



AS BlueOrange Bank Отчет о процессе оценки достаточности капитала за 2017 год

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

- 1.1. AS BlueOrange Bank (далее — Банк) является кредитным учреждением, зарегистрированным в Латвийской Республике и ведущим деятельность с целью обеспечения динамичного, современного и надежного процесса обслуживания клиентов предложением клиент-ориентированных финансовых услуг. Миссия Банка относительно:
 - 1.1.1. наших клиентов и партнеров:
 - 1.1.1.1. адаптация к современным требованиям управления капиталом клиентов и банковских услуг для предпринимательской деятельности клиентов;
 - 1.1.1.2. индивидуальный подход к крупным корпоративным клиентам, быстрые и эффективные решения;
 - 1.1.1.3. стандартизированные решения в сегменте МСП и в розничном (*retail*) секторе;
 - 1.1.1.4. долгосрочные отношения.
 - 1.1.2. Нашего Банка:
 - 1.1.2.1. современные финансовые технологии, с целью повысить удобство и доступность финансовых услуг в повседневной жизни;
 - 1.1.2.2. открытость к инновациям и творческим идеям;
 - 1.1.2.3. высокие стандарты безопасности и стабильность.
 - 1.1.3. наших сотрудников:
 - 1.1.3.1. привлекательная рабочая среда, куда стремятся талантливые люди;
 - 1.1.3.2. работа, которая нравится и вдохновляет;
 - 1.1.3.3. корпоративная культура, построенная на принципах доверия, открытости и поощрения инициатив.
- 1.2. Поддержание уровня достаточности капитала и стратегия управления рисками Банка:
 - 1.2.1. 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.
 - 1.2.2. 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.
 - 1.2.3. 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 понимает, таким образом допуская концентрацию в определенном перечне вложений: приоритетные области кредитования и вложения в ценные бумаги эмитентов Восточной Европы с фиксированной доходностью. Банк уделяет существенное внимание репутационному и операционному рискам, считая приемлемым только минимальный уровень данных рисков.
 - 1.2.4. В своей работе Банк использует механизм широкого контроля управления рисками, по возможности применяя современные информационные технологии.
 - 1.2.5. При планировании своей деятельности и управлении рисками Банк принимает во внимание, анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии развития Банка в зависимости от развития 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, деятельность конкурентов и другие факторы, которые существенно влияют на достижение целей Банка.
 - 1.2.6. С учетом того, что для Банка определено дополнительное требование к капиталу/индивидуальное требование к капиталу в связи с тем, что деятельность Банка по большей части связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, а также 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.
 - 1.2.7. Цели достаточности капитала Банка определены в стратегии Банка. Для обеспечения желаемого уровня капитала, упомянутого в Стратегии, Банк обеспечивает планирование достаточности капитала на 4 года,

подготавливая финансовый бюджет и планируя свои финансовые показатели. Банк также устанавливает количественные целевые показатели для каждого риска.

- 1.2.8. Для каждого риска, а также для управления достаточностью капитала в целом Банк разрабатывает систему управления, описание которой приводится в соответствующих политиках и процедурах (*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.
- 1.2.9. 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.
- 1.2.10. Важной задачей для Банка является дальнейшее совершенствование существующей системы внутреннего контроля (в том числе и управление рисками).
- 1.3. Коэффициент финансового рычага и риск чрезмерного рычага:
- 1.3.1. Согласно требованиям CRR, с целью повышения стабильности финансового рынка, до 2018 года в качестве обязательной меры будет 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.
- 1.3.2. 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.
- 1.3.3. 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 рассчитывают 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.
- 1.3.4. Банк в ежеквартальном отчете регулирующему учреждению предоставляет информацию о рассчитанном показателе рычага, который в течение 2017 года составлял:

Период	Показатель финансового рычага (%)
1-й кв. 2017 г.	8.87%
2-й кв. 2017 г.	8.56%
3-й кв. 2017 г.	8.93%
4-й кв. 2017 г.	8.65%

Сводный расчет показателя рычага на 31.12.2017:

Балансовые рисковые сделки (кроме производных инструментов и Сделок финансирования)		
1	Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, БП и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	659 555 633
2	(Суммы активов, отчисленные при определении капитала первого уровня)	-1 769 157
3	Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, SFT и фидуциарных активов) (сумма строк 1 и 2)	657 786 476
Сделки с производными инструментами		
4	Стоимость замены, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т. е. не включая соответствующий переменный денежный резерв обеспечения)	118 407
5	Суммы увеличения для возможного будущего риска, связанного со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной стоимости)	556 662
<...>		
11	Всего рисковых сделок с производными инструментами (сумма строк с 4 по 10)	675 069
Прочие внебалансовые рисковые сделки		
17	Условная брутто-сумма рисковых сделок внебалансовых статей	66 200 735
18	(Коррекция, примененная к перерасчету сумм кредитного эквивалента)	-41 274 978
19	Прочие внебалансовые рисковые сделки (сумма строк 17 и 18)	24 925 757
Мера значения капитала и общих рисковых сделок		
20	Капитал первого уровня	58 225 027
21	Мера значения общих рисковых сделок показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19, ES-19a и ES-19b)	683 387 302
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага	8.52%

