



Отчет Baltikums Bank AS о процессе оценки достаточности капитала за 2015 год

Содержание

1. Процесс оценки достаточности капитала	3
2. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала	7

1. Процесс оценки достаточности капитала

- 1.1. Цель процесса оценки достаточности капитала – оценка всех рисков, принятых Банком и обеспечение их покрытия капиталом.
- 1.2. Порядок внутренней оценки достаточности капитала Банка определен в Политике управления достаточностью капитала Банка.
- 1.3. Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется раз в квартал, в течение месяца по истечении календарного квартала.
- 1.4. Капитал Банка как «достаточный» или «недостаточный» оценивает Инвестиционный комитет (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.
- 1.5. Согласно „Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала“, Банк определяет:
 - 1.5.1. объем капитала, необходимого для покрытия рисков;
 - 1.5.2. резерв капитала;
 - 1.5.3. общий размер необходимого капитала (сумму капитала на покрытие рисков и резерва капитала);
 - 1.5.4. размер капитала в распоряжении Банка.
- 1.6. 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:
 - 1.6.1. В качестве требований к капиталу по кредитному риску (касательно требований Банка к кредитным учреждениям и иным контрагентам, займов клиентам, вложений в долговые ценные бумаги и вложений в иные активы) используются все требования к капиталу, которые, согласно Регламенту ЕС 575/2013, касаются кредитного риска, а также методом, указанным в «Нормативных правилах создания процесса оценки достаточности капитала» 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:
 - 1.6.1.1. стресс-тестирование кредитного риска, связанного с займами клиентам (не считая займов, обеспеченных ценными бумагами), осуществляется в соответствии с «Методикой стресс-тестирования кредитного риска по займам». Для каждого займа предполагается вероятность дефолта в «плохой» год, исходя из оценки кредитоспособности займа – рейтинга (согласно «негативному» сценарию), а также предполагаемые убытки Банка в случае невыполнения обязательств заёмщика. Возможные убытки Банка определяются методом Монте-Карло. Помимо этого, для определения общих возможных убытков Банка в общую сумму возможных убытков включаются также возможные убытки в связи с концентрацией портфеля займов по заёмщикам и «остаточным» риском (residual risk). ;
 - 1.6.1.2. стресс-тестирование кредитного риска, связанного с вложениями Банка в долговые ценные бумаги и займами, обеспеченными ценными бумагами, осуществлялось согласно Методике стресс-тестирования кредитного риска по ценным бумагам;
 - 1.6.1.3. расчет возможных убытков основывается на предположении, что вероятность невыполнения обязательств эмитентами характеризуют и позволяют прогнозировать исторические данные рейтинговой компании Moody's о невыполнении обязательств эмитентов (дефолтах), доступные в виде распределения по рейтингам кредитоспособности эмитентов (которые объявили дефолт). Возможные убытки (на период 1 года) рассчитываются, исходя из предположения, что объем портфелей вложений в ценные бумаги и займов, обеспеченных ценными бумагами, а также распределение объема по эмитентам с определенным рейтингом кредитоспособности, останется неизменным в течение следующих 12 месяцев: вместо погашенных ценных бумаг будут приобретены иные ценной бумаги с таким же рейтингом, как и рейтинг погашенных ценных бумаг;

