



ОТЧЕТ О ПРОЦЕССЕ ОЦЕНКИ
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
за 2013 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общее описание Банка, существенные виды деятельности, обобщение текущего и планируемого финансового положения, обобщение стратегического планирования Банка.....	3
2. Существенные риски Банка и порядок управления ими	5
3. Процесс оценки достаточности капитала	9
4. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала	14
5. Обобщение достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2013, рассчитанной в соответствии с «Правилами расчета минимальных требований к капиталу» КРФК.....	17

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

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

- 1.8.5. Планируя свою деятельность и управление рисками, Банк учитывает, анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии своего развития, исходя из различных сценариев изменения внешних обстоятельств, а также следя за развитием сценариев различных макроэкономических показателей стран, в которых Банк планирует осуществлять свою деятельность, когда это может повлиять на деятельность Банка, возможные тенденции развития отраслей, возможные изменения в законах, правилах и стандартах, деятельность конкурентов и иные факторы, существенно влияющие на достижение целей Банка;
- 1.8.6. с учетом того, что для Банка определено дополнительное (индивидуальное) требование к капиталу, так как деятельность Банка в большой мере связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, а также того, что дополнительное требование к капиталу является существенным по сравнению с требованием к капиталу в размере 8%, указанным в Законе о кредитных учреждениях, Банк поддерживает такой уровень достаточности капитала, чтобы обеспечивать соблюдение индивидуального требования к капиталу также при наступлении сценариев, в которых Банк может потерпеть существенные убытки;
- 1.8.7. цели достаточности капитала Банка определены в стратегии Банка. Для того чтобы обеспечивать желаемый уровень капитала, указанный в Стратегии, Банк осуществляет планирование достаточности капитала на 3 года, подготавливая собственный финансовый бюджет и планируя свои финансовые показатели. Банк обеспечивает количественные целевые показатели для каждого риска:

Млн. EUR	31.12.13	дек. 14	дек. 15	дек. 16	дек. 17
Кредитный риск: корреспондентские счета и межбанковские займы	5.9	10.0	10.2	11.3	11.8
Кредитный риск и рыночный риск: долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги	3.7	4.6	5.3	6.1	7.3
Кредитный риск: займы Repo	0.6	0.4	0.4	0.5	0.6
Кредитный риск: займы клиентам и т.п., не считая Repo	4.1	6.4	8	9.1	10.8
Кредитный риск: иные активы	2.5	2.4	2.8	3.4	4.1
Валютный риск	0.1	0.10	0.10	0.10	0.10
Операционный риск	2.8	2.2	3.4	4.7	5.7
Общие требования к капиталу	16.8	26.1	30.2	35.2	40.4
Собственный капитал	48.2	68.6	81.1	95.1	106.1
Показатель достаточности капитала	19.2%	20.8%	21.3%	21.4%	20.9%
Индивидуальный показатель достаточности капитала Банка (требование)	13.4%	12.0%	12.0%	12.1%	12.1%

- 1.8.8. по каждому риску, а также в рамках общего управления достаточностью капитала Банк разрабатывает систему управления, которую описывает в соответствующих политиках и процедурах (Политика управления достаточностью капитала, Политика управления кредитным риском, Политика управления ликвидностью, Политика управления нефинансовыми рисками и т.п.). Указанная система управления также определяет действия по обеспечению соблюдению допустимого уровня риска; план достижения желаемого капитала, источники увеличения капитала, предусматриваемые расходы на привлечение дополнительного капитала, план обеспечения соблюдения регулирующих требований в отношении достаточности капитала, план поддержания достаточности капитала в чрезвычайных случаях;
- 1.8.9. в Банке созданы не зависящие от бизнеса структурные подразделения, задачей которых является осуществление функций, связанных с рисками и соответствием деятельности. В свою очередь, для обеспечения независимой оценки эффективности их деятельности в Банке создана Внутренняя ревизионная служба;
- 1.8.10. важная задача для Банка – дальнейшее совершенствование существующей системы внутреннего контроля (в т.ч. управление рисками).
- 1.9. Планируемое финансовое положение:
- 1.9.1. Банк целенаправленно будет улучшать основные показатели деятельности, уделяя особое внимание общей сбалансированности;
- 1.9.2. Банк планирует остаться кредитным учреждением среднего размера в Латвии, что позволит ему обеспечивать такие финансовые услуги, чтобы по качеству являться одним из лучших в банковской системе Латвии, а также стремиться стать одним из наилучших банков в восточной Европе;
- 1.9.3. с учетом выбранной стратегии, у Банка имеются следующие основные источники доходов:
- 1.9.3.1. комиссионные и плата за обслуживание платежей;
- 1.9.3.2. доходы с процентов по кредитам;

