neskaitot aizdevumus pret obligāciju nodrošinājumu	-4 162	-1 755			
Kreditrisks no Bankas pārņemtajiem kredītiem un ieguldījumiem uzņēmumu kapitālā	2 917	-	2 917	614	2 303
Kreditrisks saistībā ar Bankas ieguldījumiem obligācijās un aizdevumiem pret obligāciju nodrošinājumu	1 000	-	1 000	7 273	0
Tirgus risks saistībā ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros	100	-	100	96	4
<b>KOPĀ</b>					<b>10 024</b>

3.2.2. Ieteicamās kapitāla rezerves daļa, kas nepieciešama minimālā kapitāla apjoma nodrošināšanai, kas negatīvo scenāriju iestāšanās gadījumā Bankai būtu nepieciešams savas darbības turpināšanai – kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošanas nodrošināšanai. Šis ieteicamās rezerves daļas apjoms sastāda 13,14 milj. EUR. Tas veidojās, balstoties uz to, ka riska svērto aktīvu apjoms 1 gada laikā pēc būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās sasniegs 146 milj. EUR, bet prognozētā minimālā individuālā kapitāla pietiekamības rādītāja prasība, ņemot vērā būtisku nerezidentu noguldījumu samazinājumu likviditātes stresa testu notikumu iestāšanās rezultātā, sasniegs 8,6% (bez kapitāla saglabāšanas bufera un precikliskā kapitāla bufera, kam kapitāla rezerves tiek aprēķinātas atsevišķi). Paralēli tiks veikti pasākumi kapitāla pietiekamības līmeņa uzlabošanai un notiks kredītportfeļa amortizācija. Šādi pasākumi iekļauj sevi:

- samazināt/likvidēt savus ieguldījumus obligācijās, t.sk. uz obligāciju dzēšanas (maturity) rēķina (izņemot ieguldījumus garāka termiņa obligācijās, kas var kļūt nelikvidas tirgus krīzes iestāšanās gadījumā), kā arī samazināt/likvidēt savu aizdevumu pret vērtspapīru nodrošinājumu (repo) portfeli;
- ieguldīt līdzekļus apjomā līdz 120 milj. EUR 0% riska aktīvos – korespondentkontā Latvijas Bankā un valstu obligācijās ar 0% risku;

3.2.3. minimālais nepieciešamais kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis šajā gadījumā tiek noteikts 9,0% apmērā bez papildu buferiem. Kapitāla rezerve tiek iegūta, reizinot prognozētos riska svērtos aktīvus un vēlamo prognozēto kapitāla pietiekamības rādītāja vērtību;

3.2.4. Ieteicamā kapitāla rezerve norādīta 0 milj. EUR apmērā: 31.12.2016. kopējo stresa testu rezultātā aprēķināto zaudējumu segšanai nepieciešamais kapitāla apjoms bija 29,3 milj. EUR. Rezerves daļa, kas nepieciešama minimālā kapitāla apjoma nodrošināšanai, kas negatīvo scenāriju iestāšanās gadījumā Bankai būtu nepieciešams savas darbības turpināšanai – kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošanas nodrošināšanai, sastādīja 13,1 milj. EUR. Kopā šis apmērs sastāda 42,4 milj. EUR. Savukārt TSCR un kopējo kapitāla rezervju prasības apmērs ir 50,7 milj. EUR. Tas nozīmē, ka saskaņā ar Noteikumu 68. punktu Bankai nav jāuztur papildu kapitāla rezerves, un ieteicamās kapitāla rezerves apjoms būtu 0 milj. EUR.

### 3.3. Rīcībā esošā kapitāla apmēra, TSCR un OCR apmēru un rādītāju aprēķins:

#### Papildu informācija

	Pozīcijas kods	Summa, euro, vai rādītājs, %
<b>Kopējā riska darījumu vērtība (TREA), euro</b> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 02.00 — PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS (CA2)" 010. rinda)	6.	368 342 401
<b>Individuālais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, %</b>	7.	11.20
<b>Kopējā kapitāla rādītājs, %, t.sk.:</b> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 03.00 — KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" 050. rinda)	8.	21.04
pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, % (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 03.00 — KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" 010. rinda)	8.1.	15.56
pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, % (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 03.00 — KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" 030. rinda)	8.2.	15.56

#### Kredītiestādes rīcībā esošā kapitāla apmērs

	Pozīcijas kods	Summa, euro, vai rādītājs, %
<b>Kopā (9.1.+9.2.+9.3.), t.sk.:</b> (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 010. rinda)	9.	77 504 625
pirmā līmeņa pamata kapitāls (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 020. rinda)	9.1.	57 303 985
pirmā līmeņa papildu kapitāls (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 530. rinda)	9.2.	-
otrā līmeņa kapitāls (ES regulas Nr. 680/2014 pārskata "C 01.00 — PAŠU KAPITĀLS (CA1)" 750. rinda)	9.3.	20 200 640