- 1.6.1.4. при расчете возможных убытков учитывается ожидаемая возможность (частичного) возврата вкладов в случае невыполнения обязательств эмитента (коэффициент возврата, recovery rate);
- 1.6.1.5. для расчета возможных убытков выполняются 1000 опытов/симуляций, и в каждом из этих опытов каждый эмитент может условно объявить или не объявить дефолт в зависимости от вероятности дефолта. Убытки по вкладам в ценные бумаги каждого эмитента в случае дефолта рассчитываются умножением суммы вкладов и займов Банка на (1 минус коэффициент возврата), а убытки по дефолтам всех эмитентов представляют собой общие возможные убытки Банка в рамках соответствующего опыта/симуляции. Возможные убытки Банка определяются как общие убытки в 40-м наибольшем (по общей сумме убытков) опыте/симуляции из 1000;
- 1.6.1.6. 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);
- 1.6.1.7. оценку кредитного риска, связанного с требованиями к иным кредитным учреждениям и контрагентам, осуществляет ИК Банка с учетом концентрации требований Банка по контрагентам и странам;
- 1.6.2. В качестве требования к капиталу по ценовому риску ценных бумаг и валютному риску используются требования к капиталу, определенные согласно Регламенту ЕС 575/2013. Помимо этого, для требований к капиталу, определенных указанными упрощенными методами, Банк осуществляет стресс-тестирование данных рисков и, если возможные убытки, определенные посредством стресс-тестирования, превышают требования к капиталу, определенные упрощенными методами, – включает разницу между убытками, определенными стресс-тестированием, и убытками, определенными упрощенными методами, в сумму резерва капитала:
- 1.6.2.1. стресс-тестирование рыночного риска облигаций в торговом портфеле осуществляется согласно Методике стресс-тестирования риска рынка долговых ценных бумаг. При стресс-тестировании определяются возможные убытки, которые могут возникнуть у Банка вследствие наступления существенного кризиса на рынке, и соответствующего снижения стоимости ценных бумаг, включенных в торговый портфель (сценарий «1 месяц»), а также в случае, если Банк через 1 год после даты стресс-тестирования вынужден будет осуществить полную ликвидацию своих портфелей ценных бумаг (в т.ч. инвестиционного портфеля), а стоимость ценных бумаг в соответствующий момент будет находиться на исторически низких уровнях (сценарий «1 год»);
- 1.6.2.2. для расчета возможных убытков Банка от возможного падения стоимости долговых ценных бумаг определяются максимальные ожидаемые уровни доходности облигаций (в зависимости от рейтингов кредитоспособности) в условиях стресса. Предполагается, что возможный уровень доходности облигаций в обстоятельствах рыночного стресса характеризуют наивысшие уровни доходности 63 эмитентов облигаций из России и других стран СНГ за период с октября 2014 года по февраль 2015 года:

Рейтинг	Количество эмитентов	Медиана доходности (макс.) Окт.14-Фев.15, %	Доходность в стрессовом сценарии, %
BBB	8	7.4%	7.4%
BB	36	11.6%	11.6%
B+ - B	14	16.1%	16.1%
B- - C	5	13.9%	20.0%

в отношении долговых ценных бумаг с высоким рейтингом кредитоспособности от AAA до A- предполагается индивидуальная доходность в стрессовом сценарии, от 0.5% до 3%;

- 1.6.2.3. в результате внутренней оценки достаточности капитала включаются результаты сценария «1 год». Для облигаций, срок до погашения которых в момент стресс-тестирования превышает 1 год, цена в стрессовом сценарии рассчитывается с помощью формулы Excel PRICE на дату через 1 год после даты стресс-тестирования, при доходности стрессового сценария по соответствующему кредитному рейтингу, а для облигаций, срок до погашения которых в момент стресс-тестирования не превышает 1 год, возможные убытки Банка рассчитываются как разница между стоимостью облигации при рыночной цене и цене = 100. Возможные убытки рассчитываются как разница между текущей балансовой стоимостью ценной бумаги и ценой в стрессовом сценарии (деленной на 100), умноженная на балансовую стоимость соответствующей ценной бумаги. В сценарии «1 год» учитываются ожидаемые доходы банка по купону ценных бумаг;

