

## 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 2020 г. (EUR)

Название позиций	Группа	Банк
<b>Элементы капитала 1-го уровня</b>		
Оплаченный акционерный капитал	36 399 229	36 399 229
Резервный капитал	835 152	835 152
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	-14 617 438	-14 409 236
Прибыль отчетного периода	-3 104 427	-1 173 099
Нематериальные активы	-2 872 716	-2 872 716
Дополнительные коррекции капитала первого уровня	-1 161 946	-915 784
Переоцененный резерв финансовых активов	3 089 620	3 089 620
Vērtības korekcija ievērojot piesardzīgu novērtēšanu	-12 570	-12 570
Прочие коррекции капитала в связи с переходным периодом	126 259	191 301
<b>Итого элементы капитала 1-го уровня</b>	<b>18 750 041</b>	<b>21 131 897</b>
<b>Элементы капитала 2-го уровня</b>		
Субординированные обязательства	2 766 047	2 766 047
<b>Итого элементы капитала 2-го уровня</b>	<b>2 766 047</b>	<b>2 766 047</b>
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>21 516 088</b>	<b>23 897 944</b>

Название позиций	Группа	Банк
Требования по наличию капитала на покрытие кредитного риска, в том числе:	<b>9 274 750</b>	<b>9 354 207</b>
<i>Центральные правительства и центральные банки</i>	161 864	161 864
<i>Учреждения</i>	59 420	59 381
<i>Коммерческие организации</i>	1 890 658	1 613 772
<i>Рисковые сделки, которые полностью обеспечены жилой ипотекой</i>	40 101	40 101
<i>Рисковые сделки в виде покрытых облигаций</i>	0	0
<i>Просроченные рисковые сделки</i>	1 475 191	1 475 191
<i>Рисковые сделки категории высокого риска</i>	2 243 041	2 907 145
<i>Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированной доходностью</i>	135 483	146 141
<i>Прочие позиции</i>	3 268 992	2 950 612
Требования по наличию капитала на покрытие рыночных рисков	226 083	226 083
Требования по наличию капитала на покрытие операционного риска	2 023 892	2 040 441
Требования по наличию капитала на покрытие поправки к оценке кредитного риска	17 353	17 353
<b>Суммарные требования по наличию капитал</b>	<b>11 542 078</b>	<b>11 638 084</b>
<b>Показатель капитала первого уровня</b>	<b>13.00%</b>	<b>14.53%</b>
<b>Общий показатель капитала</b>	<b>14.91%</b>	<b>16.43%</b>

Банк (Группа) должен соблюдать, установленные Комиссией рынка финансов и капитала (далее в тексте – Комиссия) требования в отношении показателя основного капитала первого уровня (6,18%), показателя капитала первого уровня (8.25%), а также общего показателя капитала (11.00%). 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 2020 года, фактические показатели Банка (Группы) были следующими: показатель основного капитала первого уровня составил 14.53% (13.00%), в свою очередь общий показатель капитала – 16.43% (14.91%).

#### **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 2020 года, банкам было установлено требование поддерживать показатель использования заемных средств на определенном уровне.

Название позиций	Группа	Банк
Забалансовые статьи	6 930 592	6 957 631
Активы	216 272 526	214 482 598
Регулятивные корректировки - капитал первого уровня - по полностью введенному определению капитала	-4 047 232	-3 801 070
Общая мера стоимости рисковых сделок	219 155 886	217 639 159
Капитал первого уровня	18 623 782	20 940 596
<b>Показатель левириджа</b>	<b>8.50%</b>	<b>9.62%</b>

## Информация об обременённых и необременённых активах на 31.12.2020

### 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	3 626 590	X	215 037 428	X
30	в т.ч. инструменты капитала	0		28 525	
40	в т.ч. инструменты капитала	0		23 442 183	
120	в т.ч. прочие активы	0	X	70 486 649	X

### Полученное обеспечение

		Справедливая стоимость полученного обеспечения и собственных долговых ценных бумаг, которые обременены	Справедливая стоимость полученного обеспечения и собственных долговых ценных бумаг, доступных для обременения
EUR		10	40
130	Общее полученное обеспечение	551 532	0
150	в т.ч. инструменты капитала		0
160	в т.ч. долговые ценные бумаги		0
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**

		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
EUR		10	30
10	Учётная стоимость финансовых обязательств	1 506 106	4 178 122