



AS BlueOrange Bank Отчет о процессе оценки достаточности капитала за 2020 год

1. Общая характеристика Банка, существенные виды деятельности, сводка о стратегическом планировании Банка

- 1.1. Стратегия Банка предусматривает использование преимуществ Банка (опыт кредитования крупных проектов, финансирования торговли, оказания инвестиционных услуг, широкий выбор продуктов) для привлечения и обслуживания клиентов – преимущественно следующих категорий:
 - 1.1.1. Юридические лица
 - Банк привлекает юридических лиц – резидентов, предлагая разнообразные финансовые и инвестиционные услуги, а также услуги обслуживания расчетов платежными картами (прием платежных карт, POS-терминалы). Незначительную часть клиентского портфеля составляют клиенты, осуществляющие экспортно-импортную деятельность либо экспортирующие услуги (логистика);
 - основные категории юридических лиц – нерезидентов среди клиентов Банка используют кредитные продукты: это торговцы сырьем, предприятия, связанные с судоходной деятельностью, промышленные, строительные и торговые компании в Латвии и странах Балтии;
 - клиенты, использующие брокерские услуги.
 - 1.1.2. Физические лица
 - Банк привлекает физических лиц, предлагая услуги кредитования, обслуживание расчетных счетов и платежные карты;
 - наибольшая часть клиентов Банка, являющихся физическими лицами-нерезидентами, – это граждане Европейского Союза (главным образом, Западной Европы), размещающие в Банке срочные вклады.
- 1.2. Банк разрабатывает и совершенствует перечень предлагаемых продуктов, исходя из целевой аудитории клиентов Банка и их потребностей. Основные продукты:
 - 1.2.1. Кредитование

Основным источником доходов Банка являются процентные доходы по разным видам кредитования, а также вложениям в срочные финансовые инструменты (облигации). Банк предлагает разные виды кредитования, в зависимости от категории клиента. Для расширения предложения кредитов Банк планирует активное сотрудничество с учреждениями *FinTech* (кредитными платформами), которые предлагают малым и крупным вкладчикам возможность вложения в корпоративные кредит. Продажа кредитов посредством таких платформ позволит Банку увеличить доходы с комиссий и схожие доходы по кредитам без повышения кредитного риска.
 - 1.2.2. Срочные вклады

Основным источником финансирования для Банка являются срочные вклады, привлекаемые от физических лиц – резидентов Европейского Союза. Для того чтобы сократить расходы на проценты и прочие издержки на привлечение вкладов, Банк полагается на услуги третьих сторон – платформ Западной Европы по привлечению вкладов.
 - 1.2.3. Брокерские и инвестиционные услуги

Банк обеспечивает полный перечень брокерских услуг, обеспечивающих клиентам возможность конверсии иностранных валют, вложений в финансовые рынки, торговли на биржах и хеджирования ценовых и процентных рисков. Банк предлагает клиентам также услуги управления инвестиционными портфелями и привлечения финансирования, организуя эмиссию долговых ценных бумаг.
 - 1.2.4. Расчеты

Банк оказывает услуги по управлению ликвидностью клиентам, деятельность которых связана с международными торговыми операциями в Латвии, Европейском Союзе и других странах.
- 1.3. Стратегия по поддержанию уровня достаточности капитала и стратегия управления рисками Банка:
 - 1.3.1. Существенным аспектом, на который Банк обращает самое пристальное внимание, является тщательное и продуманное управление рисками. Стратегия Банка предусматривает принятие как финансовых, так и нефинансовых рисков. Основным документом, описывающим систему управления рисками, является *Стратегия по управлению рисками Банка*.
 - 1.3.2. Цели достаточности капитала Банка определены в стратегии Банка. Для поддержания желаемого уровня капитала, установленного Стратегией, Банк обеспечивает планирование достаточности капитала на полные три года с разработкой финансового бюджета и планировкой финансовых показателей.
 - 1.3.3. Для каждого вида риска, а также для управления достаточностью капитала в целом Банк разработал 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 пролиферации* 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, и план поддержания достаточности капитала в чрезвычайных случаях.

