

## 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 darbījuma 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 portfeli;
- 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 31.12.2018. (EUR)

Pozīciju nosaukums	Grupa	Banka
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	33 626 395	33 626 395
Rezerves kapitāls	835 152	835 152
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	-9 034 127	-9 297 900
Pārskata gada peļņa	-2 143 054	-1 949 939
Nemateriālie aktīvi	-4 180 835	-4 180 835
Papildu pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	-4 013 969	-4 013 969
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (pozitīva)	8 367	8 367
Vērtības korekcija ievērojot piesardzīgu novērtēšanu	-29 308	-29 308
Citas pārejas perioda korekcijas kapitālā	505 950	505 950
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā</b>	<b>15 574 571</b>	<b>15 503 913</b>
<b>Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi</b>		
Pakārtotās saistības	7 249 585	7 249 585
<b>Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā</b>	<b>7 249 585</b>	<b>7 249 585</b>
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>22 824 156</b>	<b>22 753 498</b>
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība, t.sk. riska darījumu kategoriju sadalījumā:	<b>11 279 211</b>	<b>11 326 381</b>
<i>Centrālās valdības vai centrālās bankas iestādes</i>	308 903	308 902
<i>Komercabiedrības</i>	4 886 110	4 633 874
<i>Riska darījumi, kas ir pilnībā nodrošināti ar mājokļa īpašumu hipotēkām</i>	25 450	25 450
<i>Riska darījumi segto obligāciju veidā</i>	13 927	13 927
<i>Kavētie riska darījumi</i>	2 028 695	2 026 077
<i>Augsta riska kategorijas riska darījumi</i>	2 077 922	2 208 680
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu</i>	172 226	343 502
<i>Citi posteņi</i>	1 346 716	1 346 709
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	84 997	84 997
Operacionālā riska kapitāla prasība	2 700 365	2 695 768
Kredītriska vērtības korekcijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla prasība	23	23
<b>Kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>14 064 596</b>	<b>14 107 169</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs</b>	<b>8.86%</b>	<b>8.79%</b>
<b>Kopējā kapitāla rādītājs</b>	<b>12.98%</b>	<b>12.90%</b>

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām - bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz ārvalstu klientu apkalpošanu ir noteikts individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs.

Bankai 2018. gada 31. decembrī individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs tika noteikts 12.9% apmērā. Papildus bankām ir jāievēro Kredītiestāžu likumā noteiktās kapitāla rezerves prasības. Tas nozīmē, ka Bankai 2018. gada 31. decembrī bija jānodrošina kapitāla pietiekamības rādītājs 15.65%. Banka ir apstiprinājusi rīcības plānu kapitāla stiprināšanai un plāno palielināt kapitālu par EUR 9 miljoniem 2019.gada laikā.

### Sviras rādītājs

Pārmērīgs 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 nesvēro riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos. Pēc stāvokļa uz 2018. gada beigām bankām nebija noteikta prasība uzturēt sviras rādītāju noteiktā apmērā.

Pozīciju nosaukums	Grupa	Banka
Ārpusbilances posteņi	5 109 051	5 175 766
Aktīvi	281 989 894	281 994 946
Regulatīvās korekcijas — pirmā līmeņa kapitāls — pēc pilnīgi ieviestas definīcijas	-8 224 112	-8 224 112
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	278 874 833	278 946 600
Pirmā līmeņa kapitāls	15 068 621	14 997 963
<b>Sviras rādītājs</b>	<b>5.40%</b>	<b>5.38%</b>

### Informācija par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem uz 31.12.2018.

#### Aktīvi

EUR		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		10	40	60	90
10	Iestādes aktīvi kopā	25 454 511	X	260 152 763	X
30	t.sk. kapitāla instrumenti	0		206 663	
40	t.sk. parāda vērtspapīri	19 530 710		20 071 132	
120	t.sk. citi aktīvi	0	X	51 518 463	X

## Saņemtais nodrošinājums

EUR		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
		10	40
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	1 471 347	5 056 878
150	t.sk. kapitāla instrumenti		0
160	t.sk. parāda vērtspapīri		5 056 878
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums		
	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar		
240	aktīviem nodrošinātie vērtspapīri		0

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

EUR		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
		10	30
10	Finanšu saistību uzskaites vērtība	1 707 087	26 925 859