

Akciju sabiedrības
„Rietumu Banka”
Informācijas atklāšanas
paziņojums par
2019.gadu

Rīga



RIETUMU
BANK

SATURS

Pārskata mērķis	2	1.tabula. EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām).....	4
Konsolidācijas grupas sastāvs	2	2.tabula. EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām.....	5
Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas.....	5	3.tabula. EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos.....	5
Informācija pārvaldības pasākumiem.....	6	4.tabula. Pašu kapitāls.....	11
Pašu kapitāls	9	5.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi.....	11
Kapitāla prasības.....	10	6.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti.....	13
Kapitāla rezerves.....	16	7.tabula. EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem.....	13
Kredītrisks un kredītriska mazināšana	17	8.tabula. Kredītriska kapitāla prasības.....	14
Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku.....	24	9.tabula. Tirdzniecības kapitāla prasības.....	14
Sviras rādītājs.....	26	10.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības.....	14
Neapgrūtinātie aktīvi.....	27	11.tabula. Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības.....	15
Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana	28	12.tabula. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotās metodes.....	16
Riska darījumi ar tirgus risku	29	13.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2019.....	17
Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli.....	31	14.tabula. Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2018.....	18
Cita atklājamā informācija	32	15.tabula. EU CRB-A – papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti.....	19
Operacionālais risks	32	16.tabula. EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas.....	19
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks	33	17.tabula. EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums.....	20
Likviditātes risks	33	18.tabula. EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm.....	20
Koncentrācijas risks	37	19.tabula. EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa, uz 31.12.2018.....	21
Reputācijas risks.....	37	20.tabula. EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums * uz 31.12.2019.....	21
Biznesa modeļa risks.....	38	21.tabula. EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 31.12.2019.....	22
Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika	38	22.tabula. EU CRB-E – riska darījumu termiņi uz 31.12.2019.....	23
		23.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2019.....	23
		24.tabula. EU CR1-A – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem.....	24
		25.tabula. EU CR1-B – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem.....	24
		26.tabula. EU CR1-C – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem..	
		27.tabula. EU CR1-D – kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem.....	25
		28.tabula. EU CR1-E – nerezultatīvi un neveikti riska darījumi.....	25
		29.tabula. EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām.....	26
		30.tabula. EU CCR2 – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības.....	27
		31.tabula. EU CCR3 – standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeliem un riska pakāpēm.....	27
		32.tabula. Sviras rādītājs.....	28
		33.tabula. A veidne – Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi.....	28
		34.tabula. B veidne – Saņemtais nodrošinājums.....	29
		35.tabula. C veidne – Apgrūtinājumu avoti.....	29
		36.tabula. EU CR4 – standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme.....	30
		37.tabula. EU CR5 – standartizētā pieeja.....	30
		38.tabula. EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju.....	30
		39.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2019.....	32
		40.tabula. EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne.....	37
		41.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2019. gadā.....	41
		42.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2019. gadā.....	42

Pārskata mērķis

Rietumu Grupa (turpmāk - Koncerns) uztur publisku pārredzamību saistībā ar tās komercdarbību, finanšu darbību un riskiem. Detalizēta informācija ir pieejama finanšu pārskatos, tostarp AS „Rietumu Banka” gada pārskatos, ceturkšņa starpposma ziņojumos un ceturkšņa faktu izklāstos. Šajā ziņojumā tiek sniegta papildus detalizēta informācija par riska pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī.

AS „Rietumu Banka” publicē šo paziņojumu par informācijas atklāšanu un papildus detalizētu informāciju, kas saistīta ar risku vadību un kapitāla pietiekamību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 (8.daļa) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Regulas (ES) Nr. 575/2013), Pamatnostādnēm par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11, 04/08/2017), kā arī ar bankas iekšējam procedūrām.

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī. AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības.

Konsolidācijas grupas sastāvs

Konsolidācijas grupas sastāvs uzraudzības mērķiem, saskaņā ar FKTK 2014. gada 26. marta noteikumiem Nr. 51 „Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm un konsolidētajiem pārskatiem” ir šāds:

1.tabula. EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām)

Struktūras nosaukums	a	b	c	d	e	f
	Uzskaites konsolidācijas metode	Regulatīvās konsolidācijas metode Pilnīga konsolidācija	Proportcionāla konsolidācija	Nav ne konsolidēta, ne atskaitīta	Atskaitīta	Struktūras apraksts
SIA RB Investments	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA KI Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Aleksandra muiža	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI Zeme	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA U-10	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA ESP European Steel Production	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: C)
Ēkoagro SIA	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI-135 SIA	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA M322	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA H-Blok	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA D47	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI Invest OOO	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
AS Rietumu Asset Management IPS	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Overseas Estates	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Vesetas 7	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
OOO Руетму лизинг	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA InCREDIT GROUP	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Euro Textile Group	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Līlijas 28	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Aristīda Briāna 9	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI FUND	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
PH.Servis OOO	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
Rietumu Consulting Ltd.	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
SIA RB Drošība	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: N)
RB Securities Ltd	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
RB Lending Services	Pilnīga konsolidācija			X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
Rietumu Bankas labdarības fonds	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
SIA Rietumu Jazz	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: M)
SIA Dzelzceļu tranzīts	Pašu kapitāla metode (equity method)					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA AED Rail Service	Pašu kapitāla metode (equity method)					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)

Konsolidācijas metodes:

- kontrolētu meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pielietojot pilnas konsolidācijas metodi;
- konsolidējamu strukturētu vienību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pielietojot pilnas konsolidācijas metodi;
- asociēto sabiedrību pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pielietojot pašu kapitāla metodi.

Banka turpinās finanšu atbalstu meitas sabiedrībām un neplāno pieprasīt izsniegto aizdevumu pirmstermiņa atmaksu.

2.tabula. EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām (‘000 EUR)

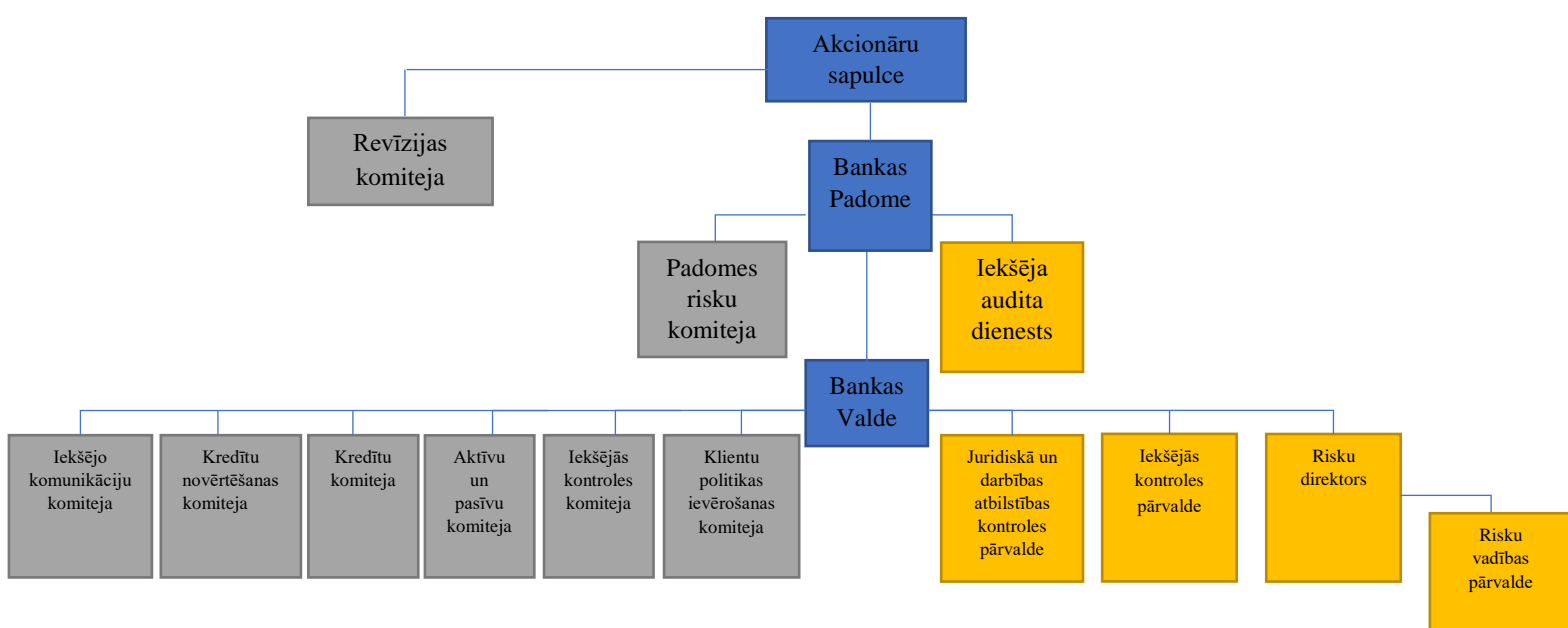
	a	b	c	d	e	f	g
	Publicētajos finanšu pārskatos uzrādītā uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	To postu uzskaites vērtība, uz kuriem				
			attiecas kredītriska ietvars	attiecas CRR ietvars	attiecas vērtspapīrošanas ietvars	attiecas tirgus riska ietvars	neattiecas kapitāla prasības vai attiecas atskaitījumi no kapitāla
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	503,089	503,089	503,089	-	-	520	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10,155	10,155	9,616	538	-	1,072	-
Prasības pret kredītiestādēm	81,493	81,493	81,493	-	-	78,671	-
Kredīti un debitoru parādi	585,291	585,291	585,291	-	-	104,155	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	290,490	290,490	290,490	-	-	71,800	-
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	60,536	60,536	60,536	-	-	9,056	-
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	4	3,235	3,235	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	38,424	38,413	38,413	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	2,092	2,092	-	-	-	-	2,092
Atliktā nodokļa aktīvs	107	107	-	-	-	-	107
Ieguldījumu īpašumi	90,059	90,059	90,059	-	-	-	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	763	763	763	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	317	288	288	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	40,886	40,280	40,280	-	-	25,153	-
Kopā aktīvi	1,703,706	1,706,292	1,703,555	538	-	290,427	2,199
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	2,920	-	-	-	1,772	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	1,319,833	1,325,554	-	-	-	213,573	1,325,554
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	94	94	-	-	-	94	94
Uzkrājumi	34,105	34,105	-	-	-	-	34,105
Emitētie parāda vērtspapīri	712	712	-	-	-	-	712
Atliktā nodokļa saistības	99	99	-	-	-	-	99
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	50	50	-	-	-	-	50
Pārējās saistības un uzkrājumi	21,450	20,908	-	-	-	12,815	20,908
Kopējie pasīvi	1,379,263	1,384,441	-	-	-	228,255	1,384,441

3.tabula. EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos (‘000 EUR)

	a	b	Posteņi, uz kuriem attiecas		
			Kopā	kredītriska ietvars	CCR ietvars
1 Aktīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	1,706,292	1,703,555	538	-	290,427
2 Pasīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	1,384,441	-	-	-	228,255
3 Kopējā neto summa saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	321,850	1,703,555	538	-	62,172
4 Ārpusbilances summas	109,676	29,234	-	-	-
5 Atvasināto instrumentu ārpusbilances saistības	- 75,000	-	-	-	- 75,000
6 SPOT darījumu ārpusbilances prasības/saistības	19,523	-	-	-	19,523
7 Atšķirības novērtēšanā	-	-	-	-	-
8 Atšķirības dažādu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	-
9 Atšķirības, ņemot vērā uzkrājumus	-	-	-	-	-
10 Atšķirības prudenciālo filtru dēļ	-	-	-	-	-
11 Korekcijas saistībā ar 9. SFPS pārejas noteikumiem	5,609	5,609	-	-	-
12 Palielinājums atbilstoši tirgus vērtības metodei (pieņemot, ka nav savstarpējo prasījumu ieskaita vai citas KRM) (Atvasinātie instrumenti)	1,133	-	1,133	-	-
13 Palielinājums saskaņā ar tirgus riska termiņa metodi	3,074	-	-	-	3,074
14 Riska darījumu summas, kas ņemtas vērā regulatīvām vajadzībām	385,866	1,738,398	1,672	-	9,769

Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas

Koncerna risku pārvaldības sistēmas organizatoriskā struktūra ir izveidota, ņemot vērā Koncerna izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Koncerna organizatorisko struktūru, un nosaka koleģiālo institūciju, struktūrvienību un amatpersonu pienākumu (funkciju), tiesību (pilnvaru) un atbildības optimālo sadalījumu efektīvai risku pārvaldībai. Īpaša uzmanība tiek pievērsta individuālu risku attīstībai, kas norāda uz pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu esošās riska ierobežošanas un novēršanas procedūras. Papildus vispārpieņemtajai kredītu un tirgus risku analīzei **Risku vadības pārvalde** uzrauga citus finanšu un nefinanšu riskus, regulāri tiekoties ar struktūrvienību vadītājiem, lai uzzinātu attiecīgās jomas ekspertu viedokli.