- 1.3.4. 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.
- 1.3.5. Важной задачей для Банка является дальнейшее совершенствование существующей системы внутреннего контроля (в том числе и управление рисками).
- 1.3.6. Размер капитала, необходимого для покрытия рисков, связанных с запланированной деятельностью Банка, определяется исходя из планов Банка поддерживать показатель достаточности капитала на уровне 14% с резервом, превышающем минимальные требования, для того чтобы в результате непредвиденных убытков выполнялись минимальные требования. Желаемый уровень капитала, при выполнении прочих допущений о росте рискованных активов, достигается с привлечением дополнительного капитала АТ1 от инвесторов в размере 15 млн EUR в периоде трех лет. Предусматриваемые расходы на привлечение дополнительного капитала включены в планируемый расчет прибыли и убытков. Соблюдение требований, регулирующих достаточность капитала, обеспечивается путем планирования роста рискованных активов или, в случае необходимости, уменьшения рискованных активов. Дополнительное привлечение субординированного капитала не планируется; существующая амортизация субординированного капитала учитывается в планах увеличения рискованных активов. Также Банк по возможности выкупает и погашает субординированные облигации, чтобы оптимизировать расходы. В чрезвычайных ситуациях Банк имеет возможность уменьшить рискованные активы, чтобы облегчить нагрузку на капитал.
- 1.3.7. Банк также установил количественные целевые показатели для каждого существенного риска. Целевые показатели определяются исходя из допустимых уровней, которые определяются путем стресс-тестирования.
- 1.4. Коэффициент финансового рычага и риск чрезмерного рычага
- 1.4.1. Согласно требованиям CRR, с целью повышения стабильности финансового рынка, введен новый инструмент контроля — коэффициент финансового рычага. В связи с процессом оценки достаточности капитала банки должны следить за уровнем показателя финансового рычага и его изменениями. Согласно требованиям Регламента, CRR и Директивы CRD IV, надзорные учреждения должны разработать эффективные ограничения коэффициента финансового рычага, установив их в зависимости от профиля предпринимательской деятельности и профиля риска.
- 1.4.2. 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.
- 1.4.3. 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 плана деятельности Банка, в том числе вызванная финансовыми трудностями продажа активов, что могло бы привести к убыткам или коррекции остаточной стоимости активов. Показатель рычага рассчитывается как размер капитала Банка первого уровня, деленный на общую сумму рискованных сделок Банка и выраженный в процентном соотношении. При этом общая сумма рискованных сделок — это сумма стоимости всех активов и внебалансовых позиций, не исключенных из расчета капитала первого уровня, которые являются плодами рискованных сделок.
- 1.4.4. Банк в ежеквартальном отчете предоставляет регулируемому учреждению информацию о рассчитанном показателе рычага на уровне консолидации, который в течение 2020 года составлял:

Период	Показатель финансового рычага (%)
1-й кварт. 2020 г.	11,54%
2-й кварт. 2020 г.	10,95%
3-й кварт. 2020 г.	9,09%
4-й кварт. 2020 г.	9,79%

Сводный расчет показателя рычага на 31.12.2020:

Балансовые рисковые сделки (кроме производных инструментов и Сделок финансирования)		
1	Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, БП и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	716 257 619
2	(Суммы активов, отчисленные при определении капитала первого уровня)	-795 580
3	Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, SFT и фидуциарных активов) (сумма строк 1 и 2)	715 462 039
Сделки с производными инструментами		
4	Стоимость замены, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т. е. не включая соответствующий переменный денежный резерв обеспечения)	66 804
5	Суммы увеличения для возможного будущего риска, связанного со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной стоимости)	372 426
<...>		
11	Всего рисковых сделок с производными инструментами (сумма строк с 4 по 10)	439 230
Прочие внебалансовые рисковые сделки		
17	Условная брутто-сумма рисковых сделок внебалансовых статей	73 767 850
18	(Коррекция, примененная к перерасчету сумм кредитного эквивалента)	-44 276 393
19	Прочие внебалансовые рисковые сделки (сумма строк 17 и 18)	29 491 457
Мера значения капитала и общих рисковых сделок		
20	Капитал первого уровня	72 945 987
21	Мера значения общих рисковых сделок показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19, ES-19a и ES-19b)	745 392 726
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага	9.79%

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 проводится один раз в год, и результаты представляются в КРФК в течение одного месяца после того, как Совет Банка утвердил результаты процесса оценки достаточности капитала. Банк ежегодно до 1 декабря уведомляет КРФК о планированном сроке представления отчета в следующем календарном году и о дате представления отчета о процессе оценки достаточности капитала.
- 2.4. Результаты оценки достаточности капитала обобщаются в *Отчете о процессе оценки достаточности капитала*, который подготавливает руководитель УФАУФР, согласуя его с ответственным членом Правления.
- 2.5. Отчет, указанный в пункте 2.4, руководитель УФАУФР подает на оценку ИК, презентуя результаты и ознакомляя с выводами. Затем Правление Банка рассматривает результаты, а после акцепта передает на рассмотрение и утверждение в Совет.
- 2.6. 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.
- 2.7. Данные, необходимые для обеспечения Процесса оценки достаточности капитала, ответственные сотрудники УФАУФР собирают, обобщают и хранят в папках структурного подразделения на сетевом диске. Источники данных:
 - 2.7.1. система хранения данных Банка – DWH (данные по стресс-тестированию финансовых рисков, определению требований к капиталу согласно действующим нормативным документам);