- 1.9.3.3. доходы с комиссионных за услуги *Wealth Management* и *Private Banking*;
- 1.9.3.4. доходы от деятельности на рынке финансов – главным образом, доходы с процентов по инвестициям в ценные бумаги с фиксированной доходностью;
- 1.9.3.5. доходы от обслуживания финансовых организаций и институциональных инвесторов;
- 1.9.3.6. доходы от комиссионных клиентов за услуги кредитования;
- 1.9.3.7. доходы от конвертации валют;
- 1.9.4. многие из указанных направлений деятельности (в особенности частные банкиры, финансирование мореплавания, работа с финансовыми организациями и институциональными инвесторами) позволяют Банку работать в сферах с высокой добавленной стоимостью, получая доходы благодаря хорошему знанию бизнеса, опыту и организации производства;
- 1.9.5. основные цели на ближайшие 1-3 года:
 - 1.9.5.1. увеличить размер брутто-доходов Банка;
 - 1.9.5.2. до 2014 года увеличить доходность акционерного капитала не менее чем на 15% и в дальнейшем – не менее чем на 20%, обеспечивая максимально эффективную деятельность, при этом однозначно определив консерватизм, осмотрительность и ограничение рисков как основу получения прибыли;
 - 1.9.5.3. увеличить собственный капитал Банка – также за счет субординированного капитала;
 - 1.9.5.4. начать регулярную выплату дивидендов в размере не более 50% от чистой прибыли за предыдущий год;
- 1.9.6. оптимизировать структуру компаний в балансе, освободившись от структур, не несущих прибыль, и сосредоточившись на выбранных направлениях деятельности:
 - 1.9.6.1. активно расширять базу ресурсов Банка, количество источников финансирования и общий объем финансирования. По возможности увеличивать временную структуру пассивов Банка и снижать цену ресурсов;
 - 1.9.6.2. добиться того, чтобы 2/3 общих доходов Банка представляли собой беспроцентные доходы и доходы от собственных неспекулятивных вложений, таким образом увеличив удельный вес обслуживания состоятельных частных лиц и снизив удельный вес процентных доходов с высоким риском.

2. Существенные риски Банка и порядок управления ими

- 2.1. Банк идентифицирует риски, существенные для его деятельности, раз в год, в рамках процесса оценки достаточности капитала – перед оценкой достаточности капитала по состоянию на конец года:
 - 2.1.1. идентификацию рисков осуществляет Инвестиционный комитет (ИК) Банка, используя экспертный метод и в случае необходимости привлекая иных экспертов;
 - 2.1.2. при идентификации рисков учитываются как риски, которые Банк принял, в т.ч. риски, связанные с фактическими операциями Банка, предлагаемыми продуктами и услугами, регионами деятельности и т.п., так и риски, связанные с планируемой деятельностью Банка, в т.ч. с новыми продуктами и услугами, регионами деятельности, расширением деятельности, изменениями в правовых актах и т.п.;
 - 2.1.3. в качестве критерия для определения существенности риска Банк использует возможный размер убытков при наступлении риска. Банк считает, что любые возможные убытки, превышающие 500 тыс. EUR, являются существенными и означают существенный риск;
 - 2.1.4. рисками, которые могут быть существенными для его деятельности, Банк считает:
 - 2.1.4.1. кредитный риск (в т.ч. риск концентрации);
 - 2.1.4.2. рыночные риски (риск цены долговых ценных бумаг, риск процентных ставок в неторговом портфеле, валютный риск);
 - 2.1.4.3. риск ликвидности;
 - 2.1.4.4. операционный риск;
 - 2.1.4.5. репутационный риск, риски стратегии и бизнеса;
 - 2.1.5. при идентификации рисков в рамках внутренней оценки достаточности капитала по состоянию на 31.12.2013 следующие риски были идентифицированы как существенные в связи с фактической и планируемой деятельностью Банка в 2013 году:
 - 2.1.5.1. кредитный риск в связи с займами предприятиям, в т.ч. риск концентрации и страновой риск;
 - 2.1.5.2. кредитный риск в связи с остатками денежных средств на корреспондентских счетах, межбанковских займов и межбанковских расчетов, в т.ч. риск концентрации и страновой риск;
 - 2.1.5.3. кредитный риск в связи с вложениями Банка в долговые ценные бумаги и займы, обеспеченные долговыми ценными бумагами, в т.ч. риск концентрации и страновой риск;
 - 2.1.5.4. ценовой/рыночный риск в связи с вложениями Банка в долговые ценные бумаги;

