

BALTIC INTERNATIONAL BANK KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANA

Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķis ir uzturēt kapitāla apmēru tādā līmenī, lai nodrošinātu visu Bankai piemītošo būtisko risku segšanu, kā arī nodrošināt, ka Bankas kapitāls būtu pietiekams zaudējumu segšanai iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā.

Bankas **kapitāla definīcija** atbilst Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr.575/2013 (2013.gada 26.jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 (tālāk tekstā – Regula) noteiktajam.

Nosakot risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka novērtē visus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus:

- riski, kas minēti Regulas 92. pantā (tālāk tekstā – 1. pīlāra riski);
- citi riski (tālāk tekstā – 2. pīlāra riski);
- iespējamu nelabvēlīgu notikumu ietekme uz Bankas kapitālu.

1. pīlāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka izvērtē, vai regulējošo minimālo kapitāla prasību ievērošana nodrošina, lai Bankas kapitāls būtu pietiekams visu ar šiem riskiem saistīto iespējamo zaudējumu segšanai. Šim nolūkam Banka novērtē:

- kredītrisku;
- tirgus risku;
- kredīta vērtības korekcijas risku (tālāk tekstā – CVA risks);
- operacionālo risku.

Aprēķinot nepieciešamā kapitāla apmēru saskaņā ar regulējošajiem minimālajiem kapitāla prasībām Banka piemēro šādas metodes:

- kredītriska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju;
- tirgus riska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju;
- Kredītriska vērtības korekcijas (CVA) riska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju.
- operacionālā riska kapitāla prasībām – pamatrādītāja pieeju.

Riska pakāpes noteikšanai Banka izmanto *Moody's Investors Service* piešķirtos kredītreitingus vai, ja tas neeksistē, tam pielīdzināmos Fitch vai Standard&Poor's (sliktāku no diviem) kredītreitingus.

Kredītriska mazināšanai Banka piemēro fondēto un nefondēto kredīta aizsardzību.

Fondētajai kredīta aizsardzībai Banka izmanto:

- bilances posteņu savstarpēju ieskaitu, kas attiecas tikai uz Bankas un tās darījuma partnera savstarpējo naudas līdzekļu atlikumu ieskaitu (t.i. kredīti un depozīti);
- finanšu nodrošinājuma vienkāršo metodi.

2. pīlāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka nosaka tās iespējamus zaudējumus, kas var rasties Bankas darbībai piemītošo būtisko risku ietekmes rezultātā. Šim nolūkam Banka analizē:

- koncentrācijas risku;
- procentu likmju risku netirdzniecības portfelī;
- likviditātes risku;
- NILL/TF risku;
- pārējos bankas darbībai piemītošos būtiskos riskus.

Lai izvērtētu iespējamu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Bankas kapitāla apmēru, Banka veic stresa testēšanu. Banka nosaka ieteicamo **kapitāla rezervi**, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā ciklā laikā.

Vispārējo nepieciešamā kapitāla apmēru Banka nosaka, summējot visu risku, kuriem Banka nosaka kapitālu tās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, kā arī kapitāla rezerves. Banka tās darbības plānošanas ietvaros veic kapitāla plānošanu vismaz turpmākajiem trim gadiem.

Kapitāla rādītāju aprēķins par stāvokli uz 31.12.2019. (EUR)

Pozīciju nosaukums	Grupa	Banka
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	33 626 395	33 626 395
Rezerves kapitāls	835 152	835 152
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	-11 177 181	-11 247 839
Pārskata gada peļņa	-3 440 257	-3 161 397
Nemateriālie aktīvi	-4 152 043	-4 152 043
Papildu pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	-3 807 359	-3 433 053
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (pozitīva)	79 065	79 065
Vērtības korekcija ievērojot piesardzīgu novērtēšanu	-16 060	-16 060
Citas pārejas perioda korekcijas kapitālā	102 702	102 702
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	12 050 414	12 632 922
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
Pakārtotās saistības	6 411 232	6 411 232
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	6 411 232	6 411 232
Pašu kapitāls kopā	18 461 646	19 044 154
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība, t.sk. riska darījumu kategoriju sadalījumā:	8 081 654	8 136 260
<i>Centrālās valdības vai centrālās bankas</i>	<i>251 447</i>	<i>251 447</i>
<i>Iestādes</i>	<i>301 060</i>	<i>301 044</i>
<i>Komerccabiedrības</i>	<i>1 965 743</i>	<i>1 835 408</i>
<i>Riska darījumi, kas ir pilnībā nodrošināti ar mājokļa īpašumu hipotēkām</i>	<i>24 029</i>	<i>24 029</i>
<i>Riska darījumi segto obligāciju veidā</i>	<i>14 247</i>	<i>14 247</i>
<i>Kavētie riska darījumi</i>	<i>1 785 660</i>	<i>1 800 098</i>
<i>Augsta riska kategorijas riska darījumi</i>	<i>1 272 238</i>	<i>1 374 649</i>
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu</i>	<i>197 853</i>	<i>444 834</i>
<i>Citi posteņi</i>	<i>2 269 378</i>	<i>2 090 505</i>
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	0	0
Operacionālā riska kapitāla prasība	2 135 667	2 131 225
Kredītriska vērtības korekcijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla prasība	2 104	2 104
Kapitāla prasību kopsumma	10 219 425	10 269 590
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	9.43%	9.84%
Kopējā kapitāla rādītājs	14.45%	14.84%