Bankas Padome uzrauga risku pārvaldīšanu Bankā, nodrošina Bankas koleģiālo institūciju darbības kontroli risku vadības jomā, pieprasa (saņem) informāciju par Bankas darbībai piemītošo būtisko risku lielumu un pārvaldīšanu, nodrošina, ka Banka piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai, vismaz reizi gadā novērtē Bankā veiktās risku vadības efektivitāti kopumā, apstiprina Bankas darbības politikas un stratēģijas.

Bankas Padomes risku komiteja konsultē Padomi saistībā ar Bankas risku stratēģiju (gan esošo, gan nākotnes) un palīdz uzraudzīt bankas risku stratēģijas īstenošanu.

Padomes risku komiteja regulāri, bet ne retāk kā reizi ceturksnī novērtē Bankas darbības atbilstību risku stratēģijā un risku pārvaldīšanas politikās noteiktajam un pieņem lēmumu par nepieciešamajiem risku pārvaldīšanas mehānisma pilnveidošanas pasākumiem.

Risku direktors (Chief Risk Officer – CRO) par riska vadības funkciju atbildīgais darbinieks Bankā. Risku direktors konsultē un sniedz atbalstu Bankas Padomei, Padomes risku komitejai un Valdei bankas stratēģijas izstrādē un citos ar Bankas riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā. Lai nodrošinātu iespēju ietekmēt lēmumus par riskiem, ko uzņemas Banka, Risku direktoram ir veto tiesības uz šādiem Bankas koleģiālo institūciju lēmumiem, ja šie lēmumi skar risku vadību vai risku apmēru, ko uzņemas Banka: Valdes, Kredītu komitejas, Aktīvu un pasīvu komitejas.

Revīzijas komiteja uzrauga Bankas iekšējās kontroles, riska pārvaldības un iekšējā audita sistēmas darbības efektivitāti, ciktāl tas attiecas uz Bankas gada pārskata un Koncerna konsolidētā gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu.

Bankas Valde nodrošina Bankas darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t. sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Padomes noteiktās

risku vadības politikas un stratēģijas, un ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” risku vadības politiku, nolikumu un procedūru sagatavošanu, apstiprināšanu un to ievērošanas kontroli.

Aktīvu un pasīvu komiteja nodrošina maksimāli efektīvu resursu pārvaldīšanu un šīm operācijām raksturīgo risku samazināšanu, proti: vispārējā kredītriska, valsts, procentu likmju, valūtas, tirgus riska, likviditātes riska, norēķinu, koncentrācijas riska un darījuma partnera kredītriska samazināšanu. Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par tās pieņemtajiem lēmumiem, kā arī par politiku un procedūru ievērošanas kontroli atbilstoši AS „Rietumu Banka” *Aktīvu un pasīvu komitejas nolikumam*.

Kredītu komiteja nodrošina maksimālu kredītriska un citu veidu risku, kas raksturīgi kredītēšanai, izvērtēšanu. Kredītu komiteja ir atbildīga par lēmumu pieņemšanu par kredītu izsniegšanu vai kredītu izsniegšanas atteikumu klientiem.

Kredītu novērtēšanas komiteja ir Bankas koleģiāla institūcija, kuras mērķis ir nodrošināt, lai tiktu ievērotas Bankas kredītu klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīnijas.

Iekšējās kontroles komiteja nodrošina Bankas biznesa norisi atbilstoši likumiem un noteikumiem, kas regulē darbības ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanu, kā arī aizsargā Banku no zaudējumiem, kas varētu rasties tīšu noziedzīgu darbību rezultātā un Bankas reputācijas zaudējuma dēļ.

Klientu politikas ievērošanas komiteja nodrošina operatīvu lēmumu pieņemšanu par rīcību un pasākumiem, kas veicami, lai Banka būtu nodrošināta pret risku tikt iesaistītai iespējamā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma un proliferācijas finansēšanas darījumos un nacionālo un starptautisko sankciju režīmu pārkāpumos.

Iekšējā audita dienesta pamatuzdevums ir veikt iekšējās kontroles sistēmas, tai skaitā risku pārvaldīšanas, neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu Bankas Padomei, Valdei un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas. Iekšējā audita dienests ziņo par nepietiekami identificētiem vai pārvaldītiem riskiem un iesniedz ieteikumus atklāto problēmu risināšanai, nodrošinot atzinumu un ieteikumu apspriešanu attiecīgajā vadības līmenī.

Darbības atbilstības kontroles nodaļas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana.

Iekšējās kontroles pārvalde nodrošina iekšējās kontroles funkcijas izpildi bankā – pārbauda un akceptē potenciālos klientus, sadarbības laikā ar klientu nodrošina „Pazīsti savu klientu” principa īstenošanas un izpildes kontroli, veic klienta izpēti un uzraudzību, novērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankcijas risku, īsteno šo risku samazinošas funkcijas un nodrošina dubultās kontroles funkcijas.

Risku vadības pārvaldes galvenais mērķis ir vadīt riskus, kas radušies Bankas darbības procesā.

Risku vadības pārvalde ir atbildīga par:

- visu veidu risku, kas pastāv Bankas produktu un tehnoloģiju veidošanā un realizēšanā, atklāšanu;
- risku klasificēšanu un to iespējamo zaudējumu novērtēšanu;
- risku un to iespējamo zaudējumu segšanas, minimizēšanas un ierobežošanas veidu atrašanu;
- politiku un procedūru, kas samazina un ierobežo riskus Bankas un struktūrvienību darbībā, izstrādāšanu, ieviešanu un kontroli.

Risku vadībā Banka ietur stabilu un konservatīvu politiku, nepieļaujot pārmērīgus riskus nevienā no saviem darbības veidiem.

Visi iekšējie normatīvie akti risku vadības jomā tiek regulāri pārskatīti, tā, lai tās atspoguļotu produktu, pakalpojumu un tirgus izmaiņas, kā arī, lai piemērotu labāko praksi.

Bankas meitas uzņēmumu risku pārvaldīšana ir pilnībā integrēta Bankas risku pārvaldīšanas procesā, tādējādi nodrošinot vienotu pieeju un metožu izmantošanu Koncerna līmenī.

Informācija pārvaldības pasākumiem

Valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšana

Banka saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Padomes locekļu, Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku veic šādu amatpersonu novērtēšanu:

- Padomes locekļi;
- Valdes locekļi;
- viceprezidenti;
- risku direktors;
- Iekšējā audita dienesta vadītājs;
- Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs;
- Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs;
- Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs
- Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītāja vietnieks
- Risku vadības pārvaldes vadītājs;
- Risku vadības pārvaldes vadītāja vietnieks;
- Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes Darbības atbilstības kontroles nodaļas vadītājs;
- sankciju kontrolieris;
- pārējās amatpersonas, kas ir šādu komiteju locekļi:
 - Iekšējās kontroles komiteja;
 - Klientu politikas ievērošanas komiteja;
 - Aktīvu un pasīvu komiteja;
 - Kredītu komiteja;
 - Kredītu novērtēšanas komiteja;
 - Revīzijas komiteja.

Banka novērtēšanu veic, ņemot vērā FKTK ieteikumus Nr. 166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai”, FKTK noteikumus Nr. 233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, FKTK noteikumus Nr.112 „Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi”, Regulu (ES) Nr. 575/2013, Direktīvu 2013/36/ES un citu saistošo normatīvo aktu prasības.

Novērtējot amatpersonas, banka analizē to atbilstību šādiem galvenajiem kritērijiem:

- reputācija;
- pieredze;
- pārvaldība;
- citi kritēriji.

Banka veic amatpersonu piemērotības sākotnējo novērtēšanu, izvirzot amatpersonas amatā:

- Padome – bankas Padomes un Valdes locekļu kandidātiem, Revīzijas komitejas locekļu kandidātiem, risku direktora, Risku vadības pārvaldes darbinieku, kuri pilda pamatfunkcijas, un Iekšējā audita dienesta vadītāja amata kandidātiem;
- Valde – pārējo amatpersonu amata kandidātiem.

Banka veic atkārtoto amatpersonu un to koleģiālā darba novērtēšanu ne retāk kā reizi gadā vai ikreiz, kad:

- tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ (piem., rodas šaubas par personas zināšanām, pieredzi, reputāciju utt., bankai kļuvusi zināma informācija, kas varētu veicināt šādas šaubas u. tml. gadījumi);
- amatpersona tiek pārvēlēta vai atkārtoti iecelta savā amatā;
- tiek veiktas izmaiņas amatpersonas veicamajos pienākumos vai arī mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences.

Saskaņā ar Personāla politiku:

Darbinieku atlases process tiek veikts objektīvi, sistēmiski un taisnīgi, dodot vienādas iespējas visiem kandidātiem bez ierobežojumiem un diskriminācijas, ievērojot Darba likumā un saistošajos normatīvajos aktos noteiktos dzimumu vienlīdzības un atšķirīgas attieksmes aizlieguma principus.

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums

Banka un Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un veidojot kapitāla pietiekamības pārskatu, kas balstās uz Bankas/Koncerna riska profilu.

Saskaņā ar FKTK 2016. gada 29. novembra noteikumiem Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” (turpmāk – Noteikumi) un AS „Rietumu Banka” iekšējo normatīvo aktu „Pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu” Banka katru gadu sagatavoto pārskatu par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu ar mērķi sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju Bankas vadībai (Padomei, Valdei), kā arī FKTK par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu. Pārskata uzdevums ir palīdzēt konstatēt nepilnības kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā. Balstoties uz kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Banka pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Risku vadības politiku risku direktors (CRO) katru ceturksni iesniedz Padomes risku komitejai Ziņojumu par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi, kurā ir iekļauta šāda informācija:

- informācija par risku vadību, proti, kredītriska, valsts riska, koncentrācijas riska, norēķinu riska, procentu likmju riska, likviditātes riska, valūtas riska, tirgus riska, operacionālā riska, tiesību riska, biznesa modeļa riska, reputācijas riska, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) un sankcijas riska vadību;
- informāciju par stresa testēšanas scenārijiem un rezultātiem: kredītu portfeļa pēc nozarēm, kredītu portfeļa pēc nodrošinājuma un kredītu portfeļa makroekonomiskās konjunktūras pasliktināšanās gadījumā, procentu likmju riska, likviditātes, tirgus riska, operacionālā riska, NILLTPF riska, Bankas attīstības stratēģiskā plāna stresa testēšanas scenārijiem un rezultātiem, kā arī visas Bankas un reversās stresa testēšanas scenārijiem un rezultātiem;
- informāciju par kapitāla un likviditātes pietiekamības nodrošināšanas procesu;
- informāciju par Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi, kredītriska pārvaldīšanas stratēģiju, NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju, Ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības stratēģiju, Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšanas stratēģiju;
- secinājumus.

Informācijas par riska pārvaldību plūsma Bankas vadībai:

- *Gada pārskati:* Bankas gada pārskats, Pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, Pārskats par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, Bankas attīstības stratēģiskais plāns, Atskaite par darbības faktisko rezultātu atbilstību vai neatbilstību plānam, Pārskats par darbības atbilstības riska vadības rezultātiem un veiktajiem pasākumiem šajā jomā, Pārskats Padomes risku komitejai un Bankas Padomei par NILLTPF regulējošās iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti un par NILLTPF riska vadības rezultātiem, Bankas grupas darbības risku vērtējums (Bankas grupas risku profils).
- *Ceturkšņa pārskati:* Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats, Kapitāla pietiekamības prasību aprēķina pārskats, FINREP Konsolidētais finanšu pārskats, Lielo riska darījumu pārskats, NILLTPF riska ekspozīcijas maksimālā pieļaujamā robežvērtība, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats, Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins, Pārskats par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, to rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti, lai samazinātu iespējamus operacionālos zaudējumus, Pārskats par kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātiem, Ziņojums par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi.
- *Mēneša pārskati:* Likviditātes rādītāja aprēķins, Likviditātes seguma prasību aprēķins, Likviditātes situācijas pārskats, Pārskats par likviditātes pasliktināšanās agrīnās brīdināšanas rādītāju stāvokli, Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats, Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nozarēm, Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nodrošinājuma, Likviditātes riska stresa testēšana, Procentu likmju riska stresa testēšana, Pārskats par valsts risku, Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādi, Pārskats par NILLTPF riska vadību.
- *Nedēļas pārskati:* Iekšējais prasību un saistību termiņstruktūras pārskats (termiņstruktūra mēnešos), Likviditāti raksturojošo rādītāju vērtības pārskats, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats.
- *Ikdienas operatīvie pārskati:* Bankas operatīvā bilance, Pārskats par peļņu un zaudējumiem, Pārskats par limitu kontroli, Ikdienas likviditātes pozīcijas pārskats, Bankas valūtas pozīcijas pārskats, Pārskats par Bankas naudas plūsmu, Pārskats par Bankas investīcijas vērtspapīros.