- 2.7.2. отчеты, составляемые в соответствии с требованиями регламента ЕС № 575/2013 (в т.ч. COREP), которые УФАУФР присылает ответственное структурное подразделение – Отдел отчетов и контроля банковских операций;
 - 2.7.3. Стратегия Банка;
 - 2.7.4. результаты стресс-тестирования операционного риска, которые УФАУФР присылает ответственное структурное подразделение – Управление по управлению операционным риском;
 - 2.7.5. результаты стресс-тестирования риска AML/CTPF, которые УФАУФР присылает ответственное структурное подразделение – Управление соответствия деятельности клиентов;
 - 2.7.6. финансовые данные дочерних предприятий, которые УФАУФР присылает ответственное структурное подразделение – Отдел отчетов и контроля банковских операций.
- 2.8. Порядок проверки данных, которые указаны в пункте 2.7, определяют ответственные структурные подразделения.
- 2.9. Банк на своем сайте размещает подлежащую публичному раскрытию информацию о процессе оценки достаточности капитала, в том числе:
- 2.9.1. общая характеристика Банка, существенные виды деятельности, обобщение стратегии поддержания достаточности капитала и управления рисками Банка;
 - 2.9.2. описание Процесса оценки достаточности капитала;
 - 2.9.3. обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала.
- 2.10. Согласно «Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК, Банк определяет:
- 2.10.1. общий объем капитала, необходимого для покрытия рисков (*Total Capital Requirement — TSCR*) (далее — размер TSCR);
 - 2.10.2. требование к общим резервам капитала;
 - 2.10.3. размер рекомендуемого резерва капитала (*capital guidance*);
 - 2.10.4. размер необходимого капитала (*Overall Capital Requirement — OCR*) (далее — размер OCR) — совокупность объема TSCR, размера требования к общим резервам капитала и размера рекомендуемого резерва капитала;
 - 2.10.5. размер капитала в распоряжении Банка.
- 2.11. Банк использует упрощенные методы для определения требований к капиталу по риску концентрации, риску процентных ставок в неторговом портфеле, риску легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, прочим рискам (в т. ч. репутационному риску, стратегическому риску и риску бизнес-модели, и иным рискам) и операционному риску.
- 2.12. Учитывая размер Банка, предлагаемый ассортимент продуктов, уровень принятых рисков и осмотрительную политику управления рисками, Банк считает обоснованным применение упрощенных методов для вышеупомянутых рисков.
- 2.12.1. В сценариях стресс-тестирования кредитного портфеля были использованы несколько концентраций: по отраслям (отрицательные допущения по отраслям, более затронутым COVID-19); по странам (отрицательные допущения по странам с высокой концентрацией); по заемщикам (сценарий несостоятельности крупного заемщика);
 - 2.12.2. Оценивая ситуацию за последние годы на рынке процентных ставок и планы монетарной политики ЕС и США на ближайшие годы (удерживание процентных ставок на уровне 0% без существенных колебаний), Банк считает, что упрощенный метод стресс-тестирования, предусматривающий колебания кривой доходности 200 б. п., достаточен для характеристики ситуации стресса;
 - 2.12.3. Клиентская база Банка существенно изменилась; удельный вес клиентов высокого риска является небольшим (менее 20% вкладов); были введены некоторые улучшения и совершенствования в системах и процессах контроля риска, которые позволяют считать результаты упрощенного подхода приемлемыми и достаточными;
 - 2.12.4. Банк работает по простой бизнес-стратегии, которая ориентирована на нетто процентный доход и предусматривает простые продукты и процессы;
 - 2.12.5. Банк осуществляет несколько стресс-тестов для операционного риска. Использование параметрических моделей и исторических данных для прогнозирования убытков операционного риска в финансовом секторе не соответствовало банковской деятельности.
- 2.13. В качестве требований к капиталу по кредитному риску (касательно требований Банка к кредитным учреждениям и иным контрагентам, кредитам для клиентов, 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 кредитов для клиентов и вложений в облигации. Дополнительно Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска, связанного с кредитами для клиентов, инвестициями в долговые ценные бумаги и требованиями к другим кредитным учреждениям и деловым партнерам, и в случае, если установленные в результате стресс-тестирования возможные убытки превышают установленные Регламентом ЕС 575/2013 требования к капиталу, то включается разница между установленными путем стресс-тестирования возможными убытками и суммой требований к

капиталу, установленной путем применения упрощенных методов.