- 2.1.5.5. операционный риск;
 - 2.1.5.6. риск стратегии, бизнеса, легализации средств, полученных преступным путем (NILL), и репутационный риск;
 - 2.1.5.7. риск изменений в регулирующих требованиях.
- 2.2. Кредитный риск:
- 2.2.1. кредитный риск – это возможные убытки (или снижение прибыли) Банка вследствие того, что клиент, контрагент Банка или эмитент долговых ценных бумаг в собственности Банка полностью или частично не выполняет свои обязательства перед Банком, а также возможные убытки (снижение прибыли) вследствие снижения цены долговых и иных ценных бумаг в собственности Банка по причине снижения кредитоспособности эмитента. Кредитный риск для Банка создают выданные кредиты, требования к контрагентам, вложения в долговые ценные бумаги и иные финансовые инструменты, цена или стоимость которых зависит от кредитоспособности какого-либо юридического лица, а также любые иные требования;
 - 2.2.2. управление кредитным риском осуществляется согласно утвержденной Советом Банка Политике управления кредитным риском;
 - 2.2.3. Решения о присвоении кредитов, кредитных линий и овердрафтов (займов), гарантий клиентам, которые создают кредитный риск для Банка, в Банке принимает Кредитный комитет согласно положению о его работе. Небольшие суммы могут присваиваться в ином порядке, определенном в Кредитной политике Банка;
 - 2.2.4. в Кредитной политике оговорены основные положения Банка, касающиеся целевых рынков и продуктов кредитования, условий выдачи кредита, условий финансирования по операциям финансирования торговли, порядка документации кредитов, рассмотрения кредитов и выдачи кредитов;
 - 2.2.5. управление кредитным риском, связанным с кредитами, включает в себя оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, которую осуществляет Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками в соответствии с Методикой оценки кредитного риска по займам, а также Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками регулярно осуществляет анализ финансового положения заемщиков после выдачи кредитов, что позволяет Банку своевременно реагировать на ухудшение финансового положения заемщиков;
 - 2.2.6. для снижения принятого кредитного риска Банк запрашивает у заемщиков обеспечение. Обеспечение оценивается консервативно, оценивается возможность реализации обеспечения, а также возможность контролировать обеспечение – возможность получить обеспечение в свою собственность или управление. Оценка кредитоспособности страховых компаний, которые страхуют предмет обеспечения, проводит Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками согласно Методу оценки кредитоспособности страховых обществ;
 - 2.2.7. кредитный риск, который для Банка создают сделки Управления по финансовым рынкам – межбанковские вклады, требования в связи со сделками купли-продажи валют, займы, обеспеченные ценными бумагами, приобретение облигаций различных эмитентов и прочие сделки, а также держание денежных средств на корреспондентских счетах в других банках, в Банке ограничивается и контролируется с помощью лимитов, которые ИК определяет в соответствии с положением о его работе;
 - 2.2.8. лимиты определяются для максимальной суммы требований Банка к каждому контрагенту или Эмитенту облигаций, с которым либо с облигациями которого осуществляются сделки. Структура системы лимитов описана в Описании системы лимитов Банка, которое утверждает ИК;
 - 2.2.9. ИК при определении лимитов должен обеспечивать, чтобы имеющаяся в его распоряжении информация о кредитоспособности (потенциального) контрагента или эмитента облигаций была достаточной для принятия решения. Кредитоспособность потенциальных контрагентов – банков оценивается в соответствии с методикой оценки кредитоспособности кредитных учреждений. Кредитоспособность эмитентов облигаций, если таковые являются предприятиями, оценивается в соответствии с Методикой оценки кредитного риска займов на основании доступной информации. После присвоения лимитов контрагентам и эмитентам облигаций Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками регулярно производит мониторинг их кредитоспособности;
 - 2.2.10. контроль лимитов, предусмотренных для контроля кредитного риска, проводится согласно Процедуре контроля ежедневного соблюдения лимитов Банка, в которой также установлены действия работников в случае превышения лимита и в случае, если контрагент Банка не выполняет свои обязательства своевременно.
- 2.3. Риск рынка долговых ценных бумаг/ценовой риск:
- 2.3.1. риск рынка долговых ценных бумаг – это возможные убытки Банка, которые могут возникнуть вследствие снижения рыночной цены долговых ценных бумаг в торговом портфеле по причине изменений рыночных факторов;
 - 2.3.2. Банк управляет риском долговых ценных бумаг, определяя лимит общего размера торгового портфеля, а также преимущественно приобретая долговые ценные бумаги со сравнительно короткими сроками возврата, менее подверженные ценовому риску. Банк осознает, что рыночный/ценовой риск долговых

ценных бумаг ограничен, так как, несмотря на возможные (иногда – существенные) колебания цен долговых ценных бумаг под воздействием рыночных факторов, если эмитент своевременно выполняет свои обязательства и погашает ценную бумагу, то Банк возвращает основную сумму своего вложения и получает проценты.

2.4. Операционный риск:

2.4.1. операционный риск – это возможность прямых или косвенных убытков вследствие неконтролируемых событий, которые могут произойти вследствие недостаточной организации бизнеса, неадекватного контроля, принятия неверных решений, ошибок системы, относящихся к человеческому фактору, технологиям, собственности, внутренним системам, а также вследствие воздействия внутренних и внешних событий, регулирования правовых норм и отдельных рискованных проектов;

2.4.2. Банк регулярно оценивает вероятность проявления операционного риска, идентификационного для всех существенных продуктов, видов деятельности, процессов и систем Банка, а также воздействие такового на его деятельность, согласно внутренним нормативным актам, разработанным Управлением по управлению операционным риском и утвержденным Правлением. Для оценки рисков используется метод самостоятельной оценки операционного риска (*Operational Risk Self-Assessment*);

2.4.3. чтобы обеспечить Банку возможность действовать непрерывно, а также снизить убытки в чрезвычайных обстоятельствах, Банк разрабатывает план обеспечения непрерывной деятельности, в рамках которого идентифицирует процессы и ресурсы, необходимые для его деятельности, которые в случае перебоев требуются восстановить немедленно, и определяет технические мероприятия и мероприятия по организации труда, а также способы возобновления необходимых для работы Банка процессов и ресурсов.

2.5. Риски стратегии, бизнеса, NILL, репутационный риск:

2.5.1. Банк определил стратегию, указав свою миссию, основные направления деятельности/продукты, целевые рынки и клиентов, создал систему планирования (в рамках которой анализирует различные возможные сценарии развития в зависимости от сценариев развития внешних событий), а также систему контроля выполнения планов. Банк также осуществляет проверку соответствия хозяйственной или личной деятельности клиентов, учитывая разработанную Банком клиентскую политику и оценивая воздействие хозяйственной или личной деятельности на репутационный риск Банка, идентифицирует и оценивает существующий или возможный риск соответствия деятельности в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2.5.2. однако, с учетом того, что большинство вкладов, привлеченных Банком, создают вклады нерезидентов, а большинство доходов Банка – комиссионные доходы от обслуживания (платежей) нерезидентов, Банк подвержен соответствующим рискам стратегии и бизнеса, риску легализации средств, полученных преступным путем (NILL) и репутационному риску. Данные риски в большой мере взаимосвязаны и могут иметь общее проявление;

2.5.3. наихудший для Банка сценарий, который может наступить при проявлении указанных рисков, это: (1) существенное сокращение вкладов клиентов и (2) существенное снижение комиссионных доходов. Такой сценарий может наступить, например, в результате изменения политики правительства или Центрального банка России в отношении потоков капитала, или в случае если крупнейшие контрагенты (корреспондентские банки) существенно ограничат свое сотрудничество с Банком, а также репутационный риск может проявиться не только в связи с риском NILL, но и в результате других неблагоприятных событий;

2.5.4. возможное сокращение вкладов клиентов, которое может возникнуть в результате проявления рисков стратегии, бизнеса, NILL, репутационного риска, учитывается при стресс-тестировании риска ликвидности, порядок которого описан в разделе 2.6.5 настоящего отчета. В свою очередь, метод оценки риска снижения комиссионных доходов описан в пункте 3.6.6 настоящего отчета.