- 1.6.2.4. при стресс-тестировании валютного риска рассчитываются возможные убытки Банка от возможных изменений курсов валют (в течение 1 дня). Период удержания позиции в течение 1 дня выбран, так как период удержания позиций фактически является коротким (Банк постоянно не поддерживает позицию в какой-либо валюте), а также Банк имеет возможность закрыть любую позицию в короткий срок. Для расчета возможных убытков (абсолютная) стоимость позиции в дату стресс-тестирования (для позиций, имеющих стоимость > 70 тыс. EUR) умножается на наибольшее изменение стоимости соответствующей валюты (по отношению к EUR) за 1 день в течение периода с начала 2008 года;
- 1.6.3. 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;
- 1.6.4. 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 Политике управления риском ликвидности;
- 1.6.5. требование к капиталу по операционному риску определяется как наибольшее значение из: требования к капиталу по операционному риску, определенного согласно «подходу основного показателя» в Регламенте ЕС 575/2013, и размера возможных убытков по операционному риску, который рассчитало Управление по управлению операционными рисками Банка (на период 1 года);
- 1.6.6. риски стратегии, бизнеса, риск легализации средств, полученных преступным путём (NILL), репутационный риск:
- 1.6.6.1. 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;
- 1.6.6.2. 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 учётом указанного в пункте 1.6.6.3 принимается за риск снижения комиссионных доходов Банка; в противном случае предполагается, что риск снижения доходов с комиссий равен нулю;
- 1.6.6.3. Согласно политике КРФК, поскольку деятельность Банка связана с обслуживанием клиентов-нерезидентов, Банк обязан поддерживать соблюдение существенно более высокого минимального показателя достаточности капитала, что в контексте оценки достаточности капитала равноценно принятию существенного дополнительного риска стратегии/бизнеса, риска отмывания денег и репутационного риска (далее по тексту – «дополнительное требование к капиталу для бизнеса нерезидентов»). Поэтому значение риска снижения доходов с комиссий, рассчитанное в порядке, описанном в пункте 1.6.6.2 (если оно превышает 0), сравнивается с «дополнительным требованием к капиталу по бизнесу нерезидентов», которое рассчитывается следующим образом:
- (Показатель достаточности капитала, определённый для Банка в индивидуальном порядке – 10.5%) x активы Банка, взвешенные по риску,
 - и, если «дополнительное требование к капиталу для бизнеса нерезидентов» превышает значение риска снижения доходов с комиссий, то предполагается, что риск снижения доходов с комиссий в достаточной мере учитывается при определении индивидуального показателя достаточности капитала Банка, т.е. Банку не требуется дополнительный капитал для покрытия данного риска.
- 1.6.7. требование к капиталу для покрытия остальных рисков рассчитывается как 5% от общей суммы минимальных регулирующих требований к капиталу.

- 1.7. Резерв капитала:
 - 1.7.1. 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);
 - 1.7.2. 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;
 - 1.7.3. 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.
- 1.8. Капитал в распоряжении Банка:
 - 1.8.1. при оценке достаточности капитала Банк определяет капитал, имеющийся в распоряжении Банка, как собственный капитал, рассчитанный согласно Регламенту ЕС 575/2013, в сумме с 50% не аудированной, нераспределенной прибыли за отчетный год (и предыдущий год) – принимая во внимание политику/планы выплаты дивидендов, а также то, что по сути нераспределенная прибыль полностью доступна для покрытия внезапных убытков в случае их возникновения;
 - 1.8.2. 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.
- 1.9. 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.
- 1.10. Учитывая, что в общий необходимый капитал входят как возможные убытки (требования к капиталу) всех существенных рисков в стрессовых сценариях, так и минимальный капитал, необходимый для продолжения деятельности, согласно повышенному минимальному показателю достаточности капитала, применяемому к Банку, Банк допускает, что его общий необходимый капитал может превышать сумму капитала в распоряжении Банка – у Банка может возникнуть недостаток капитала в понимании «Нормативных правил создания процесса оценки достаточности капитала» КРФК. Однако, оценивая свой капитал как „достаточный“ либо «недостаточный», Банк учитывает также возможные меры снижения рисков/увеличения капитала, которые Банк в случае необходимости может сравнительно легко и без существенных дополнительных расходов предпринять для того, чтобы увеличить уровень достаточности своего капитала. Такие мероприятия включают в себя:
 - 1.10.1. ликвидацию портфеля ценных бумаг Банка;
 - 1.10.2. вложение средств в активы с риском 0%;
 - 1.10.3. ограничение кредитных операций, в т.ч. отказ от продления кредитов reverse-repo;
 - 1.10.4. привлечение дополнительного субординированного капитала (в ограниченном объеме).
- 1.11. Если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая указанные в пункте 1.10 возможные мероприятия, показатель достаточности капитала Банка был бы выше минимального индивидуального показателя достаточности капитала, капитал Банка может оцениваться как «достаточный». В свою очередь, если расчеты показывают, что после возможных убытков по всем существенным рискам, включая возможные мероприятия, указанные в пункте 1.10, 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.
- 1.12. Помимо оценки достаточности капитала политика оценки достаточности капитала Банка также определяет мероприятия планирования капитала/достаточности капитала, осуществляемые в рамках планирования бюджета Банка.