- 2.13.1. Стресс-тестирование кредитного риска, связанного с кредитами для клиентов, осуществляется согласно *Методике стресс-тестирования кредитного риска*. Согласно базовому сценарию, для каждого кредита предполагается вероятность дефолта (PD) в период 12 месяцев, исходя из оценки кредитоспособности займа — рейтинга, а также определяются предполагаемые убытки Банка в случае невыполнения обязательств заемщика (LGD). Возможные убытки Банка определяются методом симуляции Монте-Карло. Проводится 100 000 симуляций, и для всех сценариев симуляции в качестве убытков стресс-сценария признается медиана убытков. В этом отчете базовый сценарий предусматривает дополнительные убытки от увеличения LGD и PD для кредитов по отраслям, особо затронутым кризисом COVID-19, а также по клиентам, которым предоставлен мораторий или отдельное мероприятие поддержки.
- 2.13.2. Помимо этого, для определения общих возможных убытков Банка, в общую сумму возможных убытков включаются также возможные убытки Банка, связанные с концентрацией кредитного портфеля по параметрам отраслей и стран, а также связанные с «остаточным» риском (*residual risk*).
- 2.13.3. Стресс-тестирование кредитного риска, связанного с инвестициями Банка в долговые ценные бумаги, осуществляется согласно следующей методике:
- 2.13.4. 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, доступные в виде распределения по рейтингам кредитоспособности эмитентов. Возможные убытки (на период 1 года) рассчитываются, исходя из предположения, что объем инвестиций в ценные бумаги, а также распределение объема по эмитентам с определенным рейтингом кредитоспособности, в течение следующих 12-и месяцев останется неизменным — т.е. вместо погашенных ценных бумаг будут приобретены другие ценные бумаги с таким же кредитным рейтингом, как и погашенные. Таким образом, возможные убытки рассчитываются независимо от оставшегося срока до погашения ценных бумаг, но учитывается кредитоспособность эмитентов ценных бумаг. Для всех ценных бумаг был установлен средний кредитный рейтинг. В случае, если кредитный рейтинг недоступен, принимается, что такая ценная бумага соответствует рейтингу Б. Воздействие кризиса COVID-19 было учтено, на одну степень снизив кредитный рейтинг всех ценных бумаг. Для каждой ценной бумаги была определена вероятность невыполнения обязательств, соответствующих кредитному рейтингу. Используются данные PD одного года за в среднем период с 1980 по 2020 годы, с увеличением в 1,5 раз. Была проведена симуляция случаев невыполнения обязательств, 100 000 сценариев. Убытки в случае невыполнения обязательств рассчитывались с использованием данных о возмещении расходов (*recovery rates*) из исторической статистики агентства Moody. Для всех сценариев симуляции в качестве убытков стресс-сценария признается медиана убытков.
- 2.13.5. Дополнительно определяется риск концентрации кредитного риска ценных бумаг. Для каждой ценной бумаги определяется вероятность несостоятельности, соответствующая кредитному рейтингу. Проводится симуляция случаев несостоятельности, 100 000 сценариев. Убытки в случае несостоятельности рассчитывались с использованием данных о возмещении расходов (*recovery rates*) из рейтинговых агентств. Из всех сценариев симулирования убытками стресс-сценария была признана разница (положительная) между 90% перцентилей и средним ожидаемым объемом убытков, рассчитанных по формуле $EAD * PD * LGD$.
- 2.14. Стресс-тестирование кредитного риска, связанного с требованиями к другим кредитным учреждениям и деловым партнерам, осуществляется аналогично методологии стресс-тестирования ценных бумаг в качестве основы используя рейтинги кредитных учреждений и 100 000 симуляций. Также, было учтено воздействие кризиса COVID-19, на одну степень снизив кредитный рейтинг всех кредитных учреждений.
- 2.15. Для расчета размера капитала, необходимого для покрытия риска CVA, используются методы, описанные в Регламенте ЕС 575/2013. Снижение риска CVA не характерно для профиля деятельности Банка; экспозиции являются незначительными.
- 2.16. В качестве требования к капиталу по ценовому риску долговых и капитальных ценных бумаг и валютному риску используются требования к капиталу, определенные согласно Регламенту ЕС 575/2013. Также Банк проводит стресс-тестирование рисков долговых ценных бумаг и валют и — если возможные убытки, определенные посредством стресс-тестирования, превышают требования к капиталу, определенные в соответствии с Регламентом ЕС 575/2013, — включает разницу между возможными убытками, определенными посредством стресс-тестирования, и суммами требований к капиталу, определенными в соответствии с Регламентом ЕС 575/2013.
- 2.16.1. Стресс-тестирование рыночного риска облигаций в торговом портфеле осуществляется согласно *Методике стресс-тестирования риска рынка долговых ценных бумаг*. Для расчета возможных убытков при стресс-тестировании цен на облигации используются сценарии кризиса рынка. Сценарии определены с использованием исторических предположений. При разработке сценариев применяются как прямые методы (анализ рыночных факторов с целью определить их влияние на портфель Банка), так и реверсные методы (анализ портфеля Банка для определения влияющих рыночных факторов). Предположения исторических сценариев определяются с использованием доступных данных о существенных потрясениях рынка в мире за последние десять лет. Более существенные изменения в ценах ценных бумаг были