2.6. Риск ликвидности:

2.6.1. риск ликвидности – это возможные убытки (или снижение прибыли) Банка от реализации активов или привлечения ресурсов за невыгодную для Банка цену (ставку), чтобы Банк мог выполнить свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности для Банка создает структура требований и обязательств, не сбалансированная по срокам;

2.6.2. так как деятельность Банка связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, КРФК определила для Банка индивидуальное требование к показателю ликвидности Банка – 60%;

2.6.3. порядок управления риском ликвидности Банка определен в политике управления ликвидностью и состоит из нескольких элементов – системы показателей риска ликвидности, планирования баланса, стресс-тестирования, лимитов вложений в активы с ограниченной ликвидностью;

2.6.4. цель показателей риска ликвидности – объективно отражать уровень риска ликвидности Банка и оперативно определять прирост риска ликвидности. Политика управления риском ликвидности Банка предусматривает определенные действия по улучшению ситуации с ликвидностью, если показатели риска ликвидности достигают определенных уровней;

- 2.6.5. стресс-тестирование риска ликвидности:
- 2.6.5.1. в результате стресс-тестирования риска ликвидности рассчитывается избыток (или дефицит) ликвидных активов Банка, и при стресс-тестировании используются как менее неблагоприятные, но более вероятные, так и неблагоприятные/особо неблагоприятные, но достаточно маловероятные. Менее неблагоприятные, но более вероятные сценарии используются для проверки, будет ли размер ликвидных активов Банка в случае наступления соответствующих стрессовых сценариев достаточным для того, чтобы показатель ликвидности Банка составил не менее 60% – минимального индивидуального показателя ликвидности, определенного для Банка. Неблагоприятные/особо неблагоприятные, но достаточно маловероятные сценарии используются для проверки, будет ли размер ликвидных активов Банка в случае наступления соответствующих стрессовых сценариев достаточным для обеспечения деятельности Банка – осуществления платежей клиентам. Банк предполагает, что размер ликвидных активов, необходимых для осуществления платежей клиентам, составляет не менее 30% от краткосрочных обязательств (показатель ликвидности 30%);
 - 2.6.5.2. результат стресс-тестирования риска ликвидности главным образом определяют сделанные предположения о возможной утечке вкладов клиентов. Предполагается, что Банк может претерпеть существенно большую утечку вкладов, наблюдал за сравнительно короткую историю своей деятельности;
 - 2.6.5.3. если результаты стресс-тестирования показывают, что в случае наступления сценариев стресс-тестирования ликвидности у Банка может возникнуть дефицит ликвидных активов либо может потребоваться привлечение дополнительного (внешнего) финансирования для того, чтобы Банк мог обеспечивать свою деятельность и соблюдение нормативных показателей ликвидности, то возможности привлечения дополнительного внешнего финансирования в достаточном объеме и затраты, которые могут быть связаны с привлечением таких чрезвычайных средств (т.е. убытки по риску ликвидности), оцениваются в «Плане действий в ситуациях кризиса ликвидности»;
 - 2.6.5.4. результаты стресс-тестирования риска ликвидности (по состоянию на 31.12.2013) показали, что Банк сможет обеспечивать свою деятельность и соблюдение нормативных показателей ликвидности даже при наступлении очень неблагоприятных стрессовых сценариев без привлечения дополнительного внешнего финансирования, в связи с чем возможные убытки Банка по риску ликвидности оценены как равные нулю;
 - 2.6.5.5. результаты стресс-тестирования служат основой для определения лимитов вложений в активы с ограниченной ликвидностью – для вложений в активы с низкой ликвидностью определяются такие лимиты, чтобы при их использовании Банк, несмотря на наступление возможных стрессовых сценариев ликвидности, мог продолжить обеспечивать свою деятельность и соблюдать нормативный показатель ликвидности.

3. Процесс оценки достаточности капитала

- 3.1. Цель процесса достаточности капитала – оценка всех рисков, принятых Банком, оценка и обеспечение их покрытия капиталом.
- 3.2. Порядок внутренней оценки достаточности капитала Банка определен в Политике управления достаточностью капитала Банка.
- 3.3. Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется раз в квартал, в течение месяца по истечении календарного квартала.
- 3.4. Капитал Банка как «достаточный» или «недостаточный» оценивает ИК Банка. Все предусмотренные расчеты осуществляет Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками согласно порядку, указанному в Политике управления достаточностью капитала и приложениях к ней, в соответствующих случаях используя предположения, которые определил ИК.
- 3.5. Согласно «Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала», Банк определяет:
 - 3.5.1. объем капитала, необходимого для покрытия рисков;
 - 3.5.2. резерв капитала;
 - 3.5.3. общий размер необходимого капитала (сумму капитала на покрытие рисков и резерва капитала);
 - 3.5.4. размер капитала в распоряжении Банка.
- 3.6. Банк использует упрощенные методы, указанные в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК, для оценки требований к капиталу по кредитному риску, риску концентрации, риску цены долговых ценных бумаг, валютному риску и операционному риску. В свою очередь, для оценки требований к капиталу по риску ликвидности, риску процентных ставок в неторговом портфеле, риску легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, репутационному риску, риску стратегии и бизнеса, и „иным“ рискам Банк использует собственный подход/методы:

- 3.6.1. в качестве требований к капиталу по кредитному риску (касательно требований Банка к кредитным учреждениям и иным контрагентам, займов клиентам, вложений в долговые ценные бумаги и вложений в иные активы) используются все требования к капиталу, которые, согласно «Правилам расчета минимальных требований к капиталу» КРФК, касаются кредитного риска, а также методом, указанным в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК, рассчитывается риск концентрации – дополнительный кредитный риск, касающийся займов клиентам и вложений в облигации. Помимо требований к капиталу, определенным указанными упрощенными методами, Банк также осуществляет стресс-тестирование кредитного риска, связанного с займами клиентам (в т.ч. с перенятыми кредитами), стресс-тестирование кредитного риска, связанного с вложениями в долговые ценные бумаги, и стресс-тестирование кредитного риска, связанного с требованиями к иным кредитным учреждениям и контрагентам; если убытки, определенные методом стресс-тестирования или оценки, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, то разница между возможными убытками согласно стресс-тестированию или оценке и возможными убытками согласно упрощенными методами включается в сумму резерва капитала:
- 3.6.1.1. стресс-тестирование кредитного риска, связанного с займами клиентам (не считая займов, обеспеченных ценными бумагами), осуществляется согласно Методике стресс-тестирования кредитного риска по займам. Согласно данной методике все займы Банка условно делятся на 3 группы: займы «под основные средства», займы «под товары» и займы «под кредитоспособность», и для каждой группы используется отдельный метод стресс-тестирования. Определяются возможные убытки Банка в двух сценариях – «негативном» и «основном»; для расчета резерва капитала используется сумма из «негативного» сценария. Предполагается, что все возможные убытки могут иметь место в течение следующих 2 лет;
 - 3.6.1.2. займы «под основные средства» определяются как займы, обеспеченные определенной совокупностью основных средств, которая сама по себе достаточна для получения доходов при надлежащем управлении/выполнении операций с ними. Источником возврата средств по займам «под основные средства» является денежный поток от хозяйственной деятельности «основных средств» в течение (более продолжительного) периода времени, однако в случае, если Заемщик не выполняет свои обязательства перед Банком, Банк перенимает «основное средство» и продает его. Для определения возможных убытков согласно стресс-тестам кредитного риска составляется прогноз денежного потока по каждому займу/«основному средству» в двух сценариях («негативном» и «основном»), и определяется стоимость «основного средства». В «негативном» сценарии предполагается, что в экономике могут наступить и продолжительное время действовать негативные обстоятельства, которые оставят негативное воздействие на поток денежных средств и стоимость «основных средств»;
 - 3.6.1.3. займы «под товары» определяются как займы, обеспеченные физическими активами, «рыночные» цены которых (спрос, предложение, сделки) легко найти/«увидеть». Если Заемщик не выполняет свои обязательства перед Банком, Банк перенимает «товар» и продает его на «рынке» При стресс-тестировании кредитного риска для каждого займа в данной группе оценивается возможная стоимость реализации «товара» в «негативном» сценарии и «основном» сценарии, а возможные убытки определяются как разница между возможной стоимостью реализации «товара» и балансовой стоимостью займа;
 - 3.6.1.4. займы «под кредитоспособность» определяются как займы, не обеспеченные вышеуказанными видами обеспечения (не являются займами «под основные средства» или «под товары»), и возврат которых зависит от способности и желания заемщика выполнять свои обязательства перед кредиторами – от его кредитоспособности. Оценку кредитоспособности заемщиков подготавливает Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками Банка, исходя из «Методики оценки кредитного риска по займам», и она основывается на анализе финансовых показателей заемщика, характеризующих его кредитоспособность. Возможные убытки, связанные с займами данной группы, оценивает ИК Банка;
 - 3.6.1.5. стресс-тестирование кредитного риска, связанного с вложениями Банка в долговые ценные бумаги и займами, обеспеченными ценными бумагами, осуществлялось согласно Методике стресс-тестирования кредитного риска по ценным бумагам;
 - 3.6.1.6. расчет возможных убытков основывается на предположении, что вероятность невыполнения обязательств эмитентами характеризуют и позволяют прогнозировать исторические данные рейтинговой компании Moody's о невыполнении обязательств эмитентов (дефолтах), доступные в виде распределения по рейтингам кредитоспособности эмитентов (которые объявили дефолт). Возможные убытки (на период 1 года) рассчитываются, исходя из предположения, что объем портфелей вложений в ценные бумаги и займов, обеспеченных ценными бумагами, а также распределение объема по эмитентам с определенным рейтингом кредитоспособности, останется неизменным в течение следующих 12 месяцев: вместо погашенных ценных бумаг будут приобретены иные ценные бумаги с таким же рейтингом, как и рейтинг погашенных ценных бумаг. В связи с этим возможные убытки рассчитываются