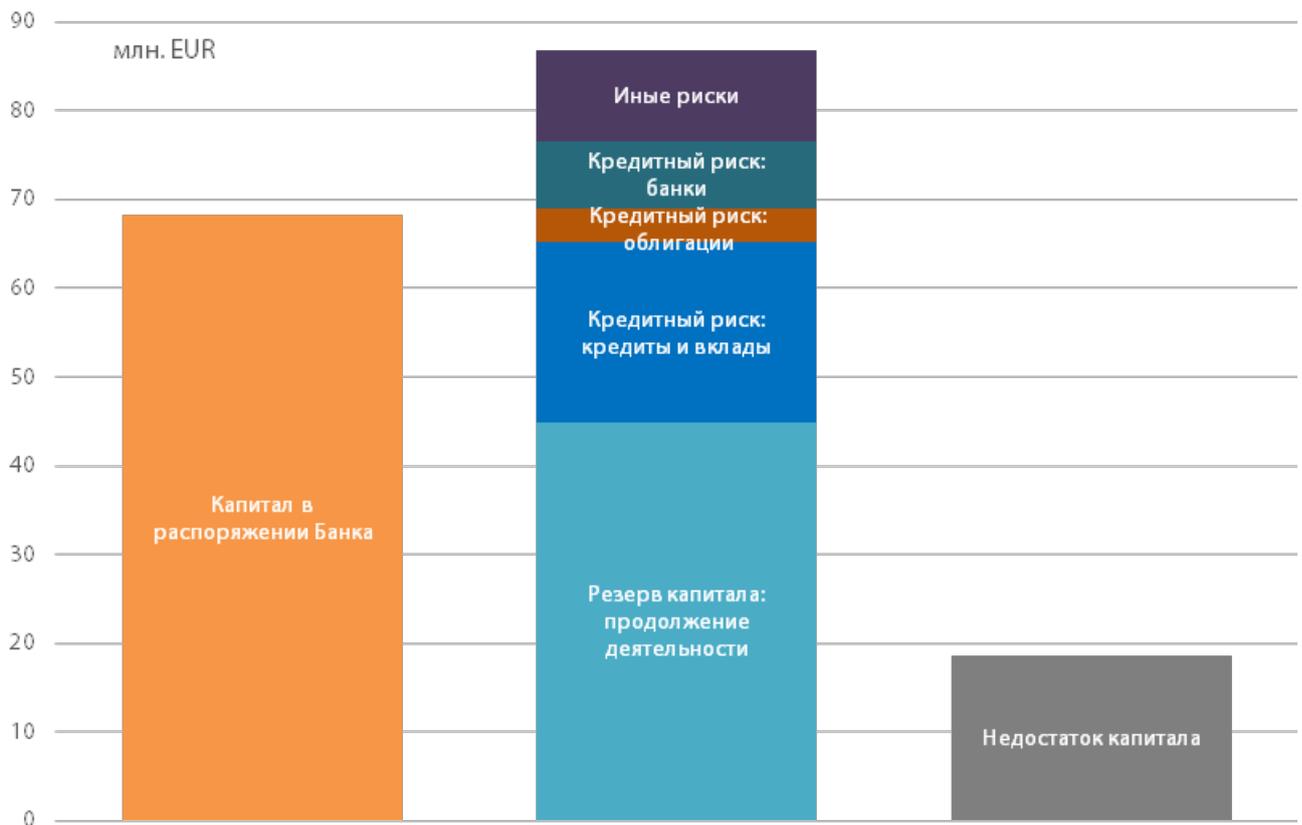
2. Обобщение результатов процесса оценки достаточности капитала

2.1. Результаты внутренней оценки достаточности капитала Банка по состоянию 31.12.2015 (до возможных мероприятий по улучшению показателя достаточности капитала):