Pašu kapitāls

Tabulā ir atspoguļota Koncerna kapitāla pozīcija 2019. gada 31. decembrī saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013.

4.tabula. Pašu kapitāls

'000 EUR	31.12.2019.	31.12.2018.
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	168 916	142 287
Akciju emisijas uzcenojums	52 543	6 843
Pārējās rezerves	23	89
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	2 609	-3 211
Citas pārejas korekcijas pirmā līmeņa pamata kapitālam	5 630	6 292
Nekontrolējošā līdzdalība	-	-
Vērtības korekcijas prudenčuālas vērtēšanas prasību dēļ	-301	-171
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	71 882	223 099
Pārskata gada peļņa	21 739	22 750
Nemateriālie ieguldījumi	-2 092	-2 499
Atliktā nodokļa aktīvi	-107	-173
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-42 782	-41 097
Deklarētās vai piedāvātās dividendes		-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	278 060	354 209
Otrā līmeņa kapitāls		
Apmaksāti kapitāla instrumenti (priekšrocību akcijas)	-	26 629
Akciju emisijas uzcenojums (priekšrocību akcijas)	-	45 700
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	29 307	37 944
Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-	-
Kopā otrā līmeņa kapitāls	29 307	110 273
Kopā kapitāls	307 367	464 482
Kopēja riska darījumu vērtība	1 367 430	1 289 905
Kopējais kapitāla rādītājs	22,48%	36,01%

Aprēķini ir veikti, balstoties uz prudenčuālo konsolidācijas grupu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 19. panta prasībām.

2019. gadā jūnija Bankas akcionāru sapulces pieņēm lēmumu par priekšrocību akcijām bez balsstiesībām atcelšanu un šo akciju aizvietošanu ar „B” kategorijas dematerializētām vārda akcijām bez balsstiesībām, un par Bankas Statūtu jaunā redakcijā apstiprināšanu. 2019. gadā decembrī Banka saņēma FKTK piekrišanu iekļaut CET1 kapitālā jauna veida kapitāla instrumentu – akcijas bez balsstiesībām („B” kategorijas vārda akcijas) ar kopējo summu EUR 26 628 431,20, kā arī iepriekš ar priekšrocību akcijām, bet tagad ar akcijām bez balsstiesībām saistīto akciju emisijas uzcenojumu EUR 45 700 059 apmērā.

5.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi

Rindas	Postenis	31.12.2019 '000 EUR	Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucēs pants
250	Pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijas saistībā ar prudenčuālajiem filtriem	-301	KPR 32. līdz 35. pants
290	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	-301	KPR 34. un 105. pants
520	Citas pārejas posma korekcijas attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitālu	5 630	KPR 469. līdz 472. pants, 478. un 481. pants. Korekcijas attiecībā uz atskaitījumiem pārejas noteikumu dēļ. Uzrādāmo summu tieši iegūst no CA5.
524	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-42 783	KPR 3. pants

Koncerns piemēro pārejas periodu saskaņā ar 6. punktu Regulas (ES) 2017/2395, lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu, un lielo riska darījumu regulējumam noteiktajiem publiskā sektora riska darījumiem, kuri denominēti jebkuras dalībvalsts vietējā valūtā. Koncerns atklāj informāciju par pašu kapitāla, pirmā līmeņa pamata kapitāla un pirmā līmeņa kapitāla summām, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju, pirmā līmeņa

kapitāla rādītāju, kopējo kapitāla rādītāju un sviras rādītāju, kāds Koncernam būtu gadījumā, ja pārejas periods netiktu piemērots.

Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja Koncerns nepiemērotu pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu (*000 EUR)

Pozīcijas nosaukums	31.12.2019.
Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	301 737
Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	272 430
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	272 430
Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1 361 159
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20.01%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20,01%
Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	22,17%
Svira rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16,15%

Kapitāla prasības

Kapitāla jēdziens un struktūra, kas tiek izmantoti Bankā/Koncernā, novērtējot kapitāla pietiekamību, atbilst definīcijām, kas ir noteiktas Regulā (ES) Nr. 575/2013.

Banka un Koncerns vienmēr uztur kapitālu tādā līmenī, kas ir pietiekams visu ar Bankas un Koncernu esošo un plānoto darbību saistīto risku segšanai.

Kapitāla prasību aprēķināšana

Koncerna darbībai piemītošo risku līmeņa un būtiskuma novērtēšanai ir izveidots riska profila novērtējums, kas nosaka kādiem riskiem banka ir pakļauta savā darbībā un kādi ir katra riska elementi un riska izraisītāji, kas to ietekmē.

Kapitāla prasību aprēķins iekļauj kapitāla prasību 1. pīlāra risku segšanai, kapitāla prasību 2. pīlāra risku segšanai, kuriem Regulā (ES) Nr. 575/2013 nav noteiktas minimālās prasības, ieteicamas kapitāla rezerves, pārējo rezervju (t.sk. kapitāla saglabāšanas rezerve, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve, precikliskā kapitāla rezerve), TSCR un OCR rādītāju aprēķināšanu.

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām Bankai ir noteikts individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs (IKPR).

Bankai noteiktais IKPR 2019. gada 31. decembrī sastāda – 12,3%. Papildus Bankām jānodrošina kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) – 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, no 30.06.2019. citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) – 1,25% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības un precikliskā kapitāla rezerve (PKR). Kopumā IKPR+KSR+CNIKR+PKR 2019. gada 31. decembrī sastādīja 16,11% (2018. gada 31. decembrī – 16,11%). 2019. gadā Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Kapitāla prasības 1.pīlāra risku segšanai

Koncerns veic kapitāla prasību aprēķinu 1. pīlāra risku segšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām. Aprēķinot kapitāla prasības 1. pīlāra risku segšanai, banka aprēķina šādu riska veidu prasības:

- kredītrisks
- tirgus risks
- operacionālais risks
- kredīta vērtības korekcijas (CVA) risks
- norēķinu risks (Settlement Risk)

6.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti

’000 EUR	31.12.2019.	31.12.2018.
1. pilāra risku segšanai nepieciešamais kapitāls kopā	109 394	103 192
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20,33%	27,46%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	20,33%	27,46%
Kapitāla pietiekamības rādītājs pēc kapitāla prasībām	22,48%	36,01%

7.tabula. EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem (’000 EUR)

	a	b	c
	Riska svērtie aktīvi (RWA)		Minimālās kapitāla prasības
	T	T-1	T
1 Kredītrisks (izņemot CCR)	1,162,309	1,079,870	92,985
2 no kura standartizētā pieeja (SA)	1,162,309	1,079,870	92,985
3 no kura IRB pamatpieeja (FIRB)	-	-	-
4 no kura IRB attīstītā pieeja (AIRB)	-	-	-
5 no kura kapitāla vērtspapīri — IRB saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju vai iekšējo modeļu pieeju (IMA)	-	-	-
6 Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	1,684	466	135
7 no kura tirgus vērtības metode	-	-	-
8 no kura sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-	-	-
9 no kura standartizētā pieeja	1,672	447	134
10 no kura iekšējā modeļa metode (IMM)	-	-	-
11 no kura riska darījumu summa iemaksām CCP saistību neizpildes fondā	-	-	-
12 no kura CVA	12	19	1
13 Norēķinu risks	-	-	-
14 Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfeli (pēc maksimālās robežas noteikšanas)	-	-	-
15 no kuriem IRB pieeja	-	-	-
16 no kuriem IRB uzraudzības formulas metode (SFA)	-	-	-
17 no kuriem iekšējā novērtējuma metode (IAA)	-	-	-
18 no kuriem standartizētā pieeja	-	-	-
19 Tirgus risks	9,769	4,596	781
20 no kura standartizētā pieeja (SA)	9,769	4,596	781
21 no kura IMA	-	-	0
22 Lielā riska darījumi	-	-	0
23 Operacionālais risks	193,669	242,706	15,494
24 no kura pamatrādītāja pieeja	193,669	242,706	15,494
25 no kura standartizētā pieeja	-	-	-
26 no kura attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
27 Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	-	-	-
28 Minimuma korekcija	-	-	-
29 Kopā	1,367,430	1,327,638	109,394

Kredītrisks

Lai aprēķinātu kredītriska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļai, ņemot vērā Bankas/Koncerna kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātus. Darījuma partnera kredītriska segšanai nepieciešamās kapitāla prasības Koncerns aprēķina, izmantojot tirgus vērtības metodi atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļai.

8.tabula. Kredītriska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2019.	31.12.2018.
SP riska darījumu kategorijas, neskaitot vērtspapīrošanas pozīcijas	93 118	83 078
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	124	116
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	9
Publiskā sektora struktūras	130	147
Daudzpusējās attīstības Bankas	23	-
Starptautiskās organizācijas	-	-
Iestādes	3 972	2 915
Komersabiedrības	38 003	32 291
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	13 971	14 797
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	16 036	15 730
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	7 306	4 518
Segtās obligācijas	71	72
Kapitāla vērtspapīri	1 068	1 004
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmums (CIU)	76	69
Citi posteņi	12 339	11 410

Tirgus risks

Lai aprēķinātu tirgus riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļā noteiktās metodes. Lai aprēķinātu parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto termiņa metodi. Lai noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns ņem vērā tirdzniecības portfeļa stresa testēšanas rezultātus.

9.tabula. Tirgus riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2019.	31.12.2018.
Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma saskaņā ar SP	781	698
Tirgojamie parāda instrumenti	289	211
Kapitāla instrumenti	-	92
Ārvalstu valūta	492	396

Operacionālais risks

Lai aprēķinātu operacionālā riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto pamatrādītāja pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas III sadaļas 2. nodaļai, ņemot vērā operacionālā riska stresa testēšanas rezultātus.

10.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2019.	31.12.2018.
Operacionālā riska kapitāla prasība	15 493	19 417
Pamatrādītāja pieeja	15 493	19 417

Kredīta vērtības korekcijas risks

Lai aprēķinātu kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai.

11.tabula. Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2019.	31.12.2018.
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1	0
Standartizētā metode	1	0

Norēķinu risks

Lai aprēķinātu norēķinu riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai. Sakarā ar darbības rezultātiem uz 31.12.2019. Koncernam nebija nepieciešams kapitāls norēķinu risku segšanai.

Kapitāla rezerves

Banka nosaka kapitāla rezerves saskaņā ar Noteikumiem.

Kopēja kapitāla rezerve sevī ietver:

- pirmā līmeņa pamata kapitāla saglabāšanas rezervi (*Capital conservation buffer*) 2,5% apmērā. 100% no kapitāla saglabāšanas rezervēm jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- specifisko preciklisko kapitāla rezervi. Preciklisko kapitāla rezervi piemēro kredīriskam pakļautajiem darījumiem, kas minēti Regulā (ES) Nr. 575/2013. 100% no specifiskas precikliskas kapitāla rezerves jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- FKTK identificē sistēmiski nozīmīgas iestādes Latvijā un nosaka individuālu citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezervi (C-SNIR). Uz 31.12.2019 citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) Bankai – 1,25% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības. 100% no C-SNIR jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Kapitāla prasības 2.pīlāra risku segšanai

Koncerns arī veic kapitāla prasību aprēķinu 2. pīlāra risku segšanai, kuriem Regulā (ES) Nr. 575/2013 nav noteiktas kapitāla prasības. Aprēķinot kapitāla prasības 2. pīlāra risku segšanai, banka aprēķina šādu riska veidu prasības:

- Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī,
- Likviditātes risks,
- Valsts risks,
- Koncentrācijas risks,
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks (NILLTPF)
- pārējie riski, t.sk.(reputācijas risks, biznesa modeļa risks un atlikušais risks (residual risk))

Koncerns arī veic ieteicamas kapitāla rezerves, pārējo rezervju (t.sk. kapitāla saglabāšanas rezerve, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve, precikliskā kapitāla rezerve), TSCR un OCR rādītāju aprēķināšanu.

Kapitālu prasību aprēķins 2. pilāra riskiem tiek veikts ne retāk kā reizi ceturksnī, pamatojoties gan uz Noteikumos noteikto vienkāršoto metodi, gan Bankas iekšējām metodēm un procedūrām.

Ieteicamās kapitāla rezerves noteikšana

Aprēķinot ieteicamu kapitāla rezervi Koncerns analizē izrietošo no trīs stresa scenāriju realizācijas turpmākajiem 3 gadiem iespējamo zaudējumu ietekmi uz Koncerna TSCR un kopēju kapitāla rezervju kopsummu, ņemot vērā tirgus un makroekonomiskās situācijas izmaiņas, kā arī ņemot vērā kredītiestādes darbībai piemītošo risku mijiedarbību.