- независимо от остаточного срока до погашения ценных бумаг, однако учитывается кредитоспособность эмитентов ценных бумаг;
- 3.6.1.7. при расчете возможных убытков учитывается ожидаемая возможность (частичного) возврата вкладов в случае невыполнения обязательств эмитента (коэффициент возврата, *Recovery Rate*);
- 3.6.1.8. для расчета возможных убытков выполняются 1000 опытов/симуляций, и в каждом из этих опытов каждый эмитент может условно объявить или не объявить дефолт в зависимости от вероятности дефолта. Убытки по вкладам в ценные бумаги каждого эмитента в случае дефолта рассчитываются умножением суммы вкладов и займов Банка на (1 минус коэффициент возврата), а убытки по дефолтам всех эмитентов представляют собой общие возможные убытки Банка в рамках соответствующего опыта/симуляции. Возможные убытки Банка определяются как общие убытки в 40-м наибольшем (по общей сумме убытков) опыте/симуляции из 1000;
- 3.6.1.9. в негативном сценарии стресс-тестирования как вероятность дефолта на следующий 12-месячный период для каждого кредитного риска используется соотношение эмитентов (с рейтингами), объявивших дефолт, к общему количеству эмитентов (с рейтингами) в 2009 году – году после финансового кризиса, когда удельный вес эмитентов. Объявивших дефолт, был одним из высочайших в течение последних 29 лет (с 1983 по 2011 год);
- 3.6.1.10. оценку кредитного риска, связанного с требованиями к иным кредитным учреждениям и контрагентам, осуществляет ИК Банка с учетом концентрации требований Банка по контрагентам и странам;
- 3.6.2. в качестве требования к капиталу по ценовому риску ценных бумаг и валютному риску используются требования к капиталу, определенные согласно «Правилам расчета минимальных требований к капиталу» КРФК. Помимо этого, для требований к капиталу, определенных указанными упрощенными методами, Банк осуществляет стресс-тестирование данных рисков и, если возможные убытки, определенные посредством стресс-тестирования, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, – включает разницу между убытками, определенными стресс-тестированием, и убытками, определенными упрощенными методами, в сумму резерва капитала:
- 3.6.2.1. стресс-тестирование рыночного риска облигаций в торговом портфеле осуществляется согласно методике стресс-тестирования риска рынка долговых ценных бумаг. Для расчета возможных убытков Банка от возможного падения цен ценных бумаг определяются максимальные ожидаемые уровни доходности облигаций (в зависимости от рейтингов кредитоспособности), и (для облигаций, срок до погашения которых превышает 2 года) возможные убытки Банка рассчитываются как разница между фактической рыночной стоимостью облигаций в при уровнях доходности стрессового сценария;
- 3.6.2.2. предполагается, что возможный уровень доходности облигаций в условиях стресса на рынке характеризует доходность облигаций 86 различных эмитентов России, Казахстана и Украины в период с сентября по начало октября 2011 года, а уровень доходности в стрессовом сценарии может быть существенно выше – еще на 30%:
- | Рейтинг | Количество эмитентов | Медиана доходности
Сен.11-Окт.11, % | Доходность в стрессовом
сценарии, % |
|---------|----------------------|--|--|
| BBB+ | 5 | 6.6 | 8.5 |
| BBB | 17 | 5.8 | 8.5 |
| BBB- | 12 | 6.8 | 8.5 |
| BB+ | 6 | 7.7 | 10.5 |
| BB | 5 | 9.2 | 12.0 |
| BB- | 18 | 9.6 | 13.0 |
| B+ | 8 | 10.5 | 14.0 |
| B | 10 | 12.2 | 17.0 |
| B- | 5 | 17.4 | 23.0 |
- 3.6.2.3. для облигаций, срок до погашения которых в момент стресс-тестирования не превышает 2 года, возможные убытки Банка рассчитываются как разница между стоимостью облигации при рыночной цене и цене = 100;
- 3.6.2.4. предполагается, что Банк может потерпеть все возможные убытки по ценовому риску долговых ценных бумаг в течение 1 года;

- 3.6.2.5. при стресс-тестировании валютного риска рассчитываются возможные убытки Банка от возможных изменений курсов валют (в течение 1 дня). Период удержания позиции в течение 1 дня выбран, так как период удержания позиций фактически является коротким (Банк постоянно не поддерживает позицию в какой-либо валюте), а также Банк имеет возможность закрыть любую позицию в короткий срок. Для расчета возможных убытков (абсолютная) стоимость позиции в дату стресс-тестирования (для позиций, имеющих стоимость > 50 тыс. LVL) умножается на наибольшее изменение стоимости соответствующей валюты (по отношению к LVL) за 1 день в течение периода с начала 2008 года;
 - 3.6.3. риск процентных ставок в неторговом портфеле Банка оценивается в порядке, указанном в Политике управления риском процентных ставок. ИК идентифицировал/оценил риск процентных ставок как существенный, Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками раз в квартал, в ходе ревизии внутренней оценки достаточности капитала, осуществляет стресс-тестирование риска процентных ставок, при котором оценивается возможное воздействие потенциальных базовых процентных ставок (в валютах, наиболее существенных для Банка) на чистые доходы Банка с процентов (в неторговом портфеле), и, если расчеты стресс-тестирования показывают, что общие доходы Банка с процентов в результате изменений в процентных ставках могут стать негативными, возможные убытки считаются требованием к капиталу по данному риску;
 - 3.6.4. требование к капиталу по риску ликвидности определяется на основании результатов стресс-тестирования риска ликвидности. Если результаты стресс-тестирования показывают, что в случае наступления стрессовых сценариев ликвидности у Банка может возникнуть дефицит ликвидных активов и может потребоваться привлечение дополнительного (внешнего) финансирования для того, чтобы Банк мог обеспечивать свою деятельность и соблюдение нормативных показателей ликвидности, то определяются расходы, которые могут быть связаны с привлечением таких чрезвычайных средств, и расходы считаются требованием к капиталу по риску ликвидности. Порядок стресс-тестирования риска ликвидности описан в пункте 2.6.5 настоящего отчета;
 - 3.6.5. требование к капиталу по операционному риску определяется как наибольшее значение из: требования к капиталу по операционному риску, определенного согласно «подходу основного показателя» в «Правилах расчета минимальных требований к капиталу», и размера возможных убытков по операционному риску, который рассчитал Комитет управления нефинансовыми рисками Банка (на период 1 года);
 - 3.6.6. риски стратегии, бизнеса, NILL, репутационный риск:
 - 3.6.6.1. как указано в пункте 2.5 настоящего отчета, Банк в своей деятельности принимает риск стратегии/бизнеса, риск NILL и репутационный риск, и считает, что наихудший сценарий, который может наступить при проявлении указанных рисков, это: (1) существенное сокращение вкладов клиентов и (2) существенное снижение комиссионных доходов. Возможное сокращение вкладов клиентов учитывается при стресс-тестировании риска ликвидности. В свою очередь, риск снижения комиссионных доходов рассчитывается согласно порядку, указанному ниже;
 - 3.6.6.2. риск снижения комиссионных доходов рассчитывается как разница между суммой административных расходов Банка (в предыдущем квартале, за год) и 50% общей суммы чистых доходов Банка с комиссионных и с торговли валютами в течение предыдущего периода 12 месяцев: если сумма административных расходов Банка превышает 50% от общей суммы чистых доходов Банка с комиссий и торговли валютами, соответствующая положительная разница с учетом указанного в пункте 3.6.6.3 принимается за риск снижения комиссионных доходов Банка; в противном случае предполагается, что риск снижения доходов с комиссий равен нулю;
 - 3.6.7. требование к капиталу для покрытия остальных рисков рассчитывается как 5% от общей суммы минимальных регулирующих требований к капиталу.
- 3.7. Резерв капитала:
- 3.7.1. Банк определяет резерв капитала как общую сумму (1) дополнительного капитала, необходимого для покрытия рисков (чтобы обеспечить, что капитал Банка будет достаточным в случае наступления существенных для деятельности Банка неблагоприятных сценариев; а также обеспечить достаточность капитала Банка в течение всего экономического цикла), и (2) минимального капитала (который в случае наступления указанных негативных сценариев был бы необходим Банку для продолжения деятельности – обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала);
 - 3.7.2. для определения дополнительного капитала, необходимого для покрытия рисков, требование к капиталу по которым определяется с помощью упрощенных методов, осуществляется стресс-тестирование или оценка, и суммы возможных убытков, определенные/рассчитанные с помощью стресс-тестирования или оценки, сравниваются с суммами требований к капиталу, которые определены упрощенными методами. Если сумма возможных убытков, определенная/рассчитанная с помощью оценки или стресс-тестирования, превышает сумму требования к капиталу, определенную упрощенным методом, то принимается, что положительная разница представляет собой дополнительный капитал,