тыс. EUR	Внутренняя оценка достаточности капитала	Расчет минимальных требований к капиталу
Кредитный риск	21,948	
Стандартизированный подход	21,287	21,287
<i>Кредитный портфель (коммерческие общества, не считая инв. портфель и Repo ЦБ + просроченные сделки)</i>	6,564	6,564
<i>Коммерческие общества (инвестиционный портфель)</i>	2,687	2,687
<i>Займы Repo, обеспеченные ценными бумагами</i>	422	422
<i>Кредиты (бывш. банки)</i>	1,834	1,834
<i>Учреждения: корреспондентские счета и межбанковские займы</i>	5,815	5,815
<i>Долговые ценные бумаги</i>	1,182	1,182
<i>Иные статьи</i>	2,227	2,227
<i>Перенятые кредиты</i>	564	564
Требование к капиталу по риску позиции в долговых ценных бумагах, специфический риск	660	660
Риск концентрации	2,506	
Кредиты	1,320	
<i>Риск индивидуальной концентрации</i>	788	
<i>Риск отраслевой концентрации</i>	525	
<i>Риск концентрации обеспечения</i>	0	
<i>Риск концентрации несоответствия валют для домашних хозяйств – латвийских клиентов</i>	7	
Долговые ценные бумаги (в т.ч. банки)	1,186	
<i>Риск индивидуальной концентрации</i>	593	
<i>Риск отраслевой концентрации</i>	593	
Рыночные риски	245	
Требование к капиталу по риску долговых ЦБ, общий риск	159	159
Требование к капиталу по валютному риску	85	85
Риск процентных ставок в неторговом портфеле	0	
Операционный риск	4,297	4,297
Риск стратегии/бизнеса, NILL, репутационный риск	0	
Риск ликвидности	0	
Прочие риски	1,324	
Резерв капитала	56,513	
Резерв капитала (в связи с дополнительным риском)	11,587	
Резерв капитала/капитал (для обеспечения показателя ДК после всех рисков)	44,925	
Капитал, необходимый для покрытия рисков, всего	86,833	26,489
Капитал 1 и 2 уровня	64,499	
Дополнительные элементы капитала: нераспределенная прибыль за текущий год	3,682	
Общий объем капитала в распоряжении Банка	68,181	
Избыток или недостаток капитала в связи с оценкой Банка (до мероприятий по улучшению показателя достаточности капитала)	-18,652	

2.2. резерв капитала (в связи с дополнительным риском) по состоянию 31.12.2015:

тыс. EUR,	Риск	Риски, определённые оценкой/ стресс-тестированием			Требования к капиталу согласно упрощённым методам	Резерв капитала в связи с дополни- тельным риском
		В течение 1-го года	В течение 2-го года	Всего		
	Кредитный риск требований Банка к другим кредитным учреждениям и контрагентам	7,500	-	7,500	7,650	0
	Кредитный риск и риск концентрации займов Банка клиентам, за исключением займов, обеспеченных облигациями (минус проценты по не потерпевшим дефолт кредитам)	15,190	289	15,479	7,884	7,595
	Кредитный риск перенятых Банком кредитов и вложений в капитал предприятий	4,773	-	4,773	781	3,992
	Кредитный риск в связи с вложениями Банка в облигации и займами, которые обеспечены облигациями	3,800	-	3,800	6,129	0
	Рыночный риск в связи с вложениями в долговые ценные бумаги (минус купонный доход ЦБ, не потерпевшим дефолт)	-2,121	-	-2,121	159	0

