

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave 2010

Baseli Pangajärelevalve Komitee poolt välja töötatud kapitali adekvaatsuse raamistik on rahvusvaheline standard, mille põhimõtted ei ole otsekohaldatavad või siduva iseloomuga. Euroopa Liidu õiguses on Basel II põhimõtted rakendatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiiviga 2006/48/EÜ (Artikkel 123), mille kohaldamine on alates 2007. aastast kohustuslik kõikidele EL-i liikmesriikidele. Eesti õiguses on Basel II põhimõtted kehtestatud krediitiasutuste seaduses. Krediitiasutuste seaduse alusel vastu võetud Eesti Panga presidendi 2. novembri 2009. a määrus nr 8 kehtestab nõuded krediitiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse teabe avaldamise kohta.

AS LHV Pank kuulub konsolideerimisgruppi, mille emaettevõtja on AS LHV Group. Finantsaruannetes moodustavad konsolideerimisgrupi seisuga 31.12.2010:

- AS LHV Group (emaettevõtte)
- AS LHV Pank (osalus 100%)
- AS LHV Varahaldus (osalus 83,72%, täielikult konsolideeritud)
- LHV Finance OY (osalus 100%)
- LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ (osalus 100%)

AS LHV Pank 2010. aasta 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 2010. aasta konsolideeritud aruanne, mis on samuti avaldatud koduleheküljel www.lhv.ee, sisaldab vastavat informatsiooni 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:

- AS LHV Group (emaettevõtte)
- AS LHV Pank (osalus 100%)
- AS LHV Varahaldus (osalus 83,72%, täielikult konsolideeritud)

LHV Finance OY-l tegevus puudub ja LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ likvideeriti märtsis 2011, mistõttu ei ole sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi kaasatud neid tütarettevõtteid.

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, tulevikootustest, 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, reputatsioonirisk, pangaportfelli intressirisk. Vajadusel arvestatakse nende riskide katteks täiendavaid kapitalinõudeid. Kapitali planeerimise käigus defineeritakse hetke kapitalivajadus, oodatav kapitalivajadus ning soovitatav kapitaliseerituse tase järgneva kahe aasta lõikes. Kõikidele riskidele määratakse riskilimiidid ja allokeeritakse kapital arvestades, et osa kapitalist säilitatakse üldise puhvrina. Tuvastatakse vajalik omakapitali puhver tagamaks sisemiselt soovitatav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel. Vähemalt kord aastas viiakse läbi stressitestid.