

## BALTIC INTERNATIONAL BANK ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

**Цель оценки достаточности капитала Банка (ICAAP)** – поддерживать внутренний капитал на уровне, достаточном для покрытия всех существенных рисков, присущих деятельности Банка, а также на уровне, достаточном для покрытия убытков в случае наступления возможных неблагоприятных событий.

Банк использует термин **«капитал»** в соответствии с определением, установленным в Регламенте (ЕС) №575/2013 Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях для кредитных организаций и инвестиционных компаний, который вносит изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012 (далее в тексте - Регламент).

**При определении размера капитала, необходимого для покрытия рисков, Банк оценивает все существенные риски, присущие его деятельности:**

- риски, упомянутые в статье 92 Регламента (далее в тексте – риски первого компонента);
- прочие риски (далее в тексте – риски второго компонента);
- влияние возможных неблагоприятных событий на капитал Банка.

**При определении размера капитала, необходимого для покрытия рисков в рамках первого компонента,** Банк оценивает, обеспечивает ли соблюдение Банком минимальных регулятивных требований по капиталу достаточный уровень капитала для покрытия всех возможных убытков, связанных с этими рисками. Для этой цели Банк оценивает:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск корректировки стоимости кредита (далее в тексте – риск CVA);
- операционный риск.

Рассчитывая сумму необходимого капитала в соответствии с минимальными регулятивными требованиями к капиталу, Банк использует следующие методы:

- для требований по капиталу на кредитный риск – стандартизированный подход;
- для требований по капиталу на рыночный риск – стандартизированный подход;
- для расчета требований к капиталу по риску корректировки стоимости кредита (CVA) – стандартизированный подход;
- для требований по капиталу на операционный риск – подход базового индикатора.

Для определения степени риска Банк использует присвоенные рейтинги Moody's Investors Service или, в случае их отсутствия, приравняемые к ним кредитные рейтинги Fitch или Standard&Poor's (худший из двух).

Для снижения кредитного риска Банк применяет фондируемую и нефондируемую кредитную защиту.

*Для фондируемой кредитной защиты* Банк использует:

- взаимозачет балансовых статей, который относится только на взаимозачет денежных средств Банка и его партнера по сделке (т.е. кредиты и депозиты);
- простой метод финансового обеспечения.

**При определении размера капитала, необходимого для покрытия рисков в рамках второго компонента**, Банк определяет размер потенциальных убытков, могущих возникнуть в результате возникновения существенных рисков в деятельности Банка.

Для этой цели Банк анализирует:

- риск концентрации;
- риск изменения процентных ставок в неторговом портфеле;
- риск ликвидности;
- риск легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и риск финансирования терроризма;
- прочие существенные риски, присущие деятельности Банка.

Для оценки влияния возможных неблагоприятных событий на размер капитала, Банк осуществляет стресс - тестирование. Банк определяет размер рекомендуемого **резервного капитала** для обеспечения достаточности капитала в случае наступления неблагоприятных событий, а также для обеспечения достаточности капитала на протяжении всего экономического цикла.

Общую сумму необходимого капитала Банк определяет путем суммирования всех рисков, для покрытия которых Банк рассчитывает капитал в процессе оценки достаточности капитала, плюс резервный капитал. В рамках планирования своей деятельности Банк осуществляет планирование достаточности капитала как минимум на три последующие года.

#### Расчет показателя достаточности капитала на 31 декабря 2019 г. (EUR)

Название позиций	Группа	Банк
<b>Элементы капитала 1-го уровня</b>		
Оплаченный акционерный капитал	33 626 395	33 626 395
Резервный капитал	835 152	835 152
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	-11 177 181	-11 247 839
Прибыль отчетного периода	-3 440 257	-3 161 397
Нематериальные активы	-4 152 043	-4 152 043
Дополнительные коррекции капитала первого уровня	-3 807 359	-3 433 053
Переоцененный резерв финансовых активов	79 065	79 065
Vērtības korekcija ievērojot piesardzīgu novērtēšanu	-16 060	-16 060
Прочие коррекции капитала в связи с переходным периодом	102 702	102 702
<b>Итого элементы капитала 1-го уровня</b>	<b>12 050 414</b>	<b>12 632 922</b>
<b>Элементы капитала 2-го уровня</b>		
Субординированные обязательства	6 411 232	6 411 232
<b>Итого элементы капитала 2-го уровня</b>	<b>6 411 232</b>	<b>6 411 232</b>
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>18 461 646</b>	<b>19 044 154</b>

Название позиций	Группа	Банк
Требования по наличию капитала на покрытие кредитного риска, в том числе:	<b>8 081 654</b>	<b>8 136 260</b>
<i>Центральные правительства и центральные банки</i>	251 447	251 447
<i>Учреждения</i>	301 060	301 044
<i>Коммерческие организации</i>	1 965 743	1 835 408
<i>Рисковые сделки, которые полностью обеспечены жилой ипотекой</i>	24 029	24 029
<i>Рисковые сделки в виде покрытых облигаций</i>	14 247	14 247
<i>Просроченные рисковые сделки</i>	1 785 660	1 800 098
<i>Рисковые сделки категории высокого риска</i>	1 272 238	1 374 649
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированной доходностью</i>	197 853	444 834
<i>Прочие позиции</i>	2 269 378	2 090 505
Требования по наличию капитала на покрытие рыночных рисков	0	0
Требования по наличию капитала на покрытие операционного риска	2 135 667	2 131 225
Требования по наличию капитала на покрытие поправки к оценке кредитного риска	2 104	2 104
<b>Суммарные требования по наличию капитал</b>	<b>10 219 425</b>	<b>10 269 590</b>
<b>Показатель капитала первого уровня</b>	<b>9.43%</b>	<b>9.84%</b>
<b>Общий показатель капитала</b>	<b>14.45%</b>	<b>14.84%</b>