12.tabula. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotās metodes

Kopsavilkums par riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotām metodēm	
Risks	Riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina metode
1.pilāra riski:	
Kredītrisks	Standartizētā pieejas metode
Operacionālais risks	Pamatrādītāju pieejas metode
Tirgus risks	Termiņa metode
Norēķinu risks	Standartizētā pieejas metode
Kredītu vērtības korekcijas risks	Standartizētā pieejas metode
2.pilāra riski:	
Reputācijas risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Biznesa modeļa risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks (NILLTPF)	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK Noteikumiem, kas pilnveidoti Bankas darbībai
Likviditātes risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Koncentrācijas risks	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK Noteikumiem, kas pilnveidoti Bankas darbībai
Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK Noteikumiem un EBA vadlīnijas par procentu likmes riska pārvaldību, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām (EBA/GL/2018/02), kas pilnveidoti Bankas darbībai
Pārējie riski (atlikušais risks (residual risk))	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK Noteikumiem, kas pilnveidoti Bankas darbībai

Kapitāla rezerves

Koncerns atklāj informāciju par kapitāla rezervēm, ievērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 440. pantu, Kredītiestāžu likuma 35.⁴, 35.⁸ panta, Eiropas Komisijas 2014. gada 4. jūnija Deleģētās Regulas (ES) Nr. 1152/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai, Eiropas Komisijas 2015. gada 28. maija Deleģētās Regulas (ES) Nr. 2015/1555, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informācijas atklāšanu attiecībā uz iestāžu atbilstību preciklisko kapitāla rezervju prasībām saskaņā ar 440. pantu, FKTK noteikumu Nr. 133 „Kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumi” prasības, izmantojot EBI 2014. gada 23. decembra Regulējošos tehniskos standartus EBA/RTS/2014/17 par informācijas atklāšanu attiecībā uz prasību institūcijām par preciklisko kapitāla rezervju saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 440. pantu.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.⁴ pantu: Kredītiestāde nodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezervju, kas tiek noteikta kā aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu.

Kredītiestāžu likuma 35.⁸ pants: Kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas kārtību nosaka FKTK.

Preciklisko kapitāla rezervju piemēro kredītriskam pakļautajiem darījumiem, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. pantā, izņemot:

- riska darījumus ar centrālajām valdībām vai centrālajām Bankām;
- riska darījumus ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm;
- riska darījumus ar publiskā sektora struktūrām;
- riska darījumus ar daudzpusējām attīstības Bankām;
- riska darījumus ar starptautiskām organizācijām;
- riska darījumus ar iestādēm;

Uz 31.12.2019. Latvijā darbojas ar FKTK noteikta precikliskās kapitāla rezerves norma 0% apmērā.

13.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2019. ('000 EUR)

Rinda	EUR '000	Kredītriskam pakļauto darījumu riska vērtība		Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība		Vērtspāpīrošanas pozīciju riska vērtība		Kopējās pašu kapitāla prasības				Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%)	Precikliskās kapitāla rezerves norma (%)
		SP	Iekšējie modeļi	Čaro un īso pozīciju kopsumma SP	Tirdzniecības portfeļa vērtība iekšējiem modeļiem	Aktīvu vērtība SP	Aktīvu vērtība iekšējiem modeļiem	t.sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	t.sk. Vērtspāpīrošanas aktīvi	Kopā		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Valstis ar PKRN:												
	Hongkonga	2,309.5						147.5			147.5	0.16597%	2.000%
	Norvēģija	8,427.3						491.6			491.6	0.55312%	2.500%
	Lielbritānija	24,892.1						1,872.2			1,872.2	2.10664%	1.000%
	Lietuva	2,959.1						217.1			217.1	0.24432%	1.000%
	Čehijas Republika	2,680.3						235.0			235.0	0.26442%	1.500%
	Dānija	10,004.2						799.6			799.6	0.89977%	1.000%
	Francija	6,184.6						569.2			569.2	0.64051%	0.250%
	Bulgārija	2.0						0.2			0.2	0.00018%	0.500%
	Īrija	27,009.8						2,160.8			2,160.8	2.43141%	1.000%
	Zviedrija	6,285.4						430.0			430.0	0.48388%	2.500%
020	Kopā visās valstīs	1,051,066.2						88,869.5			88,869.5	100.000%	

14.tabula. Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2019.

Rinda		'000 EUR
		010
010	Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība	1,110,869
020	Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerves norma	0.091633%
030	Kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezervju prasības	1,018

Kredītrisks un kredītriska mazināšana

Kredītrisku grupā ietilpst: vispārējais kredītrisks (tajā skaitā darījuma partnera kredītrisks), valsts risks un norēķinu risks.

Vispārējais kredītrisks

Vispārējais kredītrisks rodas, veicot jebkuru Bankas operāciju, ja Bankai/Koncernam rodas prasības pret kādu personu vai organizāciju, kas nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības.

Vispārējā kredītriska vadība Bankā tiek organizēta AS „Rietumu Banka” *Risku vadības politikas* un AS „Rietumu Banka” *Kredītu politikas* ietvaros, lai nodrošinātu, ka kredītrisks, ko Banka ir uzņēmusies savā darbībā, tiek kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī. Kredītriska pieņemamie līmeņi ir noteikti AS „Rietumu Banka” *Bankas attīstības stratēģiskajā plānā* un AS „Rietumu Banka” *Kredītriska vadības stratēģijā*.

Saskaņā ar AS „Rietumu Banka” *Kredītriska vadības stratēģiju* Banka izsniedz šāda veida kredītus: komerckredīti juridiskām un fiziskām personām, tirdzniecības un projektu finansēšana, faktoringa, nodrošinātie un nenodrošinātie overdrafti juridiskām un fiziskām personām, maksājumu karšu kredīti un overdrafti, tiešie un sindicētie starpbanku kredīti, maržinālie kredīti (kredīti pret vērtspapīra ķīlu).

Finansēšanas prioritārie reģioni ir Baltijas valstis un ES valstis.

Kredītrisku Bankā samazina, izmantojot nodrošinājumu, analizējot finanšu un nefinanšu informāciju par klientiem un kontrahentiem, nosakot klientiem, kontrahentiem, nozarēm, reģioniem un valstīm limitus, ieviešot un ievērojot politikas un procedūras, kas ierobežo kredītrisku, kā arī procedūras, kas kontrolē limitu un politiku ievērošanu.

AS „Rietumu Banka” *Kredītu politika* nosaka sekojošus aktīvu veidus, kurus Banka pieņem kā nodrošinājumu:

- naudas noguldījumu tiesības;
- komersantu, privātpersonu un citu banku izsniegtus galvojumus;
- likvīdus vērtspapīrus;
- nekustamā īpašuma ķīlu (hipotēku);
- kustamā īpašuma un/vai prasījuma tiesību ķīlu, ja Bankai ir iespēja to kontrolēt.
- komercsabiedrību kapitāla daļu/akciju ķīlu.

Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības un/vai Bankas speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmajam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Riska vadības pārvalde, izvērtējot koncentrāciju un tirgus riskus. Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sektores un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu pieņem Kredītu komiteja, ievērojot attiecīgajām bankām noteiktos limitus.

Kredītriska limiti ir noteikti AS „Rietumu Banka” Kredītu politikā, AS „Rietumu Banka” Valsts riska vadības politikā un AS „Rietumu Banka” Limitu ievērošanas uzraudzības un kontroles kārtībā.

Veicot starpbanku darījumus, Banka izmanto bilances un ārpusbilances prasību savstarpējās ieskaitei iespēju. Bankas līgums par starpbanku darījumiem, kas tiek parakstīts ar visiem kontrahentiem, pielikumā ietver nolikumu par Bankas bilances un ārpusbilances prasību savstarpējās ieskaitei kārtību.

Kredīti ar vērtības samazinājumu ir kredīti, kuru neto uzskaites vērtība ietver kredītu un debitoru parādu neto uzskaites vērtību, kurai izveidoti speciālie uzkrājumi.

15.tabula. EU CRB-A– papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti ('000 EUR)

2019. gada 31. decembrī	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dianas	91-180 dianas	Ilgāk par 180 dienām	
Neto uzskaites vērtība	1 820 427	1 674 524	15 256	34 115	374	96 157	145 903
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	176 864	38 940	8 138	33 255	374	96 157	137 924

Augstākminētā tabulā ir uzrādīta tikai kļūlas vērtība, kura atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām kredītriska mazināšanai. Bankā ir noteikti limiti nodrošinājuma portfeļa struktūrai.

16.tabula. EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas ('000 EUR)

		a	b
		Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas	Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas
1	Sākuma atlikumi	65 613	-
2	Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	3 433	-
3	Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	-58 489	-
4	Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	-	-
5	Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	-	-
6	Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	7	-
7	Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-	-
8	Citas korekcijas	-	-
9	Beigu atlikumi	10 564	-
10	Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
11	Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-

17.tabula. EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums ('000 EUR)

		a
		Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, bruto uzskaites vērtība
1	Sākuma atlikumi	234 505
2	Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums	41 126
3	Atjaunots saistību izpildes statuss	-325
4	Norakstītās summas	-
5	Citas izmaiņas	-93 902
6	Beigu atlikumi	181 405

18.tabula. EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm ('000 EUR)

		a	b	c	d
		Nenodrošināti riska darījumi - uzskaites vērtība	Nodrošināti riska darījumi - uzskaites vērtība	Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi
1	Kopējie aizdevumi	562 830	24 635	24 635	-
2	Kopējie parāda vērtspapīri	351 202	-	-	-
3	Kopējie riska darījumi	914 134	24 635	24 635	-
4	Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	173 298	485	485	-

Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

Uz kredītiem un debitoru parādiem, kuru vērtības samazinājums tiek novērtēts individuāli, attiecas atsevišķs komponents no kopējiem uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir balstīts uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Naudas plūsmas var tikt aprēķinātas, balstoties uz klienta naudas plūsmu un saņemto kredīta atmaksu, vai arī uz iespējamiem nodrošinājuma pārdošanas ieņēmumiem, ņemot vērā konkrēto situāciju un kredītīguma nosacījumus. Nodrošinājuma aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir ārēju vērtētāju ziņojumi un/vai Bankas un Koncerna speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums, un šī vērtība tiek regulāri pārskatīta. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi. Novērtējumu veic Kredītu novērtēšanas komiteja.

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās sākot no 2018.gada 1.janvāra tiek veikti, izmantojot 9.SFPS metodoloģiju.

19.tabula. EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa, uz 31.12.2019. ('000 EUR)

'000 EUR	Riska darījumu neto vērtība perioda beigās	Neto riska darījumu vidējā vērtība periodā
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	514,483	542,929
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	0	23
3 Publiskā sektora struktūras	3,257	4,058
4 Daudzpusējās attīstības Bankas	3,201	640
5 Starptautiskās organizācijas	0	0
6 Iestādes	168,062	146,830
7 Komeršabiedrības	558,375	483,035
8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	177,084	180,270
9 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	135,956	150,829
10 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	82,115	53,450
11 Segtās obligācijas	8,851	7,905
Prasījumi pret iestādēm un komeršabiedrībām, kam	0	0
12 noteikts īstermiņa kredītnovērtējums		
13 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	952	928
14 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	13,348	12,609
15 Citi riska darījumi	154,741	142,616
13 Kopā	1,820,427	1,726,122

20.tabula. EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums * uz 31.12.2019.

'000 EUR	Latvija	OECD	ne-OECD	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās bankas	506,735	5,944	1,805	514,483
Iestādes	155	156,361	11,546	168,062
Kapitāla vērtspapīri	275	8,249	4,824	13,348
Komeršabiedrības	158,783	230,060	169,532	558,375
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	79,855	58,021	39,209	177,084
Pārējie	152,468	90	2,183	154,741
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	13,621	54,782	13,712	82,115
Publiskā sektora struktūras	208		3,049	3,257
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām			3,201	3,201
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	16,805	34,338	84,813	135,956
Segtās obligācijas		4,583	4,269	8,851
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ("KIU") daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	952			952
Pavisam kopā	929,857	552,428	338,142	1,820,427

* Riska darījumu vērtības sadalījumā pēc klienta rezidences valsts.

