

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 31.12.2020. (EUR)

Pozīciju nosaukums	Grupa	Banka
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	36 399 229	36 399 229
Rezerves kapitāls	835 152	835 152
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	-14 617 438	-14 409 236
Pārskata gada peļņa	-3 104 427	-1 173 099
Nemateriālie aktīvi	-2 872 716	-2 872 716
Papildu pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	-1 161 946	-915 784
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (pozitīva)	3 089 620	3 089 620
Vērtības korekcija ievērojot piesardzīgu novērtēšanu	-12 570	-12 570
Citas pārejas perioda korekcijas kapitālā	126 259	191 301
Mazākuma līdzdalības daļas, kas atzītas pirmā līmeņa pamata kapitālā	68 878	0
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	18 750 041	21 131 897
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
Pakārtotās saistības	2 766 047	2 766 047
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	2 766 047	2 766 047
Pašu kapitāls kopā	21 516 088	23 897 944
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība, t.sk. riska darījumu kategoriju sadalījumā:	9 274 750	9 354 207
<i>Centrālās valdības vai centrālās bankas iestādes</i>	<i>161 864</i>	<i>161 864</i>
<i>Komerccabiedrības</i>	<i>1 890 658</i>	<i>1 613 772</i>
<i>Riska darījumi, kas ir pilnībā nodrošināti ar mājokļa īpašumu hipotēkām</i>	<i>40 101</i>	<i>40 101</i>
<i>Riska darījumi segto obligāciju veidā</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Kavētie riska darījumi</i>	<i>1 475 191</i>	<i>1 475 191</i>
<i>Augsta riska kategorijas riska darījumi</i>	<i>2 243 041</i>	<i>2 907 145</i>
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu</i>	<i>135 483</i>	<i>146 141</i>
<i>Citi posteņi</i>	<i>3 268 992</i>	<i>2 950 612</i>
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	226 083	226 083
Operacionālā riska kapitāla prasība	2 023 892	2 040 441
Kredītriska vērtības korekcijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla prasība	17 353	17 353
Kapitāla prasību kopsumma	11 542 078	11 638 084
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	13.00%	14.53%
Kopējā kapitāla rādītājs	14.91%	16.43%

Bankai (Koncernam) jāievēro FKTK noteiktās prasības attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju (6,18%), pirmā līmeņa kapitāla rādītāju (8.25%), kā arī kopējo kapitāla rādītāju (11.00%). 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 2020. gada 31. decembri Bankas (Koncerna) faktiskie rādītāji bija šādi: pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju sastādīja 14.53% (13.00%), savukārt kopējais kapitāla rādītājs – 16.43% (14.91%).

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 nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos. Pēc stāvokļa uz 2020. gada beigām bankām nebija noteikta prasība uzturēt sviras rādītāju noteiktā apmērā.

Pozīciju nosaukums	Grupa	Banka
Ārpusbilances posteņi	6 930 592	6 957 631
Aktīvi	216 272 526	214 482 598
Regulatīvās korekcijas — pirmā līmeņa kapitāls — pēc pilnīgi ieviestas definīcijas	-4 047 232	-3 801 070
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	219 155 886	217 639 159
Pirmā līmeņa kapitāls	18 623 782	20 940 596
Sviras rādītājs	8.50%	9.62%

Informācija par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem uz 31.12.2020.

Aktīvi

EUR		Apgrūtināto	Apgrūtināto	Neapgrūtināto	Neapgrūtināto
		aktīvu uzskaites vērtība	aktīvu patiesā vērtība	aktīvu uzskaites vērtība	aktīvu patiesā vērtība
		10	40	60	90
10	lestādes aktīvi kopā	3 626 590	X	215 037 428	X
30	t.sk. kapitāla instrumenti	0		28 525	
40	t.sk. parāda vērtspapīri	0		23 442 183	
120	t.sk. citi aktīvi	0	X	70 486 649	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	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	551 532	0
150	t.sk. kapitāla instrumenti		0
160	t.sk. parāda vērtspapīri		0
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

		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	1 506 106	4 178 122