отмечены в период с сентября 2008 года (за день до объявления о неплатежеспособности Lehman Brothers) до начала января 2009 года (когда рыночные цены уже стали реалистичными). Источник данных: "Moody Credit Spreads: Median credit bond spreads over treasuries and spreads over LIBOR by ratings category". Для всех ценных бумаг был определен средний кредитный рейтинг и для каждого рейтинга была определена доходность уровня стресс-сценария на основании исторических данных. Для государственных долговых ценных бумаг прирост доходности был определен при применении экспертной коррекции по сравнению с корпоративными ценными бумагами. Этот показатель составил от 1.5 до 2.5 процентных пунктов. Воздействие кризиса COVID-19 было учтено, на одну степень снизив кредитный рейтинг всех облигаций. Была проведена симуляция случаев несостоятельности, 100 000 сценариев. Для ценных бумаг торгового портфеля и портфеля FVOCI, для которых в конкретном сценарии не наступил случай несостоятельности, были рассчитаны убытки от прироста процентных ставок. Для всех сценариев симуляции в качестве убытков стресс-сценария была признана медиана убытков.

- 2.16.2. При стресс-тестировании валютного риска рассчитываются возможные убытки Банка от возможных изменений курсов валют (в течение 1 дня). Период удержания позиции в течение 1 дня выбран, так как период удержания позиций фактически является коротким (Банк постоянно не поддерживает позицию в какой-либо валюте), а также Банк имеет возможность закрыть любую позицию в короткий срок. Чтобы рассчитать возможные убытки, позиции (по абсолютной величине) на дату стресс-тестирования (для позиций стоимостью > EUR 70 тыс.) умножаются на наибольшее изменение стоимости соответствующей валюты (против EUR) в течение 1 дня с начала 2008 года.
- 2.17. Риск процентных ставок в неторговом портфеле Банка оценивается в порядке, указанном в *Политике управления риском процентных ставок*. Если Банк идентифицировал/оценил риск процентных ставок как существенный, Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками раз в квартал, в ходе 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 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. Если Банк не идентифицировал риск процентных ставок как существенный, то требование к капиталу исчисляется путем применения упрощенного метода, указанного в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК.
- 2.18. Требование к капиталу по риску ликвидности определяется на основании результатов стресс-тестирования риска ликвидности. Если результаты стресс-тестирования показывают, что в случае наступления стрессовых сценариев ликвидности у Банка может возникнуть дефицит ликвидных активов и может потребоваться привлечение дополнительного (внешнего) финансирования для того, чтобы Банк мог обеспечивать свою деятельность и соблюдать нормативные показатели ликвидности, то определяются расходы, которые могут быть связаны с привлечением таких чрезвычайных средств, и расходы считаются требованием к капиталу по риску ликвидности.
- 2.19. 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).
- 2.20. 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, указанного в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК. При применении упрощенного метода для определения размера капитала, необходимого для покрытия риска легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма, Банк учитывает следующие показатели:
- 2.20.1. удельный вес вкладов нерезидентов в общем объеме вкладов;
 - 2.20.2. удельный вес вкладов клиентов, для которых необходимо провести углубленное изучение, в общем объеме вкладов;
 - 2.20.3. изменения удельного веса вкладов нерезидентов (в процентах от предыдущего периода) в течение последнего календарного года;
 - 2.20.4. размер трастовых операций — соотношение пассивов к общей сумме баланса кредитного учреждения;
 - 2.20.5. в дополнение к этим упомянутым показателям кредитное учреждение учитывает качество системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма.
- Банк в соответствии с показателями, упомянутыми в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК, определяет их числовую оценку от 1 до 10 с использованием критериев, описанных в правилах. В зависимости от общей полученной численной оценки Банк определяет размер капитала, необходимого для покрытия риска легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма, с использованием включенной в правила таблицы.

2.21. Прочие риски (в т. ч. риски стратегии бизнес-модели и репутационный риск):

Требование к капиталу для покрытия остальных рисков рассчитывается как 5% от общей суммы минимальных регулирующих требований к капиталу, путем применения упрощенного метода, указанного в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК.

2.22. Размер TSCR и OCR.

2.22.1. 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;

2.22.2. При определении рекомендуемого размера резерва капитала кредитное учреждение анализирует, оценивает и документирует возможные сценарии развития деятельности кредитного учреждения на следующие три года в зависимости от различных сценариев развития макроэкономической ситуации, событий или изменений в условиях рынка, а также оценивает влияние таких сценариев, событий или изменений в условиях рынка на общее финансовое положение кредитного учреждения, жизнеспособность и долгосрочность бизнес-модели, размер имеющегося в распоряжении кредитного учреждения капитала, требования к собственному капиталу и достаточность капитала с учетом взаимодействия присущих деятельности кредитного учреждения рисков (особенно кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности). В рамках этого годового отчета применяется отрицательный макроэкономический сценарий по развитию экономики Латвии на следующие три года под влиянием кризиса COVID-19. Выбор сценария, использованные допущения и результаты сценариев стресс-тестирования отражены в отчете «Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала».