21.tabula. EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 31.12.2019.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	Pavisam kopā	
'000 EUR	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	Apstrādes rūpniecība	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Ūdens apgāde, notekūdeņu, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	Būvniecība	Vairumtirdzniecība/mazumtirdzniecība	Transports un uzglabāšana	Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	Valsts pārvalde un aizsardzība	Citi pakalpojumi	Izglītība	Citi pakalpojumi	Māksla, izklaide un atpūta	Citi pakalpojumi	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās bankas											514,162								321	514,483	
Iestādes											167,908								155	168,062	
Kapitāla vērtspapīri			61	156				3		2	8,308		2						4,816	13,348	
Komerцsabiedrības	900	28,824	48,926	6,100	1,955	10,039	165,221	9,559	1,442	15,787	141,353	14,406	1,130	1,007	1,052	148	1	50	6,097	104,380	558,375
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	14,007		28	295			622	4,655	792		1,585	100,430	300	190	5	83	34	16	14,020	177,084	
Pārējie								20			1,752	1,091							151,878	154,741	
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku			28					1,392	1,524	2,135	47,612	29,263						54	106	82,115	
Publiskā sektora struktūras											3,257									3,257	
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām											3,201									3,201	
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu (KIU) daļu vai ieguldījumu apliecību veidā											952									952	
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības			8,320	55			6,622	10,705	622	8	49,766	33,723	0			21		9,436	16,678	135,956	
Segtās obligācijas											8,851									8,851	
Pavisam kopā	14,907	28,824	57,363	6,606	1,955	10,660	213,280	26,446	4,991	15,798	948,706	178,914	1,431	1,196	1,058	252	1	84	15,602	292,353	1,820,427

22.tabula. EU CRB-E – riska darījumu termiņi uz 31.12.2019.

'000 EUR	līdz 3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	virš 5 gadiem	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās bankas	501,865	204		12,415	0.1	514,483
Iestādes	75,433	15,026		75,597	2,006	168,062
Kapitāla vērtspapīri	13,348					13,348
Komercesabiedrības	192,324	37,704	19,813	299,065	9,469	558,375
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	17,479	14,179	2,929	120,745	21,752	177,084
Pārējie	153,504				1,238	154,741
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	20,043		3,567	58,506		82,115
Publiskā sektora struktūras			2,015	1,242		3,257
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām				3,201		3,201
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	98,343	403	2,187	34,651	372	135,956
Segtās obligācijas			2,082	6,769		8,851
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ('KIU') daļu vai ieguldījumu apliecību veidā						952
Pavisam kopā	1,073,290	67,516	32,593	612,191	34,836	1,820,427

23.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2019.

'000 EUR	OECD	ne-OECD	LV	Pavisam kopā
Apstrādes rūpniecība			8,320	8,320
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana		0	55	55
Finanšu un apdrošināšanas darbības	32,649	17,023	93	49,766
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi			8	8
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	180	440	2	622
Māksla, izklaide un atpūta		9,436	0	9,436
Operācijas ar nekustamo īpašumu	6	29,248	4,470	33,723
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi		0		0
Transports un uzglabāšana		10,705		10,705
Citi pakalpojumi	1,361	11,841	3,525	16,699
Vairumtirdzniecība/mazumtirdzniecība	144	6,146	332	6,622
Pavisam kopā	34,338	84,813	16,806	135,956

24.tabula. EU CR1-A – riska darījumu kredītqualitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem ('000 EUR)

	a		b	c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Perioda kredītriska korekcijas izmaksas	Neto vērtība	
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības	(a+b-c-d)						
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	514,488	5	-	-	-	514,483	
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	
3 Publiskā sektora struktūras	-	3,259	2	-	-	-	3,257	
4 Daudzpusējās attīstības bankas	-	3,201	0	-	-	-	3,201	
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	
6 Iestādes	-	168,104	42	-	-	-	168,062	
7 Komercsabiedrības	144,238	560,557	10,464	-	-	-	694,331	
8 <i>tostarp MVU</i>	110,667	123,693	3,301	-	-	-	231,059	
9 <i>Privātpersonas vai MVU</i>	-	-	-	-	-	-	-	
10 <i>tostarp MVU</i>	-	-	-	-	-	-	-	
11 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	177,822	738	-	-	-	177,084	
12 <i>tostarp MVU</i>	-	140,740	524	-	-	-	140,216	
13 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības*	144,238	-	8,282	-	-	-	135,956	
14 Posteni, kas saistīti ar īpaši augstu risku	42,743	41,273	1,900	-	-	-	82,115	
15 Sētas obligācijas	-	8,851	-	-	-	-	8,851	
16 Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	
17 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	952	-	-	-	-	952	
18 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	19,680	6,331	-	-	-	13,348	
19 Citi riska darījumi	-	157,787	3,046	-	-	-	154,741	
20 Kopā	186,981	1,655,974	22,528	-	-	-	1,820,427	
21 <i>Tostarp aizņēmumi</i>	181,372	415,547	9,453	-	-	-	587,466	
22 <i>Tostarp parāda vērtspapīri</i>	33	352,382	1,111	-	-	-	351,303	
23 <i>Tostarp ārpusbilances riska darījumi</i>	1,051	108,625	84	-	-	-	109,592	

25.tabula. EU CR1-B – riska darījumu kredītqualitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem ('000 EUR)

	a		b	c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītriska korekciju izmaksas	Neto vērtība	
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības	(a+b-c-d)						
1 Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	-	14,536	31	-	-	-	14,505	
2 Apstrādes rūpniecība	8,359	55,776	198	-	-	-	63,937	
3 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	57	20,476	90	-	-	-	20,443	
4 Būvniecība	978	5,595	22	-	-	-	6,551	
5 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	5,903	85,219	178	-	-	-	90,945	
6 Transports un uzglabāšana	10,940	45,173	234	-	-	-	55,880	
7 Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	3	2,290	11	-	-	-	2,282	
8 Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	-	16,545	28	-	-	-	16,517	
9 Finanšu un apdrošināšanas darbības	60,902	943,120	1,529	-	-	-	1,002,493	
10 Operācijas ar nekustamo īpašumu	60,748	201,501	3,895	-	-	-	258,354	
11 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie	12	11,776	33	-	-	-	11,755	
12 Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	-	15,624	5	-	-	-	15,619	
13 Māksla, izklaide un atpūta	3,902	3,595	15	-	-	-	7,482	
14 Citi pakalpojumi	35,176	234,747	16,258	-	-	-	253,665	
15 Kopā	186,981	1,655,974	22,528	-	-	-	1,820,427	

26.tabula. EU CR1-C – riska darījumu kredītqualitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem ('000 EUR)

	a	b	c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītriska korekciju izmaksas	Neto vērtība
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības	(a+b-c-d)					
1 Latvija	30,960	907,235	8,338	-	-	-	929,857
2 OECD	57,476	534,043	4,304	-	-	-	587,215
3 ne-OECD	98,544	214,696	9,885	-	-	-	303,355
4 Kopā	186,981	1,655,974	22,528	-	-	-	1,820,427

27.tabula. EU CR1-D – kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem ('000 EUR)

		a	b	c	d	e	f
		Bruto uzskaites vērtības					
		≤ 30 dienas	> 30 dienas ≤ 60 dienas	> 60 dienas ≤ 90 dienas	> 90 dienas ≤ 180 dienas	> 180 dienas ≤ 1 gads	> 1 gads
1	Aizņēmumi	15,833	25,129	9,495	567	14,071	86,914
2	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	33
3	Kopējie riska darījumi	15,833	25,129	9,495	31,467	3,157	37,805

28.tabula. EU CR1-E – nerezultatīvi un neveikti riska darījumi ('000 EUR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Rezultatīvu un nerezultatīvu riska darījumu bruto uzskaites vērtība								Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas				Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
		no kuriem nerezultatīvi								Rezultatīvi riska		Nerezultatīvi		Nerezultatīvi riska darījumi	tostarp neveikti riska darījumi
		no kuriem rezultatīvi, bet kavēti > 30 dienas un ≤ 90 dienas	no kuriem rezultatīvi neveikti	tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	tostarp ar samazinātu vērtību	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti						
010	Parāda vērtspapīri	352,158	-	12,545	257	33	33	-	1,104	31	7	-	-	-	
020	Aizdevumi un avansa maksājumi	415,547	1,120	15,888	181,372	181,372	7,497	9	1,832	88	7,621	-	1	-	
030	Ārpusbilances riska darījumi	108,625	-	298	1,051	1,051	16	-	84	0	-	-	-	-	

Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku

Darījuma partnera kredītrisks ietilpst Vispārējā kredītriskā.

Bankas normatīvajos dokumentos ir noteikta kārtība, kā:

- iniciēt limita noteikšanu darījuma partnerim;
- noteikt un atjaunot limitu;
- kontrolēt limitu izpildi.

Saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa organizācijas politiku darījuma partnera kredītriska segšanai nepieciešamās kapitāla prasības Banka aprēķina, izmantojot tirgus vērtības metodi atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļai.

Finanšu darījumos parasti tiek piemēroti nodrošinājuma līgumi, lai vēl vairāk mazinātu darījuma partnera risku.

Banka kontrolē koncentrācijas risku pēc nozarem un nodrošinājumiem, kā arī regulāri veic kredītu portfeļa stresa testēšanu.

Lai aprēķinātu kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai.

29.tabula. EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa piecām ('000 EUR)

	a	b	c	d	e	f	g
	Nosacītā vērtība	Aizvietošanas vērtība / pašreizējā tirgus vērtība	Potenciālā nākotnes kredītriska darījumu vērtība	EEPE	Reizinātājs	EAD pēc kredītriska mazināšanas	Riska svērtie aktīvi
1	Tirgus vērtības metode	538				1,672	798
2	Sākotnējās riska darījuma vērtības metode						
3	Standartizētā pieeja						
4	IMM (attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem un VFD)						
5	<i>tostarp vērtspapīru finansēšanas darījumi</i>						
6	<i>tostarp atvasinātie instrumenti un ilgstošo</i>						
7	<i>tostarp no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita</i>						
8	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (attiecībā uz VFD)						
9	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (attiecībā uz VFD)						
10	RPV modelis attiecībā uz VFD						
11	Kopā						798

Kredīta vērtības korekcija nozīmē portfeļa, ko veido darījumi ar darījumu partneri, vidējās tirgus vērtības korekciju. Šī korekcija atspoguļo darījuma partnera kredītriska pašreizējo tirgus vērtību iestādei, bet neatspoguļo iestādes kredītriska pašreizējo tirgus vērtību darījuma partnerim. Koncerns aprēķina rezervējamo kapitālu kredītu vērtības korekcijas riska segšanas nodrošināšanai pēc standartizētās metodes. Koncerns ir nebūtiski pakļauts šim riskam un uz 31.12.2019 Koncernam bija nepieciešams kapitāls kredīta vērtības korekcijas riska segšanai EUR 798 000 apmērā.

Ņemot vērā Komisijas Īstenošanas Regula (ES) 2016/1055 (2016. gada 29. jūnijs) ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz tehniskajiem līdzekļiem iekšējās informācijas pienācīgai atklāšanai sabiedrībai trešo pamatprincipu par būtiskas informācijas atklāšanu, kas sniedz papildus informāciju par iestādes darbību un riskiem, kam tā ir pakļauta, kredīta vērtības korekcijas risku kontroles, minimizācijas un vadības metodes nav iekļautas pārskatā, jo kredītu vērtības korekcijas risks nav būtisks Koncerna darbībā. Šī iemesla dēļ Koncerns nesagatavo šādas informācijas atklāšanas tabulas, kas saistītas ar kredītu vērtības korekcijas risku EU CCR5-A – ieskaita un saņemtā nodrošinājuma ietekme uz riska darījumu vērtību, EU CCR5-B – nodrošinājuma sastāvs riska darījumiem ar CCR, EU CCR6 – kredīta atvasināto instrumentu riska darījumi, EU CCR8: Riska darījumi ar CCP.

30.tabula. EU CCR2 – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības ('000 EUR)

		a	b
		Riska darījuma vērtība	Riska svērtie aktīvi (RWA)
1	Visi portfeli, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
2	(i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):		
3	(ii) SRPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):		
4	Visi portfeli, uz kuriem attiecas standartizētā metode	119	12
EU4	Darījumi, kam piemēro sākotnējās riska darījuma vērtības metodi		
5	Kopējā summa, uz kuru attiecas CVA kapitāla prasības	119	12

31.tabula. EU CCR3 – standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeliem un riska pakāpēm ('000 EUR)

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe								Kopā	Tostarp nevērtēti
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Citi		
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	97	336	-	433	-
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	-	-	246	-	-	-	-	-	246	-
7 Komercsabiedrības	-	-	-	-	-	119	-	-	119	119
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Iestādes un komercsabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kopā	-	-	246	-	-	216	336	-	798	119

Sviras rādītājs

Pārmērīgas sviras risks

Pārmērīgas sviras risks – risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru izraisījuši 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.

Pārmērīgas sviras risks Bankā tiek pārvaldīts AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikas ietvaros.

Sviras rādītājs ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērtu riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Pārmērīgas sviras risku var samazināt, kontrolējot pirmā līmeņa kapitāla attiecību pret bankas aktīvu un ārpusbilances pozīciju summu, kā arī nosakot limitus šī rādītāja lielumam.