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. Оценку капитала Банка как «достаточный» либо «недостаточный» осуществляет ИК. 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. В свою очередь, для определения требования к капиталу по риску ликвидности, Банк использует собственный метод/подход.

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 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 обязательств 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 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 лет (1983–2013 год).

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 вследствие 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 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 63 эмитентов облигаций из России и других стран СНГ за период с октября 2014 года по февраль 2015 года:

В отношении долговых ценных бумаг с высоким рейтингом кредитоспособности от AAA до A- предполагается индивидуальная доходность в стрессовом сценарии, от 0,5% до 3%.

Рейтинг	Количество эмитентов	Максимальная медиана доходности, 14 окт.–15 фев., %	Доходность в стрессовом сценарии, %
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%

2.6.2.3. В результате внутренней оценки достаточности капитала включаются результаты сценария «1 год». Для облигаций, срок до погашения которых на 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.

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-теста (для позиций стоимостью > EUR 70 тыс) умножаются на наибольшее изменение стоимости соответствующей валюты (против евро) 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 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 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 специфического 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 в себя:

2.9.1. ликвидацию портфеля ценных бумаг Банка;

2.9.2. вложение средств в активы с риском 0%;

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. Результаты расчета необходимого для покрытия рисков капитала по состоянию на 31.12.2017:

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.	33 735 358	33 735 358
Кредитный риск	1.1.	28 717 724	28 717 724
Риск коррекции стоимости кредита (CVA)	1.2.	1 318	1 318
Рыночные риски (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.+1.3.4.), в т.ч.:	1.3.	332 398	332 398
<i>риск иностранных валют</i>	1.3.1.	64 938	64 938
<i>риск расчётов</i>	1.3.2.		
<i>товарный риск</i>	1.3.3.		
<i>риск позиции</i>	1.3.4.	267 461	267 461
Операционный риск	1.4.	4 683 918	4 683 918
Риски II компонента (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2.	15 180 911	
Риск процентных ставок в неторговом портфеле	2.1.	2 275 770	
Риск концентрации (2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.), в т.ч.:	2.2.	4 172 586	
<i>риск индивидуальной концентрации</i>	2.2.1.	1 478 466	
<i>риск отраслевой концентрации</i>	2.2.2.	1 663 745	
<i>риск концентрации несоответствия валют</i>	2.2.3.	753 398	
<i>риск концентрации обеспечения</i>	2.2.4.	276 977	
Риск легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	2.3.	5 978 244	
Риск ликвидности	2.4.	-	
Прочие (2.5.1.+2.5.2.+2.5.3.), в т.ч.:	2.5.	1 686 702	
<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.	1 067 608	
Эффект диверсификации	3.		
Общее требование к резерву капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4. var 4.1.+4.2.+max(4.3.; 4.4.)), в т.ч.:	4.	10 626 638	
<i>резерв сохранности капитала</i>	4.1.	10 542 299	
<i>контрциклический резерв капитала</i>	4.2.	84 338	
<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	7 500	-	7 500
Кредитный риск и риск концентрации займов Банка клиентам, за исключением займов, обеспеченных облигациями	20 541	3 467	15 577
Процентный доход от займов клиентам, за исключением займов, обеспеченных облигациями	-6 124	-2 307	
Кредитный риск перенятых Банком кредитов и вложений в капитал предприятий	5 699	-	5 699
Кредитный вложений Банка в облигации и займов, обеспеченных облигациями	550	-	550
Рыночный риск в связи с вложениями в долговые ценные бумаги	1 600	-	1 600
ИТОГО			30 926

3.2.2. Часть рекомендуемого резерва капитала, необходимая для обеспечения достаточности капитала кредитного учреждения 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 20,8 млн. Данная сумма определяется, исходя из того, что сумма активов, взвешенных по риску, в течение 1 года после проявления существенных неблагоприятных сценариев составит EUR 179,5 млн, а прогнозируемое минимальное индивидуальное требование к показателю достаточности капитала, с учетом существенного сокращения вкладов нерезидентов в результате проявления событий согласно стресс-тесту ликвидности, составит 8,66% (без буфера сохранности капитала и контрциклического буфера капитала, резервы капитала по которым рассчитываются отдельно). 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 120 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 11,6% 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 31.12.2017 общий размер капитала необходимого для покрытия убытков составил EUR 30,9 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 20,8 млн. Вместе этот размер составляет EUR 51,7 млн. В свою очередь, размер TSCR и общих резервов капитала составил EUR 59,5 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:

Дополнительная информация

	Код позиции	Сумма, EUR, или показатель, %
Общая стоимость рисковых сделок , (TREA), EUR (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 02.00 — ТРЕБОВАНИЯ К СОБСТВЕННОМУ КАПИТАЛУ (СА2)" строка 010)	6.	421 691 977
Индивидуальный минимальный показатель достаточности капитала, %	7.	11.60
Показатель общего капитала, % , в т.ч.: (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (СА3)" строка 050)	8.	18.68
показатель основного капитала первого уровня, % (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (СА3)" строка 010)	8.1.	13.81
показатель капитала первого уровня, % (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (СА3)" строка 030)	8.2.	13.81

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.	78 758 344
основной капитал первого уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (СА1)" строка 020)	9.1.	58 225 027
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.	20 533 317

TSCR и фактическое соблюдение

	Код позиции	Сумма, EUR
Размер TSCR (1.+2.-3.), в т.ч.:	10.	48 916 269
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.	36 687 202
Избыток или недостаток капитала (9.-10.), в т.ч.:	11.	29 842 075
основной капитал первого уровня (9.1.-10.1.)	11.1.	21 537 825

TSCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Показатель, %
Показатель TSCR ($\text{round}(8\%*(10.*12.5/6.*100;2))$), в т.ч.:	12.	11.6
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(8\%*(10.1.*12.5/6.*100;2)$)	12.1.	8.7
Избыток или недостаток капитала ($\text{round}(11./6.*100;2)$), в т.ч.:	13.	7.08
основной капитал первого уровня ($\text{round}(11.1./6.*100;2)$)	13.1.	5.11

OCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Сумма, EUR
Размер OCR (10.+4.+5.), в т.ч.:	14.	59 542 907
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня (10.1.+4.+5.)	14.1.	47 313 840
Избыток или недостаток капитала (9.-14.), в т.ч.:	15.	19 215 437
основной капитал первого уровня (9.1.-14.1.)	15.1.	10 911 187

OCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Показатель, %
Показатель OCR (round(12.+4.*100/6.+5.*100/6.;2), в т.ч.:	16.	14.12
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня (round(12.1.+4.*100/6.+5.*100/6.;2))	16.1.	11.22
Избыток или недостаток капитала (round(15./6.*100;2)), в т.ч.:	17.	4.56
основной капитал первого уровня (round(15.1./6.*100;2))	17.1.	2.59

Общий объем требования к резерву капитала (ТПК) по состоянию на 31.12.2017 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 0,02% от объема активов, взвешенных по риску.

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

Страна	Значение рискованных сделок (стандартный подход)	Чехия	Взвешивания требований к собственному капиталу	Норма контрциклического резерва капитала
Швеция	1		0.00	0.02
Чехия	710	57	0.00	0.005
Гонконг	26	2	0.00	0.0125
Норвегия	2 609	209	0.01	0.02

KSPKRN

(Норма резерва контрциклического капитала, специфичного для кредитного учреждения)

0.02%

3.5. По состоянию на 31.12.2017 капитал в распоряжении Банка оценен на сумму EUR 78,7 млн, в т. ч. EUR 58,2 млн основной капитал первого уровня, EUR 20,5 млн капитал второго уровня.

3.6. Расчет суммы и показателя TSCR по состоянию на 31.12.2017:

Размер TSCR составляет EUR 48,9 млн, в т. ч., что соответствует минимальному требованию к основному капиталу первого уровня EUR 36,7 млн. Показатели TSCR составляли, соответственно, 11,6% и 8,7%. Расчет размера TSCR показывает избыток капитала в размере EUR 29,8 млн, в т. ч. EUR 21,5 млн избыток капитала первого уровня.

3.7. Расчет суммы и показателя OCR по состоянию на 31.12.2017:

Размер OCR составляет EUR 59,5 млн, что соответствует минимальному требованию к основному капиталу первого уровня EUR 47,3 млн. Показатели OCR составляли, соответственно, 14,12% и 11,22%. Расчет размера OCR показывает избыток общего капитала в размере EUR 19,2 млн, в свою очередь избыток основного капитала первого уровня составляет EUR 10,9 млн.

3.8. В рамках процесса планирования капитала Банк предусматривает возможность в случае необходимости увеличить объем капитала первого уровня, конвертировав часть вложенного акционерами Банка капитала второго уровня в капитал первого уровня.