- необходимый для покрытия риска; в противном случае принимается, что для покрытия риска не требуется дополнительный капитал;
- 3.7.3. минимальный капитал, который может быть необходим Банку для продолжения деятельности – для обеспечения соблюдения показателя достаточности капитала в случае наступления существенных негативных сценариев – рассчитывается умножением такой прогнозируемой суммы активов, взвешенных по риску, которая имела бы после всех существенных убытков по всем существенным рискам, на индивидуальный минимальный показатель достаточности капитала, определенный для Банка.
- 3.8. Капитал в распоряжении Банка:
- 3.8.1. при оценке достаточности капитала Банк определяет капитал, имеющийся в распоряжении Банка, как собственный капитал, рассчитанный согласно „Правилам расчета минимальных требований к капиталу” КРФК, в сумме с не аудированной, нераспределенной прибылью за отчетный год (и предыдущий год) – принимая во внимание то, что по сути нераспределенная прибыль полностью доступна для покрытия внезапных убытков в случае их возникновения;
- 3.8.2. решение о включении не аудированной и не распределенной прибыли в капитал, имеющийся в распоряжении Банка, принимает ИК (каждый раз, когда осуществляется внутренняя оценка достаточности капитала), оценивая, будет ли нераспределенная прибыль доступна для покрытия возможных убытков.
- 3.9. После определения общего необходимого капитала (капитал, необходимый для покрытия рисков, плюс резерв капитала) и капитала в распоряжении Банка рассчитывается излишек или недостаток капитала в понимании „Нормативных правил создания процесса оценки достаточности капитала” КРФК как разница между капиталом в распоряжении Банка и общим необходимым капиталом.
- 3.10. Оценивая свой капитал как „достаточный” либо «недостаточный», Банк учитывает также возможные меры снижения рисков/увеличения капитала, которые Банк в случае необходимости может сравнительно легко и без существенных дополнительных расходов предпринять для того, чтобы увеличить уровень достаточности своего капитала.
- 3.11. Если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая возможные мероприятия, указанные в пункте 3.10, 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 3.10, показатель достаточности капитала Банка был бы ниже минимального индивидуального показателя достаточности капитала, Политика управления достаточностью капитала предусматривает отдельные мероприятия по уведомлению Правления, Совета Банка и КРФК, а также возможные действия по обеспечению того, чтобы рассчитанный показатель достаточности капитала был не ниже минимального индивидуального показателя достаточности капитала.
- 3.12. Помимо оценки достаточности капитала политика оценки достаточности капитала Банка также определяет мероприятия планирования капитала/достаточности капитала, осуществляемые в рамках планирования бюджета Банка.

4. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала

- 4.1. Результаты внутренней оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2013 (перед возможными мероприятиями по улучшению показателей достаточности капитала):

тыс. LVL	Внутренняя оценка достаточности капитала	Расчет минимальных требований к капиталу
Кредитный риск	11,900	
Стандартизированный подход	10,864	10,864
<i>Кредитный портфель (коммерческие общества, не считая инв. портфель и Реро ЦБ + просроченные сделки)</i>	<i>2,845</i>	<i>2,845</i>
<i>Коммерческие общества (инвестиционный портфель)</i>	<i>783</i>	<i>783</i>
<i>Займы Реро, обеспеченные ценными бумагами</i>	<i>414</i>	<i>414</i>
<i>Корреспондентские счета и межбанковские займы</i>	<i>4,160</i>	<i>4,160</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>931</i>	<i>931</i>
<i>Иные статьи</i>	<i>1,200</i>	<i>1,200</i>