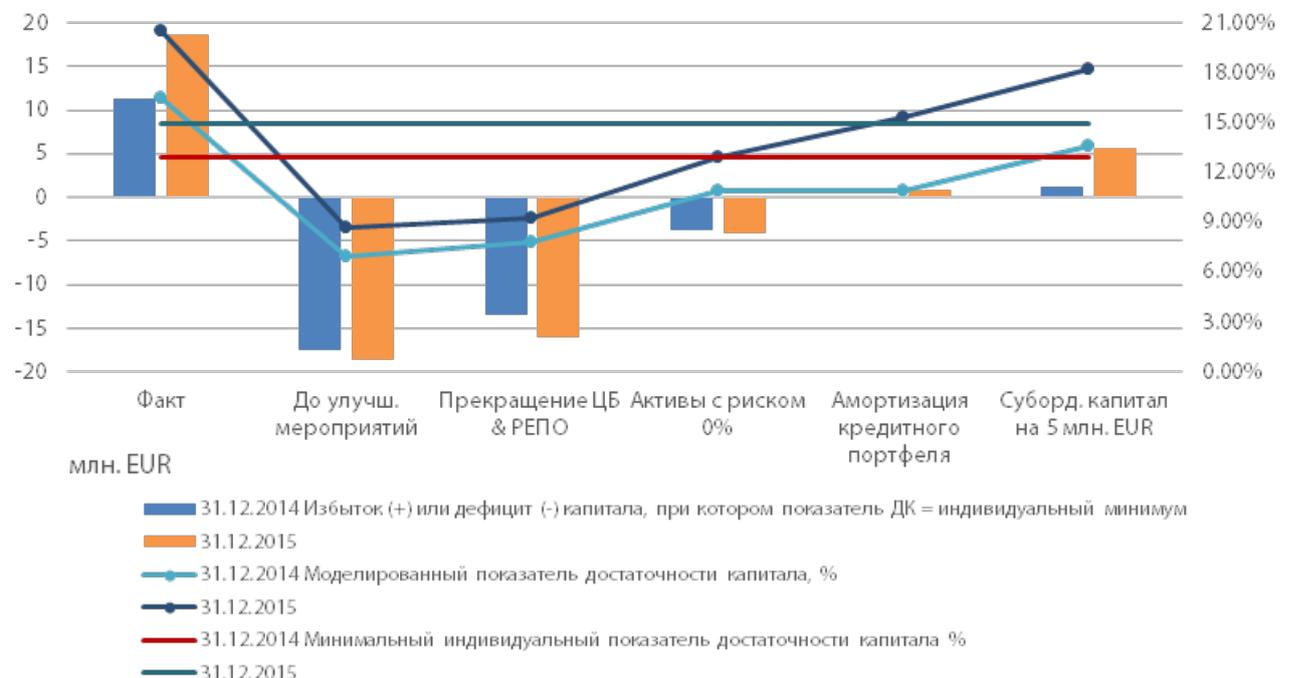


2.3. Результаты внутренней оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2013 (с возможными мероприятиями по улучшению достаточности капитала):

млн. EUR	Факт 31.12.2013	До улучш. Мероприятий: С учетом общего капитала, необходимого для покрытия рисков *	С мероприя- тием продажи/ погашения ЦБ и прекраще- ния репо – P1**	С мероприятием размещения средств на Кор. счете в Банке Латвии и в государственных облигациях – P2 в дополнение к P1	С мероприя- тием амортиза-ции кредитного портфеля – P3 в дополние к P1 и P2	С мероприя- тием увеличением суборд. капитала на 3 млн. EUR – P4 в дополние к P1, P2 и P3
Кор. счета и межбанковские (20%)	57,9	55,3	84,9	45,8	52,0	53,0
Межбанковские (50-100%)	41,3	41,3	41,3	-	-	-
Облигации (50-150%)	50,9	44,6	4,2	4,2	4,2	4,2
Репо и bsb (100%)	5,3	5,3	0,8	0,8	0,8	0,8
Кредиты и т.п. (100%)	67,9	53,1	53,1	53,1	23,7	23,7
Основные средства и пр. долгоср. & иные (100%)	38,4	31,6	31,6	31,6	31,6	31,6
Внеб.: неисп. линии и т.п.	13,5	13,5	13,5	13,5	4,0	4,0
Активы, взвешенные по риску	275,2	244,7	229,4	149,0	116,3	117,3
Требование к капиталу по общему риску долговых и кап. ЦБ	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Требование к капиталу по валютному риску	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Требование к капиталу по операционному риску	4,3	4,3	4,3	4,3	4,3	4,3
Всего – в активах, взвешенных по риску	332,1	301,5	284,2	203,9	171,1	172,1
Собственный капитал	68,2	26,3	26,3	26,3	26,3	31,3
Упрощенный показатель ДК	20,53%	8,72%	9,25%	12,90%	15,36%	18,17%
ИЗБЫТОК КАПИТАЛА ПОСЛЕ ВОЗМОЖНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ						EUR 5,6

* - с учетом снижения стоимости рисковых активов за счет возможных убытков

** - за исключением облигаций, которые могут стать неликвидными в случае наступления существенного кризиса на рынке



- 2.4. Капитал в распоряжении Банка по состоянию на 31.12.2015 оценен как 68,2 млн. EUR, капитал, необходимый для покрытия рисков (включая необходимый капитал для продолжения деятельности при наступлении стрессовых сценариев) – 86,8 млн. EUR, дефицит капитала согласно «Нормативным правилам создания процесса оценки достаточности капитала» – 18,65 млн. EUR.
- 2.5. 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:
 - 2.5.1. 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);
 - 2.5.2. вложить средства в размере до 250 млн. EUR в активы с нулевым риском – на корреспондентский счет в Банке Латвии и в государственные облигации с нулевым риском;
 - 2.5.3. привлечь субординированный капитал в размере 5 млн. EUR, с помощью которых будет возможно обеспечить избыток капитала в размере 1.2 млн. EUR/показатель достаточности капитала в размере 18,17%, Инвестиционный комитет Банка оценил капитал Банка по состоянию на 31.12.2015 как достаточный и решил, что не было потребности в дополнительных мероприятиях по улучшению ситуации с достаточностью капитала Банка.