Banka ir noteikusi, ka sviras rādītājs nedrīkst būt mazāks par 5%.

32.tabula. Sviras rādītājs

Riska darījumu vērtības '000 EUR	31.12.2019.	31.12.2018.
Atvasinātie instrumenti: tirgus vērtība	1 672	1 579
Vidēja/zema riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi	5 935	3 419
Vidēja riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi un oficiāli atbalstīti ar eksporta finansējumu saistīti ārpusbilances posteņi	2 590	8 446
Pārējie ārpusbilances posteņi	18 645	1 257
Citi aktīvi	1 709 164	1 558 768
Regulatīvās korekcijas – pirmā līmeņa kapitāls – pārejas definīcija	-39 652	-37 648
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	1 698 354	1 535 821
Kapitāla mērs	278 060	354 209
Sviras rādītājs	16.37%	23.06%

Sviras rādītāju pārskata periodā visvairāk ietekmēja kapitāla apmēra palielināšanas un nerealizētu zaudējumu, kas novērtēti pēc patiesās vērtības uzskaites izmaiņas saskaņā ar Regulas 575/2013 467. pantu.

Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par Koncerna neapgrūtinātajiem aktīviem sagatavota atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām un Regulas (ES) Nr. 2017/2295 prasībām (2017.g. 4.septembris).

33.tabula. A veidne – Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi ('000 EUR)

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
	010	040	060	090
010 Pārskatus sniedzošās iestādes aktīvi	28,815		1,646,150	
030 Pašu kapitāla instrumenti	0		9,360	
040 Parāda vērtspapīri	0	0	280,210	280,444
050 t. sk.: segtās obligācijas	0	0	7,883	7,883
060 t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	0	0	0	0
070 t. sk.: vispārējo valdību emitēti	0	0	10,218	10,218
080 t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	0	0	131,744	132,560
090 t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	0	0	130,366	129,783
120 pārējie aktīvi	28,815		1,356,580	
121 t. sk.: ...	0		0	

34.tabula. B veidne – Saņemtais nodrošinājums ('000 EUR)

		Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri	Neapgrūtināti Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība
		010	040
130	Pārskatus sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums		756,429
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma		0
150	Pašu kapitāla instrumenti		14,338
160	Parāda vērtspapīri		48,818
170	t. sk.: segtās obligācijas		0
180	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri		0
190	t. sk.: vispārējo valdību emitēti		9,643
200	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti		10,501
210	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti		28,674
220	Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma		0
230	Cits saņemtais nodrošinājums		693,273
231	t. sk.: ...		
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri		
241	Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav iekļāti		
250	AKTĪVI, SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ		

35.tabula. C veidne – Apgrūtinājumu avoti ('000 EUR)

		Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri
		010	030
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	16,352	28,815

Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana

Lai noteiktu riska līmeni, Koncerns izmanto sekojošu starptautisko reitingu aģentūru sagatavotos kredītu reitingus: Standards & Poor's, Moodys Investor Services, Fitch Ratings.

Saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013 Koncerns izmanto ĀKNI visam riska darījumu kategorijām, kuram tie ir piešķirti.

36.tabula. EU CR4 – standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme ('000 EUR)

Riska darījumu kategorijas	a	b	c	d	e	f
	Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas	Ārpusbilances summa	Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas	Ārpusbilances summa	Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	Riska svērto aktīvu (RWA) īpatsvars
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	514,162	-	514,162	-	1,116	0%
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās	-	-	-	-	-	-
3 Publiskā sektora struktūras	3,257	-	3,257	-	1,629	50%
4 Daudzpusējās attīstības bankas	3,201	-	3,201	-	284	9%
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	166,831	-	166,831	-	49,404	30%
7 Komercsabiedrības	474,304	83,952	469,013	16,447	474,919	98%
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	173,124	3,960	172,662	1,980	174,642	100%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	135,940	16	135,939	8	200,448	147%
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	60,451	21,664	60,433	447	91,321	150%
12 Segtās obligācijas	8,851	-	8,851	-	885	10%
13 Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	952	-	952	-	952	100%
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	13,348	-	13,348	-	13,348	100%
16 Citi riska darījumi	154,741	-	160,514	10,353	154,235	90%
17 Kopā	1,709,164	109,592	1,709,164	29,234	1,163,182	67%

37.tabula. EU CR5 – standartizētā pieeja ('000 EUR)

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe									Kopā	Tostarp nevērtēti	
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Citi			Atskaitīti
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	509,330	3,252	-	-	1,581	-	97	224	-	-	514,483	-
2 pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	3,257	-	-	-	-	-	3,257	-
4 Daudzpusējās attīstības bankas	1,781	-	1,419	-	-	-	-	-	-	-	3,201	-
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	-	-	117,828	-	48,300	-	1,935	-	-	-	168,062	4,435
7 Komercsabiedrības	-	-	20,583	-	23,940	-	405,264	35,792	-	-	485,579	273,570
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	174,642	-	-	-	174,642	174,642
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	6,945	129,002	-	-	135,947	135,947
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	60,880	-	-	60,880	60,880
12 Segtās obligācijas	-	8,851	-	-	-	-	-	-	-	-	8,851	-
13 Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	-	-	952	-	-	-	952	952
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	13,348	-	-	-	13,348	5,433
16 Citi riska darījumi	12,582	-	5,062	-	-	-	153,223	-	-	-	170,867	170,867
17 Kopā	523,693	12,103	144,892	-	77,078	-	756,405	225,898	-	-	1,740,070	826,726

Riska darījumi ar tirgus risku

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izklaidēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Bankas un Koncerna ienākumus vai tās portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni, optimizējot riska atdevi.

Tirgus risku var samazināt, nosakot un kontrolējot instrumentu, kas atkarīgi no tirgus cenas svārstībām, pozīcijas apjoma limitus, kā arī šādu pozīciju zaudējumu limitus.

38.tabula. EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju ('000 EUR)

		a	b
		Riska svērtie aktīvi (RWA)	Kapitāla prasības
	Tiešie produkti		
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	3 612	289
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-	-
3	Ārvalstu valūtas risks	6 157	493
4	Preču risks	-	-
	Iespējas līgumi		
5	Vienkāršotā pieeja	-	-
6	Delta+ metode	-	-
7	Scenāriju pieeja	-	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-	-
9	Kopā	9 769	781

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Risks rodas, kad Banka un Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Procentu likmju risks (IRRBB)

Procentu likmēs IRRBB ir pašreizējais vai iespējamais risks gan iestādes peļņai, gan tās ekonomiskajai vērtībai, kas izriet no nelabvēlīgām procentu likmes izmaiņām, kas skar netirdzniecības portfeli esošos aktīvus, saistības un ārpusbilances posteņus. Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Bankas un Koncerna ieņēmumus vai to finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamām nelabvēlīgām procentu likmju izmaiņām finanšu instrumentu tirgos, kas var izraisīt ievērojamu peļņas samazināšanos vai pat pilnīgu peļņas zudumu Bankas darbības virzienos, kas saistīti ar aktīvu un pasīvu pārvaldīšanu, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju maiņu. Risks rodas, nesaskaņojot līdzekļu piesaistīšanas un izvietojšanas termiņus, kā arī, ja pastāv ievērojama starpība starp aktīvu un pasīvu, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, summām Bankas bilancē.

2019. gadā stājās spēkā jaunie EBA vadlīnijas par procentu likmes riska pārvaldību, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām (EBA/GL/2018/02), kuri ir saistīti ar procentu likmju riska novēršanu un pārvaldīšanu. Līdz ar to, Banka izstrādāja izmaiņas savas novērtēšanas un pārvaldīšanas sistēmā.

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, Bankā tika izstrādāta Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas galvenais mērķis ir noteikt un īstenot pasākumu kompleksu, kam līdz minimumam jāsamazina procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību.

Banka katru ceturksni veic IRRBB stresa testešanu saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Bankas noteikto risku stresa testēšanas metodiku un kārtību. IRRBB riska stresa testešanai banka izmanto divas konceptuāli atšķirīgas pieejas – ietekme uz bankas ienākumiem (NII) un ekonomiskās vērtības samazinājumam (EVE) atbilstoši procentu likmju izmaiņu scenārijam. NII pieeja paredz netirdzniecības portfeļa sagaidāmo procentu ienākumu

novērtēšanu (nākotnes izteiksmē) pie dažādiem procentu likmju (ienesīgumu līkņu) scenārijiem. Šajā stresa testā tiek izmantoti 5 scenāriji ar negatīvu procentu likmju izmaiņām bankas galvenajās operatīvajās valūtās. Ekonomiskās vērtības pieeja paredz visu netirdzniecības portfeļa pozīciju nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu diskontēšanu (izteikšana tagadnes vērtībā) pie dažādiem procentu likmju scenārijiem. Šajā stresa testā tiek izmantoti 6 procentu likmju satricinājuma scenāriji EVE mērīšanai.

39.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2019.

Valūta	Procentu likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība '000 EUR
EUR	-5 593
USD	-1 166
pārējās	-92
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	-6 850
Pašu kapitāls	307 367
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret pašu kapitālu, %	2.23

Procentu likmju risku var samazināt, saskaņojot aktīvus un pasīvus, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, pēc termiņiem un summām, ieviešot un izmantojot limitus, kas attiecas uz pozīciju procentu likmju izmaiņām, kā arī kontrolējot to ievērošanu.

Papildus informācija par procentu likmju risku ir atklāta „AS Rietumu Bankas” Gada pārskatā par 2019.gadu Risku vadības sadaļā.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks rodas, ja pastāv nesaskaņotība bilances un ārpus bilances prasību un saistību summās ārzemju valūtās.

Valūtas riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā* un *AS „Rietumu Banka” Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politikā*.

Attiecībā uz ārvalstu valūtu atklāto pozīciju Banka ievēro konservatīvu politiku. Bankas politika nosaka ievērot Kredītiestāžu likumā noteiktos ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas ierobežojumus un FKTK apstiprinātos pozīciju aprēķināšanas noteikumus.

Valūtas risku var samazināt, nosakot atklātās pozīcijas limitus katrā valūtā un atklātās pozīcijas zaudējumu limitus un kontrolējot šo limitu ievērošanu, kā arī izmantojot dažādus finanšu instrumentus (swap, option, utt.) atklātās valūtas pozīcijas hedžēšanai, ja kādu iemeslu dēļ to nav iespējams aizvērt.

Papildus informācija par vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku, ka arī Bankas/Koncerna jūtīguma analīzi pret vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta „AS Rietumu Bankas” Gada pārskatā par 2019.gadu Risku vadības sadaļā.

Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī

Ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, kuri nav iekļauti tirdzniecības portfelī veido ieguldījumi akcijās, kuras netirgo regulētajā tirgu:

Ieguldījumi uzņēmumu kapitālos līdz 10%, ar mērķi gūt ienākumus ilgtermiņā;

Obligātā dalība uzņēmumu kapitālā –VISA Inc., SWIFT u.c.

Šādi ieguldījumi kapitāla instrumentos tiek klasificēti kā Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar rezultāta atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kapitāla instrumentu patiesā vērtība uz 31.12.2019 ir 9,511 tūkstoši EUR Bankai un 9,617 tūkstoši EUR Koncernam.

Cita atklājamā informācija

Operacionālais risks

Ar operacionālo risku (iekļauj sevī darbības atbilstības risku) saprot zaudējumu rašanās risku, ja Bankas operāciju veikšanas iekšējā kārtība un procedūras neatbilst Bankas/Koncerna darbības raksturam un apjomam vai spēkā esošo normatīvo aktu prasībām; ja Bankas/Koncerna darbinieki vai citas personas tās neievēro (bezdarbības/netišas vai tīšas rīcības rezultātā); Bankas/Koncerna pielietojamo informācijas, tehnoloģisko un citu sistēmu vai to kļūmes (funkcionēšanas traucējumi) funkcionālo iespēju (raksturojumu) nesamērīguma (nepietiekamības) rezultātā; kā arī ārējo notikumu rezultātā. Operacionālajam riskam ir pakļauti visi Bankas/Koncerna produkti, procesi un sistēmas.

Lai vadītu operacionālo risku, Bankā tika izstrādāta *AS „Rietumu Banka” Operacionāla riska vadības politika*. Politikas mērķis ir pasākumu kompleksa noteikšana un īstenošana, lai identificētu Bankas/Koncerna darbības galvenajiem virzieniem raksturīgu operacionālo risku, kā arī lai aizsargātu Banku pret zaudējumiem, kas radušies būtiska operacionālā riska rezultātā.

Lai nodrošinātu apstākļus būtiska operacionālā riska efektīvai konstatēšanai, kā arī operacionālā riska novērtēšanai kopumā, Bankas Risku vadības pārvaldē pastāv analītiska datu bāze, kas nodrošina pilnīgas informācijas saņemšanu par operacionālā riska gadījumiem, par to veidiem un apmēriem, darbības virzienu, atsevišķu Bankas operāciju un citu darījumu, to rašanās un noteikšanas apstākļu šķērsgrīzumā, kā arī par operacionālajiem zaudējumiem, kuri radušies.

