

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave 2015

Alates 2014. aasta algusest kehtib Euroopa Liidus pankade ja investeerimisühingute kapitalile uus õigusraamistik (CRD IV/CRR), mis põhineb suure osas Baseli pangandusjärelevalve komitees kokkulepitud, nn Basel III raamistikul. Uue reeglistiku eesmärk on tugevdada pangandussektori vastupidavust majandusšokkidele ja tagada selle abil majanduse piisav ning jätkusuutlik rahastamine. Oluliste muudatustena näevad uued nõuded pankadele ette varasemast rohkema ja kvaliteetsema kapitali hoidmist ning ühtlustatud raamistikku likviidsuspuhvrile kujundamiseks. Uues kapitalinõuete direktiivis on määratletud ka makrofinantsjärelevalve meetmed, millega liikmesriigid saavad ohjeldada tsüklit võimendavat pankade käitumist ning leevendada turustruktuurist johtuvaid riske.

Uued nõuded hakkavad täies ulatuses kehtima 2019. aasta alguses, kuid et üleminek toimub järk-järgult ning suure osaga neist on juba tulnud arvestada alates 2014. aasta algusest. Liikmesriikidel on võimalik rakendada rangemaid kapitali kvaliteedi ja/või mahu nõudeid ka kiiremini kui rakendamise kava ette näeb.

Otsekohalduvas määruuses sätestatud kapitali põhinõuded (4,5% esimese taseme põhiomavahendite nõue ja 8% üldine kapitalinõue) rakendusid Eestis tegutsevatele kodumaistele pankadele ja välispankade tütarpankadele automaatselt 2014. aastal. Põhinõuetele lisanduvate kapitalipuhvri nõuete kehtestamise aluseks on krediitiasutuste seadus.

AS LHV Pank kuulub konsolideerimisgruppi, mille emaettevõtja on AS LHV Group. Finantsaruannetes moodustavad konsolideerimisgrupi seisuga 31.12.2015:

- AS LHV Group (emaettevõtte)
- AS LHV Pank (osalus 100%)
- AS LHV Varahaldus (osalus 100%)
- UAB Mokilizingas (osalus 50% + 1 aktsia)
- AS LHV Finance (osalus 65%)

AS LHV Pank 2015. aasta konsolideeritud aruanne, mis on avaldatud koduleheküljel www.lhv.ee, sisaldab informatsiooni AS LHV Pank riskiprofiili, kapitalinõuete kogusumma ja koosseisu ning omavahendite kogusumma ja koosseisu kohta, mis on aluseks kapitali adekvaatsuse määra arvutamisele (vt lisa 3 Riskide juhtimine).

AS LHV Group 2015. aasta konsolideeritud aruanne, mis on samuti avaldatud koduleheküljel www.lhv.ee, sisaldab vastavat informatsiooni kogu konsolideerimisgrupi kohta (vt lisa 3 Riskide juhtimine).

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamine on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata panga riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust arvestades kõiki riske, millega Grupp oma tegevuses kokku puutub. Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi (ICAAP) on kaasatud kõik tegevust omavad konsolideerimisgrupi ettevõtted.

ICAAP on aluseks kapitali planeerimisele Grupis. Grupp kasutab riskipõhist kapitali planeerimist tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Iga riski osas defineerib Grupp, milline on riski olulisuse tase. Kapitali planeerimine toimub Grupi strateegiast, tulevikuootustest, riskiprofiilist ja riskivalmidusest lähtuvalt. Kapitalivajaduse leidmiseks prognoositakse bilansipositsioone, võttes aluseks muutusi erinevate riskiga kaalutud varade ja omakapitalikirjete lõikes.

Kapitalivajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil. Lisaks regulatiivsele kapitalinõudele hinnatakse täiendavaid riske - nt strateegiline risk, pangaportfelli intressirisk jne. Vajadusel arvestatakse nende riskide katteks täiendavaid kapitalinõudeid. Kapitali planeerimise käigus defineeritakse hetke kapitalivajadus, oodatav kapitalivajadus ning soovitatav kapitaliseerituse tase järgneva kahe aasta lõikes. Tuvastatakse vajalik omakapitali puhver tagamaks sisemiselt soovitatav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel. Vähemalt kord aastas viiakse läbi stressitestid.