Bankai (Koncernam) jāievēro FKTK noteiktās prasības attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju (7,41%), pirmā līmeņa kapitāla rādītāju (9,90%), kā arī kopējo kapitāla rādītāju (13,20%). Papildus FKTK noteiktajām prasībām Bankai ir jāievēro Kredītiestāžu likumā noteiktā kopējo kapitāla rezervju prasība. Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Pēc stāvokļa uz 2019. gada 31. decembri Bankas (Koncerna) faktiskie rādītāji bija šādi: pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju sastādīja 9,84% (9,43%), savukārt kopējais kapitāla rādītājs – 14,84% (14,45%).

2019. gada 31. decembrī Banka (Grupa) neievēroja FKTK noteiktās prasības attiecībā uz tikai vienu rādītāju, t.i. pirmā līmeņa kapitāla rādītāju par 0,06 (0,47) procentpunktiem. Pateicoties kapitāla stiprināšanas pasākumiem, kuri tika veikti 2020. gada 1. ceturksnī, pēc stāvokļa uz 2020. gada 31. martu Bankas (Grupā) kapitāla rādītāji būtiski pārsniedz FKTK noteiktās prasības, kā arī Bankas (Grupā) kapitāls ir pietiekams, lai izpildītu Kredītiestāžu likumā noteikto kopējo kapitāla rezervju prasību, proti, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs sasniedza 14,32% (13,94%), pirmā līmeņa kapitāla rādītājs bija 14,32% (13,94%), bet kopējais kapitāla rādītājs veidoja 17,31% (16,97%).

2020. gada 21. aprīlī FKTK noteica, ka Bankai (Grupai), sākot ar norādīto datumu, jāievēro šādas prasības:

- pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 6,18%,
- pirmā līmeņa kapitāla rādītājs 8,25%,
- kopējais kapitāla rādītājs 11,00%.

lai izpildītu Kredītiestāžu likumā noteikto kopējo kapitāla rezervju prasību, Bankai jāievēro šādi rādītāji:

- pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 8,93%,
- pirmā līmeņa kapitāla rādītājs 11,00%,
- kopējais kapitāla rādītājs 13,75%.

Sviras rādītājs

Pārmērīgas sviras risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru izraisījusi faktiska vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz uzņēmējdarbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas. Sviras rādītājs ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos. Pēc stāvokļa uz 2019. gada beigām bankām nebija noteikta prasība uzturēt sviras rādītāju noteiktā apmērā.

Pozīciju nosaukums	Grupa	Banka
Ārpusbilances posteņi	3 227 800	3 277 295
Aktīvi	222 405 685	222 579 157
Regulatīvās korekcijas — pirmā līmeņa kapitāls — pēc pilnīgi ieviestas definīcijas	-7 975 462	-7 601 156
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	217 658 023	218 255 296
Pirmā līmeņa kapitāls	11 947 712	12 530 220
Sviras rādītājs	5.49%	5.74%

Informācija par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem uz 31.12.2019.

Aktīvi

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
	EUR	10	40	60	90
10	lestādes aktīvi kopā	23 025 900	X	203 356 098	X
30	t.sk. kapitāla instrumenti	0		26 950	
40	t.sk. parāda vērtspapīri	18 788 049		15 989 728	
120	t.sk. citi aktīvi	0	X	50 808 471	X

Saņemtais nodrošinājums

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
	EUR	10	40
130	lestādes saņemtais nodrošinājums kopā	1 329 347	2 422 760
150	t.sk. kapitāla instrumenti		0
160	t.sk. parāda vērtspapīri		2 422 760
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums		
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri		0

Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
	EUR	10	30
10	Finanšu saistību uzskaites vērtība	1 658 768	24 355 247