<i>Перенятые кредиты</i>	531	531
Требование к капиталу по риску позиции в долговых ценных бумагах, специфический риск	1,035	1,035
Риск концентрации	1,216	
Кредиты	583	
<i>Риск индивидуальной концентрации</i>	341	
<i>Риск отраслевой концентрации</i>	228	
<i>Риск концентрации обеспечения</i>	0	
<i>Риск концентрации несоответствия валют для домашних хозяйств – резидентов</i>	14	
Долговые ценные бумаги (в т.ч. банки)	633	
<i>Риск индивидуальной концентрации</i>	253	
<i>Риск отраслевой концентрации</i>	380	
Рыночные риски	316	
Требование к капиталу по риску долговых ЦБ, общий риск	246	
Требование к капиталу по валютному риску	70	
Риск процентных ставок в неторговом портфеле	0	
Операционный риск	1,968	1,968
Риск стратегии/бизнеса, легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, репутационный риск	0	
Риск ликвидности	0	
Прочие риски	709	
Резерв капитала	28,532	
Резерв капитала (в связи с дополнительным риском)	6,807	
Резерв капитала/капитал (для обеспечения показателя ДК после всех рисков)	21,725	
Капитал, необходимый для покрытия рисков, всего	44,640	14,183
Капитал 1 и 2 уровня	33,891	33,891
Дополнительные элементы капитала: нераспределенная прибыль за текущий год	-	
Общий объем капитала в распоряжении Банка	33,891	33,891
Избыток или недостаток капитала в связи с оценкой Банка (до мероприятий по улучшению показателя достаточности капитала)	10,390	

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

млн. LVL	Факт 31.12.2013	До улучш. мероприятий: С учетом общего капитала, необходимого для покрытия рисков *	С мероприятием продажи/ погашения ЦБ и прекращения репо – P1**	С мероприятием размещения средств на Кор. счете в Банке Латвии и в государственных облигациях – P2 в дополнение к P1	С мероприятием увеличением суборд. капитала на 3 млн. LVL –P3 в дополнение к P1 и P2
Кор. счета и межбанковские (20%)	37.3	35.7	41.5	19.5	19.5
Межбанковские (100%)	14.9	14.9	14.9	-	-
Облигации и акции (100%)	31.7	26.7	3.7	3.7	3.7
Репо и bsb (100%)	5.2	5.2	-	-	-
Кредиты и т.п. (100%)	25.9	22.5	22.5	22.5	22.5
основные средства и пр. долгоср. & Иные (100%)	22.3	16.0	16.0	16.0	16.0
Не использованные линии и т.п. (20%)	10.9	10.9	10.9	10.9	10.9
Гарантии (100%)	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1
Активы, взвешенные по рisku	150.3	134.0	111.5	74.6	74.6
Требование к капиталу по общему риску долговых и кап. ЦБ	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0
Требование к капиталу по валютному риску	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Требование к капиталу по операционному рisku	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Всего – в активах, взвешенных по рisku	178.8	162.5	137.0	100.1	100.1
Собственный капитал	33.9	11.4	11.4	11.4	14.4
Упрощенный показатель ДК	18.95%	7.01%	8.32%	11.38%	14.38%
ИЗБЫТОК КАПИТАЛА ПОСЛЕ ВОЗМОЖНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ					1.0

4.3. Капитал в распоряжении Банка по состоянию на 31.12.2013 оценен как 33.9 млн. LVL, капитал, необходимый для покрытия рисков (включая необходимый капитал для продолжения деятельности при наступлении стрессовых сценариев) – 44.3 млн. LVL, дефицит капитала согласно «Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала» – 10.4 млн. LVL.

4.4. С учетом того, что при наступлении негативных стрессовых сценариев Банк сможет в короткий срок и без существенных дополнительных убытков реализовать следующие мероприятия для улучшения ситуации с достаточностью капитала:

- 4.4.1. сократить/ликвидировать свои вложения в облигации, в т.ч. за счет погашения (*Maturity*) облигаций (не считая облигации с более продолжительным сроком, которые могут стать неликвидными в случае наступления кризиса на рынке), а также сократить/ликвидировать свой портфель займов, обеспеченных ценными бумагами (*Repo*);
- 4.4.2. вложить средства в размере до 125 млн. LVL в активы с нулевым риском – на корреспондентский счет в Банке Латвии и в государственные облигации с нулевым риском;
- 4.4.3. привлечь субординированный капитал в размере 3 млн. LVL, с помощью которых будет возможно обеспечить избыток капитала в размере 1.0 млн. LVL/показатель достаточности капитала в размере 14.38%, ИК Банка оценил капитал Банка по состоянию на 31.12.2013 как достаточный и решил, что не было потребности в дополнительных мероприятиях по улучшению ситуации с достаточностью капитала Банка.

5. Обобщение достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2013, рассчитанной в соответствии с «Правилами расчета минимальных требований к капиталу» КРФК

	2013 '000 LVL	2012 '000 LVL
Капитал первого уровня		
Основной капитал	27 756	19 756
Резервный капитал	17	17
Не распределенная прибыль за предыдущие периоды	565	2 448
Прибыль за отчетный год	8 994	7 116
Нематериальные активы и пр.	(424)	(184)
Всего капитала первого уровня	29 153	29 153
Капитал второго уровня	3 086	3 134
Уменьшение капитала первого и второго уровня	(1 101)	(734)
Собственный капитал	38 872	31 553
Значение, взвешенное по риску		
Портфель Банка	135 803	124 048
Торговый портфель	16 885	13 725
Риск деятельности	24 601	18 641
Всего активов, взвешенных по риску	177 289	156 414
Всего капитала, в процентах от активов, взвешенных по риску («общий показатель капитала»)	22%	20%
Всего капитала первого уровня, в процентах от активов, взвешенных по риску («показатель капитала первого уровня»)	21%	19%

Председатель правления

Дмитрий Латышев

Подготовил:

Руководитель Управления финансового анализа
и управления финансовыми рисками

Виктор Василевскис