Банк (Группа) должен соблюдать, установленные Комиссией рынка финансов и капитала (далее в тексте – Комиссия) требования в отношении показателя основного капитала первого уровня (7,41%), показателя капитала первого уровня (9.90%), а также общего показателя капитала (13.20%). Дополнительно к упомянутым требованиям, Банк (Группа) должен соблюдать, установленные в законе о кредитных учреждениях требования в отношении общих резервов по капиталу. Требования по общим резервам по капиталу должны быть выполнены за счет основного капитала первого уровня. По состоянию на 31 декабря 2019 года, фактические показатели Банка (Группы) были следующими: показатель основного капитала первого уровня составил 9.84% (9.43%), в свою очередь общий показатель капитала – 14.84% (14.45%).

31 декабря 2019 года Банк (Группа) не выполнил, установленные Комиссией требования по одному показателю, а именно показателю капитала первого уровня на 0.06 (0.47) процентного пункта. Благодаря мероприятиям по укреплению капитала, которые были осуществлены в 1-м квартале 2020 года, по состоянию на 31 марта 2020 года показатели капитала Банка (Группы) превышают значения, установленные Комиссией, а также капитал Банка (Группы) достаточен, чтобы соответствовать требованиям, установленным в законе о кредитных учреждениях, в отношении общих резервов по капиталу, а именно, показатель основного капитала первого уровня достиг 14.32% (13.94%), показатель капитала первого уровня составил 14.32% (13.94%), а общий показатель капитала был 17.31% (16.97%).

21 апреля 2020 года Комиссия установила, что Банк (Группа), начиная с указанной даты, должен соблюдать следующие требования:

- показатель основного капитала первого уровня 6.18%,
- показатель капитала первого уровня 8.25%,
- общий показатель капитала 11.00%.

Чтобы соответствовать, установленным в законе о кредитных учреждениях, требованиям по общим резервам по капиталу, показатели Банка (Группы) должны быть следующими:

- показатель основного капитала первого уровня 8.93%,

- показатель капитала первого уровня 11.00%,
- общий показатель капитала 13.75%.

### Показатель использования заемных средств / показатель рычага

Риск чрезмерного использования заемных средств представляет собой риск, который возникает в результате уязвимости Банка, вызванной чрезмерно высокой фактической или возможной долей использования заемных средств в структуре финансирования, из-за которой может возникнуть необходимость проведения непредвиденных корректирующих мер в отношении бизнес-плана, в том числе необходимость продажи активов из-за финансовых затруднений, что может привести к убыткам или корректировке стоимости оставшихся активов. Показатель использования заемных средств (*leverage*) представляет собой выраженное в процентах отношение капитала первого уровня к общей сумме рискованных сделок, не взвешенной по риску (включая внебалансовые сделки). К концу 2019 года, банкам было установлено требование поддерживать показатель использования заемных средств на определенном уровне.

Название позиций	Группа	Банк
Забалансовые статьи	3 227 800	3 277 295
Активы	222 405 685	222 579 157
Регулятивные корректировки - капитал первого уровня - по полностью введенному определению капитала	-7 975 462	-7 601 156
Общая мера стоимости рискованных сделок	217 658 023	218 255 296
Капитал 1-го уровня	11 947 712	12 530 220
<b>Показатель левэриджа</b>	<b>5.49%</b>	<b>5.74%</b>

### Информация об обременённых и необременённых активах на 31.12.2019

#### Активы

		Учётная стоимость обременённых активов	Справедливая стоимость обременённых активов	Учётная стоимость необременённых активов	Справедливая стоимость необременённых активов
EUR		10	40	60	90
10	Общие активы банка	23 025 900	X	203 356 098	X
30	в т.ч. инструменты капитала	0		26 950	
40	в т.ч. долговые ценные бумаги	18 788 049		15 989 728	
120	в т.ч. прочие активы	0	X	50 808 471	X

## Полученное обеспечение

EUR		Справедливая стоимость полученного обеспечения и собственных долговых ценных бумаг, которые обременены	Справедливая стоимость полученного обеспечения и собственных долговых ценных бумаг, доступных для обременения
		10	40
130	Общее полученное обеспечение	1 329 347	2 422 760
150	в т.ч. инструменты капитала		0
160	в т.ч. долговые ценные бумаги		2 422 760
230	в т.ч. прочее полученное обеспечение		
240	Собственные эмитированные долговые ценные бумаги, за исключением собственных облигаций с покрытием, или ценные бумаги, обеспеченные активами		0

## Обременённые активы и полученное обеспечение, служащее обеспечением финансовых обязательств банка

EUR		Соответствующие обязательства, возможные обязательства или одолженные ценные бумаги	Обременённые активы, полученное обеспечение и собственные долговые ценные бумаги, за исключением собственных облигаций с покрытием или ценные бумаги, обеспеченные активами
		10	30
10	Учётная стоимость финансовых обязательств	1 658 768	24 355 247