#### TSCR apmēra aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Summa, euro
<b>TSCR apmērs (1.+2.-3.), t.sk.:</b>	10.	41 254 349
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam ( $\text{round}(\text{if}(9.3.>0;10.-\text{min}(10.*0.25;9.3.);10.);0)$ )	10.1.	30 940 761
<b>Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums (9.-10.), t.sk.:</b>	11.	36 250 276
pirmā līmeņa pamata kapitāls (9.1.-10.1.)	11.1.	26 363 224

#### TSCR rādītāja aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Rādītājs, %
<b>TSCR rādītājs</b> ( $\text{round}(8%*(10.*12.5/6)*100;2)$ ), t.sk.:	12.	11.2
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājam ( $\text{round}(8%*(10.1.*12.5/6)*100;2)$ )	12.1.	8.4
<b>Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums</b> ( $\text{round}(11./6.*100;2)$ ), t.sk.:	13.	9.84
pirmā līmeņa pamata kapitāls ( $\text{round}(11.1./6.*100;2)$ )	13.1.	7.16

#### OCR apmēra aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Summa, euro
<b>OCR apmērs (10.+4.+5.), t.sk.:</b>	14.	50 647 080
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam (10.1.+4.+5.)	14.1.	40 333 492
<b>Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums (9.-14.), t.sk.:</b>	15.	26 857 545
pirmā līmeņa pamata kapitāls (9.1.-14.1.)	15.1.	16 970 493

## OCR rādītāja aprēķins un tā faktiskā izpilde

	Pozīcijas kods	Rādītājs, %
<b>OCR rādītājs</b> ( $\text{round}(12.+4.*100/6.+5.*100/6.;2)$ ), t.sk:	<b>16.</b>	<b>13.75</b>
minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājam ( $\text{round}(12.1.+4.*100/6.+5.*100/6.;2)$ )	16.1.	10.95
<b>Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums</b> ( $\text{round}(15./6.*100;2)$ ), t.sk.:	<b>17.</b>	<b>7.29</b>
pirmā līmeņa pamata kapitāls ( $\text{round}(15.1./6.*100;2)$ )	17.1.	4.61

Kopējās kapitāla rezervju prasības (OCR) apjoms 31.12.2016. ir 9,4 milj. EUR. Šo apjomu iegūst kā kapitāla saglabāšanas rezerves un pretcikliskā kapitāla rezerves apjomu. Kapitāla saglabāšanas rezerves prasība sastāda 2,5% no riska svērto aktīvu apjoma, savukārt pretciklisko rezervju prasību aprēķina kā 0,05% no riska svērto aktīvu apjoma.

### 3.4. 31.12.2016. Kredītiestādei specifisko pretciklisko kapitāla rezerves normas aprēķins:

Valsts	Riska darījumu (RD) riska svērtā vērtība	RD ar atbalsta faktoru (RSV)	Riska darījumu riska svērtā vērtība ar RSV	Pašu kapitāla prasība (*8%)	Pašu kapitāla prasību sverumi	PKRN (Pretcikliska kapitāla rezerves norma)	
Zviedrija	344		344	28	0.00%	1.50%	0.41
Honkonga	12,935,361	20,317	12,930,524	1,034,442	5.14%	0.625%	6 465.26
Norvēģija	2,655,790		2,655,790	212,463	1.06%	1.50%	3 186.95

#### KSPKRN

(Kredītiestādei specifisko pretciklisko kapitāla rezerves norma)

**0.04798%**

- 3.5. 31.12.2016 Bankas rīcībā esošais kapitāls tika novērtēts 77,5 milj. EUR apmērā, t. sk. 57,3 milj. EUR pirmā līmeņa pamatkapitāls un 20,2 milj. EUR otrā līmeņa kapitāls.
- 3.6. TSCR apmēra un rādītāja aprēķins 31.12.2016.: TSCR apmērs sastāda 41,3 milj. EUR, kam atbilst minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam 30,9 milj. EUR apmērā. TSCR rādītāji bija attiecīgi 11,2% un 8,4%. TSCR apmēra aprēķins norāda uz kapitāla pārpalikumu 36,3 milj. EUR apmērā, t.sk. 26,4 milj. EUR pirmā līmeņa kapitāla pārpalikumu.
- 3.7. OCR apmēra un rādītāja aprēķins 31.12.2016.: OCR apmērs sastāda 50,7 milj. EUR, kam atbilst minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam 40,3 milj. EUR apmērā. OCR rādītāji bija attiecīgi 13,75% un 10,95%. OCR apmēra aprēķins norāda uz kopējā kapitāla pārpalikumu 26,9 milj. EUR apmērā, savukārt pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums sastāda 16,97 milj. EUR.
- 3.8. Banka kapitāla plānošanas procesa ietvaros paredz iespēju nepieciešamības gadījumā palielināt 1. līmeņa kapitāla apjomu, konvertējot daļu no Bankas akcionāru ieguldīta 2. līmeņa kapitāla uz pirmā līmeņa pamatkapitālu.