2.22.3. Рекомендуемый размер резерва капитала определяется с учетом результатов сценария годового стресс-тестирования того года, в котором наблюдается наибольшее влияние на деятельность Банк, если в результате сценария стресс-тестирования соответствующего года необходим дополнительный капитал для покрытия присущих деятельности и возможных рисков кредитного учреждения, который превышает общую сумму размера TSCR и общего размера требования к резерву капитала, исчисленного согласно разделу IV закона «О кредитных учреждениях».

2.22.4. Банк рассчитывает размер OCR как общую сумму размера TSCR, объема резерва сохранения капитала, объема специфичного для учреждения, нециклического резерва капитала и объема рекомендуемого резерва капитала.

2.22.5. Для целей оценки достаточности капитала, капитал в распоряжении Банка определяется как собственный капитал, исчисленный в соответствии с Регламентом ЕС 575/2013 и состоит из инструментов собственного капитала, эмитированных учреждением и признанных инструментами основного капитала первого уровня, дополнительного капитала первого уровня или капитала второго уровня.

2.23. 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.

2.24. Принимая во внимание, что общий необходимый капитал включает требования к капиталу для покрытия присущих деятельности Банка рисков и возможных рисков, Банк допускает, что размер OCR может превысить имеющийся в распоряжении Банка капитал — у Банка может возникнуть недостаток капитала в толковании нормативных правил «Нормативных правил создания процесса оценки достаточности капитала и ликвидности» КРФК. Однако, оценивая свой капитал как «достаточный» либо «недостаточный», Банк учитывает также возможные меры снижения рисков/увеличения капитала, которые Банк в случае необходимости может сравнительно легко и без существенных дополнительных расходов предпринять для того, чтобы увеличить уровень достаточности своего капитала. Такие мероприятия включают:

2.24.1. ликвидацию портфеля ценных бумаг Банка;

2.24.2. увеличение капитала;

2.24.3. вложение средств в активы с 0% риском;

2.24.4. ограничение операций кредитования.

2.25. Если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая указанные в пункте 4.19 возможные мероприятия, показатель достаточности капитала Банка был бы выше минимального индивидуального показателя достаточности капитала, капитал Банка может оцениваться как «достаточный». В свою очередь, если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая возможные мероприятия, показатель достаточности капитала Банка был бы ниже минимального индивидуального показателя достаточности капитала, Политика управления достаточностью капитала предусматривает отдельные мероприятия по уведомлению Правления, Совета Банка и КРФК, а также возможные действия по обеспечению того, чтобы рассчитанный показатель достаточности капитала был не ниже минимального индивидуального показателя достаточности капитала.

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

3. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала

3.1. Расчет необходимого для покрытия рисков капитала основан на данных по состоянию на 31.12.2020:

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.	43 753 026	38 395 894
Кредитный риск	1.1.	34 254 848	34 254 848
Риск коррекции стоимости кредита (CVA)	1.2.	649	649
Рыночные риски (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.+1.3.4.), в т.ч.:	1.3.	5 902 485	545 353
<i>риск иностранных валют</i>	1.3.1.	159 357	101 779
<i>риск расчётов</i>	1.3.2.		
<i>товарный риск</i>	1.3.3.		
<i>риск позиции</i>	1.3.4.	5 743 128	443 574
Операционный риск	1.4.	3 595 045	3 595 045
Риски II компонента (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2.	14 151 909	
Риск процентных ставок в неторговом портфеле	2.1.	2 972 785	
Риск концентрации (2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.), в т.ч.:	2.2.	5 037 804	
<i>риск индивидуальной концентрации</i>	2.2.1.	2 518 902	
<i>риск отраслевой концентрации</i>	2.2.2.	2 045 727	
<i>риск концентрации несоответствия валют</i>	2.2.3.	-	
<i>риск концентрации обеспечения</i>	2.2.4.	473 175	
Риск легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	2.3.	4 221 558	
Риск ликвидности	2.4.	-	
Прочие (2.5.1.+2.5.2.+2.5.3.), в т.ч.:	2.5.	1 919 762	
<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.		-
Эффект диверсификации	3.		
Общее требование к резерву капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4. via 4.1.+4.2.+$\text{max}(4.3.; 4.4.)$), в т.ч.:	4.	12 046 712	
<i>резерв сохранности капитала</i>	4.1.	11 998 717	
<i>контрциклический резерв капитала</i>	4.2.	47 995	
<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. Общий объем требования к резерву капитала (KKR) по состоянию на 31.12.2020 составляет EUR 12 046 712. 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 0,01% от объема активов, взвешенных по риску. На 31.12.2020 Расчет нормы резерва контрциклического капитала, специфичного для кредитного учреждения:

Распределение по странам	Значение рисковых сделок (стандартный подход)	Требование к собственному капиталу	Взвешивания требований к собственному капиталу	Норма контрциклического резерва капитала
HK	1 379	84	0.26%	1.00%
LU	9	38	0.12%	0.25%
BG	340	27	0.08%	0.50%
NO	5 210	83	0.26%	1.00%

KSPKRN

(Норма резерва контрциклического капитала, специфичного для кредитного учреждения) **0.01%**

3.3. Расчет рекомендуемого размера резерва капитала:

3.3.1. Выбор отрицательных стресс-сценариев по состоянию в конце 2020 года связан с кризисом COVID-19 и основывается на прогнозах, опубликованных в июне 2020 года Банком Латвии, главных макроэкономических показателях, включающих влияние кризиса COVID-19 на экономику Латвии (<https://www.bank.lv/lb-publikacijas/zinas-un-raksti/latvijas-bankas-informacija-presei/12174-par-latvijas-bankas-makroekonomiskajam-prognozēm-junijs-2020>). Продолжают присутствовать риски, связанные с ограничениями, вызванными COVID-19, и их воздействием на экономику. Рассматриваемый макроэкономический стрессовый сценарий также соответствует требованиям к adverse-сценариям как редкое, но возможное событие:

Отрицательный сценарий	До кризиса	1. год	2. год	3. год
ВВП (годовые изменения;% в сравнительных ценах, сезонно усредненные данные)	2.2	-13.5	9.7	4.8
Инфляция SPCI (годовые изменения;%)	2.7	0.0	-0.3	0.8
Безработица (% от количества экономически активных жителей)	6.3	10.6	11.6	10.3

3.3.2. В отрицательном стресс-сценарии кредитного портфеля используются следующие предположения:

- 3.3.2.1. в зависимости от внутреннего кредитного рейтинга, стандартный PD находится в пределах от 3% до 40%;
- 3.3.2.2. для отрасли с наибольшей концентрацией PD увеличивается на 10 п. п.;
- 3.3.2.3. для отраслей со существенным влиянием кризиса COVID-19 (транспортная отрасль, обрабатывающая промышленность, а также операции с недвижимостью), и клиентов, которым предоставлен мораторий или отдельное мероприятие поддержки, PD увеличивается на 15 п. п.
- 3.3.2.4. PD увеличивается на 15 п. п. и LGD увеличивается на 20 п. п. Для особо затронутой кризисом отрасли размещения и питания PD увеличивается на 30 п. п., а LGD увеличивается на 40 п. п.;
- 3.3.2.5. принимается, что для кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней PD равен 100%;
- 3.3.2.6. дополнительно как элемент реверсного стресс-тестирования принимается 100% невыполнение обязательств по наибольшей кредитной экспозиции.

3.3.3. Было произведено 100 000 симуляций. Из всех сценариев моделирования, убытками сценария стресс-тестирования были признаны 96% перцентилей, что соответствует определению «Событие один раз в 25 лет». В результате, исчисленный объем возможных убытков от кредитного риска в кредитном портфеле по отрицательному сценарию в худшем (первом — 2020 г.) году составляет EUR 37 526 864.

3.3.4. Для определения требований к кредитным учреждениям и определения размера возможных убытков от кредитного риска портфеля ценных бумаг и торгового риска используются следующие предположения:

- 3.3.4.1. Влияние COVID-19 было учтено путем сокращения кредитного рейтинга на одну степень для всех экспозиций;
- 3.3.4.2. используются данные PD одного года за в среднем период с 1980 по 2020 годы;