Operacionālā riska kontrole un samazināšana paredz to, ka Bankā/Koncerna tiek veikti šādi pasākumi:

- Bankas organizatoriskās struktūras, Bankas operāciju un darījumu veikšanas iekšējo noteikumu un procedūru izstrāde ar mērķi minimizēt operacionālo risku;
- pilnvaru sadalījuma principu un pakļautības ievērošana attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- regulāra sākotnējo dokumentu un rēķinu, kas saistīti ar Bankas operācijām un citiem darījumiem, salīdzināšana;
- kārtības, kas noteikta piekļuvei Bankas informācijai un materiālajiem aktīviem, ievērošana;
- sistēmas kļūdu izpēte to turpmākai novēršanai;
- kvalificētu speciālistu atlase;
- darbinieku pastāvīga apmācība un to kvalifikācijas celšana;
- iekšējā un dokumentārā kontrole.

Operacionāla riska novērtēšanas ietvaros Koncerns veic operacionāla riska stresa testēšanu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) un sankciju risks

Koncerns un Banka, veicot biznesa darbību Latvijas Republikas un starptautiskajā biznesa vidē, atrodoties Eiropas Savienības politiskajā, ekonomiskajā un finansiālajā sastāvā, apzinās pasaulē eksistējošos riskus, kas izriet no notikušajiem un iespējamiem terora aktiem pasaulē, no noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un organizētās noziedzības, kas apdraud demokrātijas un civilizācijas sociālo, politisko, ekonomisko un tiesisko stabilitāti un kārtību.

Par savu mērķi Koncerns un Banka izvirza veikt darbību tā, lai nodrošinātos pret risku tikt iesaistītām iespējamās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas darījumos un saistošo nacionālo un starptautisko sankciju ierobežojumu pārkāpuma darījumos. AS „Rietumu Banka” Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un sankciju riska pašnovērtējuma veikšanas procedūra Banka novērtē iestādei piemītošo sākotnējo NILLTPF un sankciju risku, tās ieviestās kontroles, lai mazinātu sākotnējo risku un aprēķina atlikušo NILLTPF un sankciju risku, kas norāda uz uzņēmuma vispārējo spēju vadīt šo risku, kā arī uzlabojumus, kurus kredītiestādei ir jāveic iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, izstrādājot papildus kontroles pasākumus.

Nolūkā nodrošināt biznesa norisi atbilstoši saistošajiem normatīvajiem aktiem un starptautiskajām prasībām, gan Bankā, gan tās meitas sabiedrībās, kuras ir pakļautas šim riskam, ir integrēta to darbībai un riskam atbilstoša iekšējās kontroles sistēma. Atbilstoši saistošo normatīvo aktu prasībām un savam darbības veidam, Koncerns un Banka izstrādā un īsteno praksē iekšējos normatīvos dokumentus, sadarbojas ar valsts institūcijām, nodrošina pietiekamus finanšu, materiālos un personāla, IT resursus, organizē un veic darbinieku apmācības.

NILLTPF riska novērtēšanas ietvaros Banka veic NILLTPF riska stresa testēšanu.

Likviditātes risks (ILAAP)

Likviditātes risks rodas situācijās, kad Banka/Koncerns nav spējīgi izpildīt savas saistības pret klientiem, sakarā ar augsti likvidu aktīvu (līdzekļi kasē, atlikumi korespondentu kontos) trūkumu vai situācijās, kad visu Bankas/Koncerna prasību summa kādā datumā ir ievērojami mazāka par Bankas/Koncerna saistību summu tajā pašā datumā.

Bankas darbībai raksturīgi divu veidu likviditātes riski:

- **finansējuma likviditātes risks** – risks, ka Banka nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta Bankas ikdienas darbība vai Bankas kopējais finansiālais stāvoklis;
- **tirgus likviditātes risks** – risks, ka Banka nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (*market depth*) dēļ.

Bankas riska apetīte attiecībā uz likviditātes risku un tā stratēģisko vadību nodrošina Valde un apstiprina Padome. Operatīvo likviditātes riska vadību un atbilstošu lēmumu pieņemšanu nodrošina Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja.

Bankas Padome apstiprina Bankas attīstības stratēģiskais plānu. Saskaņā ar šo dokumentu Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģija atbilst šādām pamatprasībām:

- Bankas aktīvi tiks uzturēti divās galvenajās kategorijās – komerc kredītu izsniegšana un likviditātes pārvaldīšana.
- Kredītu portfeļa apjoma pieaugums tiks ierobežots un netiks automātiski palielināts gadījumos, ja noguldījumu apjoms pieaugs vairāk nekā plānots. Tas nozīmē, ka jebkuri papildu resursi, kas piesaistīti neplānoti ar īstermiņa noguldījumiem, tiks investēti likviditātes portfelī, nevis palielinot kredītportfeli.
- Banka plāno pastāvīgi uzturēt likviditātes rādītāju kā minimums 50% apmērā.
- Likviditātes pārvaldīšanas portfelī iekļautajiem aktīviem jābūt investētiem tā, lai likvidie aktīvi ir investēti efektīvi un droši, tajā pašā laikā kur vien iespējams racionalizējot bankas ieņēmumus.

Lai samazinātu likviditātes risku, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi Likviditātes pārvaldīšanas politiku, kura ir izstrādāta atbilstoši Bankas attīstības stratēģiskajam plānam. Politikas pamatmērķis ir noteikt un realizēt pasākumu kopumu, kā nodrošināties pret risku, kad Banka nav spējīga savlaicīgi un par saprātīgām izmaksām pildīt savas saistības. Bankas politika nosaka vispārīgās koncepcijas, pēc kurām banka vadās, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru, kā arī to kvalitāti, bankas vispārējo ikdienas likviditātes uzturēšanas kārtību, likviditātes riska vadības kārtību, kā arī likviditātes krīzes pārvarēšanas kārtību.

Likviditātes stāvokļa kontrole Bankā/Koncernā tiek īstenota, pamatojoties uz informāciju, kas sniegta virknē iekšējos un ārējos pārskatos. Bankā tiek gatavoti pārskati operatīvu (katru dienu, nedēļu) un stratēģisku (katru mēnesi) lēmumu pieņemšanai likviditātes pārvaldīšanas jomā. Detalizēts pārskatu saraksts un to sagatavošanas periodiskums ir atspoguļots šī dokumenta sadaļā „Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas”.

Likviditātes riska novērtēšanai Banka/Koncerns aprēķina likviditāti raksturojošus rādītājus, vērtē bilances termiņstruktūru un uzrauga noguldījumu koncentrācijas risku. Ar mērķi pārvaldīti riskus, kas saistīti ar likviditātes nodrošināšanu dažādās ārvalstu valūtās bankai apstiprināti iekšējie limiti likviditātes neto pozīcijām EUR, USD, RUB, GBP valūtām, kā arī konsolidētai pozīcijai. Risku kontroles nodaļas darbinieks kontrolē minētos limitus katru nedēļu.

AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskā plānā uz 2019. gadu un AS „Rietumu Banka” Likviditātes riska pārvaldīšanas politika ir noteikti Likviditātes riska pieļaujamie līmeņi, kas tiek ievēroti uzņēmuma ikdienas darbībā un ir iestrādāti Bankas iekšējās procedūrās, t.sk.

- aktīvi, kuru termiņš līdz to dzēšanai, ir līdz 30 dienām;
- maksimālā no viena klienta (saistīto klientu grupas) piesaistītā līdzekļu summa
- atšķirība starp prasībām un saistībām pēc pieprasījuma, ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām, ar atlikušo termiņu no 1 līdz 3 mēnešiem, ar atlikušo termiņu no 3 līdz 6 mēnešiem, ar atlikušo termiņu no 6 līdz 12 mēnešiem, ar atlikušo termiņu ilgāku par 1 gadu
- naudas pozīciju rādītājs (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem un bankas aktīviem)
- augsti likvidi aktīvu rādītājs (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem, izsniegtajiem starpbanku kredītiem ar atlikušo termiņu līdz 1 nedēļai, likvidajiem vērtspapīriem un bankas kopējiem aktīviem)
- tūlītējas likviditātes koeficients (attiecība starp kasē un korespondent-kontos esošajiem līdzekļiem un pieprasījuma saistībām)
- likviditātes seguma rādītājs
- likviditātes rādītājs

Noteikto limitu ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka AS „Rietumu Banka” *Limitu ievērošanas uzraudzības un kontroles kārtība*. Noteikto limitu pārkāpšanas gadījumi jāaskaņo ar Valdi. Bankai jānodrošina pozīcijas sabalansēšana atbilstoši limitiem pēc iespējas īsākā laikā.

Banka/Koncerns pietiekamā apjomā uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei. Banka ir noteikusi, ka Bankas likviditātes rādītājs nedrīkst būt mazāks par 50% (FKTK noteiktais minimālais likviditātes rādītājs 2019. gadā – 40%). Uz 31.12.2019 Bankas likviditātes rādītājs sastādīja 112,96%. Koncerna likviditātes seguma koeficients (LCR) 2019. gada 31. decembrī bija 645,90%. Bankas likviditātes seguma koeficients 2019. gada 31. decembrī bija 639,66%. Banka ir noteikusi, ka Bankas LCR nedrīkst būt mazāks par 120% (FKTK noteiktais minimālais LCR – 100%).

Neatņemama likviditātes riska kontroles sastāvdaļa ir regulāri īstermiņa un ilgtermiņa stress testi. Banka veic likviditātes rezerves novērtējumu, veicot trīs veida stress testus ar idiosinkrātisku, sistēmisku un abu veidu kombinētu negatīvu notikumu iestāšanos.

Ārkārtas likviditātes situāciju pārvarēšanai un normālas darbības atjaunošanai ir izstrādāts AS „Rietumu Banka” *Biznesa nepārtrauktības nodrošināšanas plāns likviditātes krīzes apstākļos*. Banka regulāri, ne retāk kā 1 reizi gadā, veic *plānu* efektivitātes testēšanu. Par testēšanas rezultātiem tiek informēta Bankas Padome un Valde.

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par likviditātes riska pārvaldīšanu

Banka katru gadu sagatavoto „Pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu” ar mērķi sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju Bankas vadībai (Padomei, Valdei), kā arī FKTK par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (ILAAP) Bankā. Pārskata uzdevums ir palīdzēt konstatēt nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtēt likviditātes rezerves pietiekamību. Balstoties uz likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Koncerna un Bankas vadība pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Pārskats ir sagatavots koncerna līmenī ar pieņēmumu, ka Banka ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Koncerna likviditātes uzturēšanu un vadību.

Apkopojot likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus, var secināt, ka Banka likviditātes riska vadībai ir piešķirusi stratēģiskas nozīmes līmeni un nodrošina atbilstošu tā vadību.

Koncerns atklāj informāciju par galvenajiem LCR radītajiem ievērojot EBA/GL/2017/01 (21/06/2017) Pamatnostādnes par likviditātes seguma koeficienta atklāšanu papildus informācijas par likviditātes riska pārvaldību atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. pantu.

40.tabula. EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne

Konsolidācijas tvērums (konsolidēti)		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Valūta un vienības (XXX miljoni)		EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio
Ceturkšņa beigu datums (DD. mēnesis, GGGG)		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits		3	3	3	3	3	3	3	3
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI									
1	Augstas kvalitātes likvido aktīvu (HQLA) kopējā vērtība					564.58	613.97	605.48	537.33
NAUDA - IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	348.88	344.73	368.11	358.27	48.22	49.20	49.99	48.00
3	Stabili noguldījumi	38.84	36.95	37.74	35.96	1.94	1.85	1.89	1.80
4	Mazāk stabili noguldījumi	310.04	307.77	330.37	322.31	46.28	47.35	48.10	46.20
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	249.49	317.39	313.39	284.94	72.76	90.16	92.05	86.01
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	191.25	257.85	252.05	220.54	46.82	63.66	62.58	54.95
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	58.24	59.54	61.34	64.40	25.94	26.49	29.47	31.05
8	Nenodrošināti parādi	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums								
10	Papildu prasības	0.19	0.19	-	0.39	0.19	0.19	-	0.39
11	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	0.19	0.19	-	0.39	0.19	0.19	-	0.39
12	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem								
13	Kredītiespējas un likviditātes iespējas								
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	25.33	16.45	14.49	39.11	23.02	12.02	10.84	34.31
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	13.80	25.63	40.04	35.17	-	0.01	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					144.19	151.57	152.87	168.71
NAUDA - IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piem., aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	139.78	109.42	125.27	129.30	94.61	84.03	98.64	101.58
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	15.95	17.64	8.56	25.96	15.95	17.64	8.56	25.96
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)					-	-	-	-
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)					-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	155.74	127.06	133.84	155.26	110.57	101.67	107.20	127.54
EU-20a	Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75%	155.74	127.06	133.84	155.26	110.57	101.67	107.20	127.54
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
21	LIKVIDITĀTES REZERVES					564.58	613.97	605.48	537.33
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					36.05	53.69	45.67	53.52
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA KOEFICIENTS (%)					1571.60%	1247.52%	1347.30%	1162.88%

Saskaņā ar noteiktām Komisijas Deleģētā Regulā (ES) 2015/61 definīcijām:

- Koncerna augstas kvalitātes likvīdo aktīvu lielāko daļu sastāda izņemamas obligātas rezerves Latvijas Bankā, kas sastāda 88% no visiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem, pārējie - 2A un 2B līmeņa vērtspapīri un citi aktīvi;
- Koncerna Finansējuma lielāko daļu sastāda Operacionālie noguldījumi, lielākoties privātās kompānijas, Privātpersonu un MVU noguldījumi un pārējo sastāda – Neoperacionālie noguldījumi un citi.