- 3.3.4.3. для каждого рейтинга была определена доходность уровня стресса, на основе исторических данных с 2008 по 2009 год.
- 3.3.4.4. Для государственных долговых ценных бумаг прирост доходности был определен при применении экспертной коррекции по сравнению с корпоративными ценными бумагами. Этот показатель составил от 1.5 до 2.5 процентных пунктов.
- 3.3.4.5. Убытки в случае несостоятельности рассчитывались с использованием данных о возмещения расходов (*recovery rates*) из рейтинговых агентств.
- 3.3.5. Для ценных бумаг торгового портфеля и портфеля FVOCI, для которых в конкретном сценарии не наступил случай несостоятельности, были рассчитаны убытки от прироста процентных ставок.
- 3.3.6. Было произведено 100 000 симуляций. Из всех сценариев моделирования, убытками отрицательного стресс-сценария были признаны 96% перцентилей, что соответствует определению «Событие один раз в 25 лет». В результате, исчисленный объем возможных убытков от кредитного риска в портфеле требований к кредитным учреждениям по отрицательному сценарию в худшем (2020) году составляет EUR 3 308 033. Размер возможных убытков от кредитного риска в портфеле ценных бумаг по отрицательному сценарию в наихудшем (2020) году составляет EUR 4 197 553, а для рыночного риска — EUR 5 743 128.
- 3.3.7. В портфеле ценных бумаг концентрации кредитного риска из всех сценариев моделирования убытками стресс-сценария была признана разница между 96% перцентилем и средним ожидаемым объемом убытков, рассчитанных по формуле $EAD * PD * LGD$, что составляет EUR 1 189 183.
- 3.3.8. В результате общее отрицательное влияние комбинированного сценария составило EUR 51 964 761. Эта сумма не превышает общую сумму TSCR и KKR в размере EUR 69 951 468, и поэтому рекомендуемый резерв капитала устанавливается в размере EUR 0,00.
- 3.4. Расчет объема имеющегося в распоряжении капитала, размера TSCR и OCR и показателей по состоянию на 31.12.2020:

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 (CA2)" строка 010)	6.	479 948 680
Индивидуальный минимальный показатель достаточности капитала , %	7.	10.20
Показатель общего капитала , %, в т.ч.: (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (CA3)" строка 050)	8.	15.79
показатель основного капитала первого уровня, % (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (CA3)" строка 010)	8.1.	15.02
показатель капитала первого уровня, % (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 03.00 — ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛА И УРОВНИ КАПИТАЛА (CA3)" строка 030)	8.2.	15.10

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 (CA1)" строка 010)	9.	75 800 862
основной капитал первого уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (CA1)" строка 020)	9.1.	72 468 200
дополнительный капитал первого уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (CA1)" строка 530)	9.2.	400 000
капитал второго уровня (Регламент ЕС № 680/2014, отчёт "С 01.00 — СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (CA1)" строка 750)	9.3.	3 332 662

TSCR и фактическое соблюдение

	Код позиции	Сумма, EUR
Размер TSCR (1.+2.-3.), в т.ч.:	10.	57 904 936
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.	54 572 274
Избыток или недостаток капитала (9.-10.), в т.ч.:	11.	17 895 926
основной капитал первого уровня (9.1.-10.1.)	11.1.	17 495 926

TSCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Показатель, %
Показатель TSCR ($\text{round}(8\%*(10.*12.5/6)*100;2)$), в т.ч.:	12.	12.06
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(8\%*(10.1.*12.5/6)*100;2)$)	12.1.	11.37
Избыток или недостаток капитала (round(11./6.*100;2), в т.ч.:	13.	3.73
основной капитал первого уровня (round(11.1./6.*100;2))	13.1.	3.65

OCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Сумма, EUR
Размер OCR (10.+4.+5.), в т.ч.:	14.	69 951 648
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня (10.1.+4.+5.)	14.1.	66 618 986
Избыток или недостаток капитала (9.-14.), в т.ч.:	15.	5 849 214
основной капитал первого уровня (9.1.-14.1.)	15.1.	5 449 214

OCR – расчёт размера и фактическое соблюдение

	Код позиции	Показатель, %
Показатель OCR ($\text{round}(12.+4.*100/6.+5.*100/6;2)$), в т.ч.:	16.	14.57
минимальное требование к показателю основного капитала первого уровня ($\text{round}(12.1.+4.*100/6.+5.*100/6;2)$)	16.1.	13.88
Избыток или недостаток капитала (round(15./6.*100;2), в т.ч.:	17.	1.22
основной капитал первого уровня (round(15.1./6.*100;2))	17.1.	1.14

- 3.5. По состоянию на 31.12.2020 капитал в распоряжении Банка оценен на сумму EUR 75,80 млн, в т.ч. EUR 72,5 млн – капитал первого уровня, EUR 3,3 млн – капитал второго уровня.
- 3.6. Расчет суммы и показателя TSCR по состоянию на 31.12.2020:
- 3.7. Размер TSCR составляет EUR 57,9 млн, что соответствует минимальному требованию к основному капиталу первого уровня EUR 54,6 млн. Показатели OCR составляли, соответственно, 12,06% и 11,37%. Расчет размера TSCR показывает избыток капитала в размере EUR 17,9 млн.
- 3.8. Расчет суммы и показателя OCR по состоянию на 31.12.2020:
- 3.9. Размер OCR составляет EUR 69,9 млн, что соответствует минимальному требованию к основному капиталу первого уровня EUR 66,6 млн. Показатели OCR составляли, соответственно, 14,57% и 13,88%. Расчет размера OCR показывает избыток общего капитала в размере EUR 5,9.
- 3.10. В процессе ВПОДК капитал в распоряжении Банка оценивается как достаточный; нет необходимости привлечения дополнительного капитала для покрытия рисков.