Bankas Grupas galvenās izmantotās valūtas savā saimnieciskā darbībā ir EUR un USD valūtas, tāpēc šo valūtu ienākošas un izejošās naudas plūsmas tiek plānotas atsevišķi. Pārejās valūtās aktīvās un pasīvās operācijas ir līdzsvarotas un to apjoms nav nozīmīgs.

Likviditātes pārvaldība Koncernā ir centralizēta un tiek īstenota Bankā, jo kredītiestāde ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Grupas likviditāti.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks – riska darījums vai riska darījumi, kas var izveidoties vienas riska kategorijas ietvaros vai starp vairākām riska kategorijām Bankas līmenī, un kura rezultātā var veidoties: zaudējumi, kas ir pietiekami lieli, lai apdraudētu Bankas stāvokli vai spēju veikt savu pamatdarbību; nozīmīgas pārmaiņas Bankas riska profilā.

Koncentrācijas risks izpaužas divos veidos:

- **koncentrācija viena riska ietvaros** nozīmē riska koncentrāciju, kas var veidoties, mijiedarbojoties dažādiem riska darījumiem vienas riska kategorijas ietvaros. Koncentrācijas vadība viena riska ietvaros tiek īstenota konkrēta riska (kreditriskā, tirgus riskā, likviditātes riskā, operacionālā) vadības ietvaros;
- **koncentrācija starp vairākiem riskiem** nozīmē riska koncentrāciju, kas var veidoties, mijiedarbojoties dažādiem riska darījumiem dažādās riska kategorijās. Koncentrācijas vadība starp dažādu kategoriju riskiem tiek īstenota šīs politikas ietvaros. Koncentrācijas identifikācija starp dažādu veidu riskiem tiek īstenota, veicot riska darījumu analīzi portfeļu līmenī.

Koncentrācijas risks Bankā tiek pārvaldīts vispārējās AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikas, AS „Rietumu Banka” Lielo riska darījumu kontroles politikas un AS „Rietumu Banka” Kredītu politikas ietvaros.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir saistīts ar negatīva sabiedrības viedokļa izveidošanos par Bankas/Koncerna stāvokli (ieskaitot neprecīzas informācijas risku un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku), kura rašanās rezultātā Banka/Koncerns var zaudēt esošos klientus un spēju iegūt jaunus klientus.

Reputācijas riska vadīšanai Banka ir izstrādājusi AS „Rietumu Banka” Sabiedrisko attiecību politiku. Politika tika izstrādāta, lai realizētu un koordinētu sabiedriskās attiecības un nodrošinātu iekšējo un ārējo komunikāciju.

Biznesa modeļa risks

Biznesa modeļa risks ir risks ciest zaudējumus, kas rodas, pieļaujot kļūdas Bankas stratēģisko darbību un attīstību (stratēģisko, biznesa vadību) noteicošu lēmumu pieņemšanā, proti, ja netiek ņemtas vērā vai ir nepilnīgi apzinātas iespējamās Bankas darbībai draudošās briesmas; ja tiek nepareizi vai nepietiekoši pamatoti noteikti darbības perspektīvie virzieni, kuros Banka var gūt pārsvaru pār konkurentiem; ja trūkst nepieciešamo resursu (finanšu, materiāli tehnisko, cilvēkresursu) un organizatorisko pasākumu (pārvaldīšanas lēmumu), kam jānodrošina Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšana, vai to nav pietiekamā apjomā. Modeļa risks – ir iespējamie zaudējumi, kas Bankai var rasties tādu lēmumu pieņemšanas rezultātā, kas pēc būtības varētu būt balstīti uz iekšējo modeļu sniegtajiem rezultātiem, pieļaujot kļūdas šādu modeļu izstrādē, īstenošanā vai izmantošanā.

Biznesa modeļa risku var samazināt, pastāvīgi kontrolējot Bankas darbības pašreizējo rādītāju atbilstību AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskajam plānam, kā arī labojot AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģisko plānu.

Biznesa modeļa risks Bankā tiek pārvaldīts Risku vadības politikas ietvaros.

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika

Informācija par 2019. gadu ir sagatavota saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteikumiem Nr. 126 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem”.

Bankas risku profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu Koncerna līmenī. AS „Rietumu Banka” *Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika* nosaka atalgojuma pamatprincipus riska profilu ietekmējošajiem amatiem, rādītājus atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai, atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumus, pārbaūžu veikšanas kārtību par riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politikas ievērošanu, informācijas par atalgojuma politiku atklāšanas kārtību, kā arī struktūrvienību atbildību atalgojuma politikas ieviešanas un ievērošanas nodrošināšanas jomā.

AS „Rietumu Banka” *Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika* veido tādu atalgojumu sistēmu riska profilu ietekmējošajiem amatiem, kas nodrošina attiecīgas kvalifikācijas darbinieku piesaistīšanu un motivēšanu, vienlaikus neveicinot pārmērīgu risku uzņemšanos un neatalgojot šos darbiniekus par īstermiņa rezultātiem, bet gan vērtējot viņu pieņemto lēmumu un veikto darījumu ilgtermiņa ietekmi.

Lai sasniegtu izvirzīto mērķi, Padome un Valde veic šādus uzdevumus:

- nodrošina samērīgu attiecību starp noteikto riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma mainīgo un nemainīgo daļu;
- nosaka finanšu un nefinanšu rādītājus noteikto riska profilu ietekmējošo amatu darbības rezultātu novērtēšanai un atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai;
- nosaka atalgojuma mainīgās daļas struktūru un atalgojuma mainīgās daļas augstāko robežu.

Riska profilu ietekmējoši amati ir tādi darbinieku amati, kuriem ir būtiska ietekme uz riska profilu, kā arī amatus, kuru atalgojums ir vienāds ar vai lielāks par riska profilu ietekmējošo amatu saimju zemākā atalgojuma līmeņa skalu.

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Padome nosaka, ka atalgojuma politikas prasības tiek piemērotas riska profilu ietekmējošiem amatiem, kuru kopējais atalgojums par pārskata gadu ir vienāds ar vai lielāks par šāda zemāk apmaksātā darbinieka (Padomes loceklis; Valdes loceklis; šādu komiteju loceklis: Iekšējās kontroles komiteja, Klientu politikas ievērošanas komiteja, Aktīvu un pasīvu komiteja, Kredītu komiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, Revīzijas komiteja; viceprezidents; Iekšējā audita dienesta vadītājs; risku direktors; Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs; Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs un vadītāja vietnieks; Risku vadības pārvaldes vadītājs un vadītāja vietnieks; Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes Darbības atbilstības kontroles nodaļas vadītājs; sankciju kontrolieris) atalgojumu.
- Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojumu pārskata gadā veido šādi atalgojuma elementi:
 - atalgojuma nemainīgā daļa – darba alga;
 - atalgojuma mainīgā daļa – no darbības rezultātiem atkarīga darba samaksas daļa.

Atalgojuma mainīgās daļas noteikšana un darbības rezultātu novērtēšana risku profilu ietekmējošiem amatiem:

- Lēmumu par atalgojuma mainīgās daļas apmēru Padomes locekļiem un Revīzijas komitejas locekļiem pieņem akcionāru sapulce. Par Valdes locekļiem, Iekšējā audita dienesta vadītāju, risku direktoru, Risku vadības pārvaldes darbiniekiem, kas pilda pamatfunkcijas, šādu lēmumu pieņem Padome. Par pārējiem riska profilu ietekmējošiem amatiem šādu lēmumu pieņem Valde. Daļa atalgojuma mainīgās daļas tiek atlikta, kā tas noteikts Latvijas Republikas normatīvajos aktos. Padome un Valde, pieņemot lēmumu, paredz, cik procenti no noteiktās atalgojuma mainīgās daļas (ne mazāk kā 40–60 procenti) tiek atlikti, uz cik ilgu periodu (ne mazāk kā trīs līdz pieci gadi) tiek atlikta mainīgās daļas atliktā daļa, kā arī paredz atalgojuma mainīgās daļas augstāko robežu un vai tā vispār ir izmaksājama. Bankas politika ir piesardzīga un, lai efektīvi pārvaldītu riskus, ir noteikts, ka riska profilu ietekmējošos amatos strādājošiem darbiniekiem atalgojuma mainīgā daļa nedrīkst pārsniegt attiecīgajam darbiniekam pārskata gadā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu, ja vien akcionāru sapulce nepieņem atsevišķu lēmumu, kurā tā riska profilu ietekmējošos amatos strādājošiem darbiniekiem nosaka atalgojuma mainīgo daļu tādā apmērā, kas pārsniedz – bet ne vairāk kā divas reizes – attiecīgajam darbiniekam pārskata gadā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu. Atalgojuma mainīgo daļu Padome/Valde nosaka, ņemot vērā Bankas riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu novērtējumu individuāli, darbības rezultātu novērtējumu attiecīgās struktūrvienības līmenī un kombinācijā ar vispārējiem darbības rezultātiem bankas, konsolidācijas grupas līmenī, kā arī darbības atbilstības kontroles, risku kontroles un iekšējā audita funkcijas novērtējumus par bankas riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu noturīgumu. Novērtējumā tiek izmantota gan kvantitatīva, gan kvalitatīva novērtēšanas pieeja.
- Riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā ņem vērā vairāku gadu darbības rezultātu rādītājus, tādējādi nodrošinot, ka darbības rezultātu novērtēšana ir pamatota ar ilgtermiņa darbības rezultātiem.
- Riska profilu ietekmējošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi kvantitatīvie rādītāji:
 - auditētie gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati;

- vispārējie Bankas darbības rezultāti;
 - Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpilde.
- Riska profilu ietekmējošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi kvalitatīvie rādītāji:
 - Bankas attīstības stratēģiskā plānā noteikto Bankas biznesa attīstības projektu īstenošana;
 - piemērotības amatam novērtēšanas un pašnovērtēšanas rezultāti saskaņā ar Padomes locekļu, Valdes locekļu, un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku un saistītajiem dokumentiem;
 - risku vadības veikti stresa testi un cita veida risku novērtējumi par darbības rezultātu noturīgumu un pastāvīgumu.

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi:

- Atalgojuma mainīgās daļas faktisko izmaksu veic atbilstoši Bankas darbības ciklam un tās darbības riskiem un gadījumā, ja maksājums atbilst Bankas finanšu stāvoklim un riska profilu ietekmējošā amatā esošā darbinieka darbības rezultātiem.
- Atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas faktisko izmaksu veic pēc tam, kad uz to ir iegūtas neatsaucamas tiesības.
- Neatsaucamas tiesības uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūst proporcionāli periodam (gadu skaitam), uz kādu atlikta atalgojuma mainīgā daļa, bet ne agrāk kā 12 mēnešus pēc atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas.
- Pirms neatsaucamu tiesību uz atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas iegūšanas to nepieciešamības gadījumā koriģē (samazina), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā neietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un kas saistīti ar darbības rezultātiem, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgās daļas atliktā daļa.
- Izmaksājama atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas apmērs var samazināties atkarībā no zināmiem Bankas vai grupas darbības rādītājiem.
- Banka ir tiesīga:
 - daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem, vai
 - daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas kopējo apmēru, ja tā piešķirta par darbības rezultātiem, pamatojoties uz datiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (ļauprātīga rīcība).

41.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2019. gadā

	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komerc-sabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	5	4	5	29	9	197	37	96
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	15 11 74 97							
Kopējais atalgojums	47 82 96	1 28 39 18	20 31 10	1 07 28 79	45 23 87	4 23 33 21	1 08 72 70	3 39 01 87
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa		73 50 00	2 09 11	12 86 50	4 57 52	19 55 02	5 51 10	74 61 81

