

Akciju sabiedrības
„Rietumu Banka”
Informācijas atklāšanas
paziņojums par
2021.gadu



RIETUMU
BANK

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 Nr. 575/2013 (8.daļa) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu Nr. 648/2012 (turpmāk – Regula Nr. 575/2013), Eiropas Banku iestādes (EBA) Pamatnostādņēm par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11, 04/08/2017), kā arī ar bankas iekšējam procedūrām. Informācijas atklāšanas paziņojums tiek papildināts ar veidnēm saskaņā ar un EBA pamatnostādņēm par tādu riska darījumu paziņošanu un atklāšanu, uz kuriem attiecas pasākumi, kas piemēroti, reaģējot uz Covid-19 krīzi (EBA/GL2020/07). Visas veidnes ir aizpildītas tūkst. eiro uz pēdējo atskaites datumu (31.12.2021).

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

Saturs

I. Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas	6
EU OVA — Iestādes riska pārvaldības pieeja; EU OVB — Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem.....	6
II. Pašu kapitāls	16
EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem.....	17
EU KM1 – Galveno rādītāju veidne.....	18
EU OVC – ICAAP informācija.....	19
EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām.....	21
EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos.....	21
EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām).....	22
EU LIB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu.....	22
EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs.....	23
EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs (cont).....	24
EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs (cont).....	25
EU CC2 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos.....	26
EU CCyB1 – Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums.....	26
EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms.....	27
EU LR1 – LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu.....	27
EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju.....	28
EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju (cont).....	29
EU LR3 – LRSpI: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums).....	30
EU LRA – Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju.....	30
III. Likviditātes risks	31
EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība.....	31
EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju.....	34
EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1.....	35
EU LIQ2 - Neto stabila finansējuma rādītājs.....	36
EU AE1 – apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi.....	37
EU AE2 – saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri.....	37
EU AE3 – apgrūtinājumu avoti.....	37
EU AE4 – papildu aprakstoša informācija.....	37
IV. Kredītrisks	38
EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku.....	38

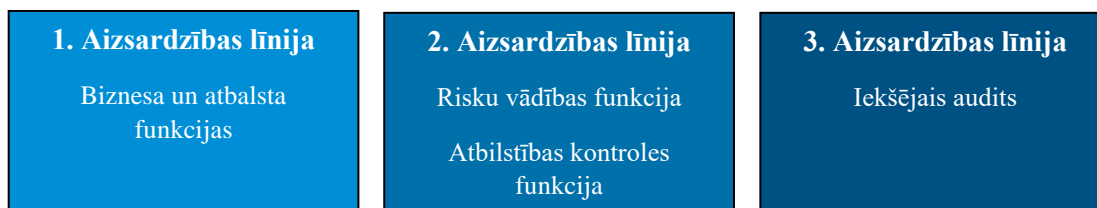
EU CRB - Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti.....	39
EU CR1 – Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi.....	42
EU CR1-A - Riska darījumu termiņi.....	42
EU CR2 - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas.....	43
EU CR2a - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas.....	43
EU CQ2: Neveiktu riska darījumu kvalitāte.....	44
EU CQ3 - Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām.....	44
EU CQ4 - Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā.....	44
EU CQ5 - Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm.....	45
EU CQ6 - Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi.....	46
EU CQ7 - Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem.....	46
EU CQ8 - Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — “vēsturiskais” (vintage) sadalījums.....	47
1. veidne. Informācija par aizdevumiem un avansiem, uz kuriem attiecas leģislatīvie un neleģislatīvie moratoriji...48	
2. veidne. Aizdevumu un avansu, uz kuriem attiecas leģislatīvie un neleģislatīvie moratoriji, sadalījums atbilstoši moratoriju atlikušajam termiņam.....	49
EU CR3 – Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu.....	50
EU CRD – kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju.....	50
EU CR4 – standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme.....	50
EU CCRA – ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana.....	51
EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām.....	52
EU CCR2 – darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības.....	52
EU CCR3 – standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm.....	53
EU CCR6 — kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi.....	53
EU CCR8 — riska darījumi ar centrālajiem darījumu partneriem (CCP).....	53
V. Tirgus risks.....	54
EU MRA – ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības.....	54
EU MRB – kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības iestādēm, kas izmanto iekšējos tirgus riska modeļus.....	55
EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju.....	56
EU IRRBBA – Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfeli (IRRBB).....	56
EU IRRBB1 – Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli.....	58
VI. Operacionālais risks.....	59
EU ORA – kvalitatīva informācija par operacionālo risku.....	59
EU OR1 – operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtība.....	60
VII. Atalgojuma politika.....	61

EU REMA – atalgojuma politika.....	61
EU REM1 – finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums.....	65
EU REM2 – īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki).....	65
EU REM3 – atliktais atalgojums.....	66
EU REM5 — informācija par atalgojumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki).....	66

I. Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas

EU OVA — Iestādes riska pārvaldības pieeja; EU OVB — Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem

Koncerna riska pārvaldība ir balstīta uz 3 aizsardzības līniju (3 Lines of Defence) pieeju visos līmeņos. Tā ietver, bet nav ierobežota ar, papildu iekšējo apmācību sniegšanu darbiniekiem, skaidro komunikāciju noteikšanu, lom un pienākumu saladīšanu organizācijā. 3 aizsardzības līniju pieeja risku pārvaldībā ir svarīga, lai nodrošinātu spēju noturēt un pārvaldīt riskus, kas izriet no Koncerna darbības, kā arī lai izvairītos no pārmērīga riska uzņemšanās.



1. Aizsardzības līnijas galvenie pienākumi ietvēr sevī

- lēmumu par riska uzņemšanos pieņemšanu noteiktās risku apetītes ietvaros;
- iesaisti ikdienas risku pārvaldīšanas procesos;
- vada spēš risku vadības politikam, procedūram un metodoloģijam;
- riska mazinošus pasākumus un kontroles mehānismu ieviešanu.

2. Aizsardzības līnijas galvenie pienākumi ietvēr sevī

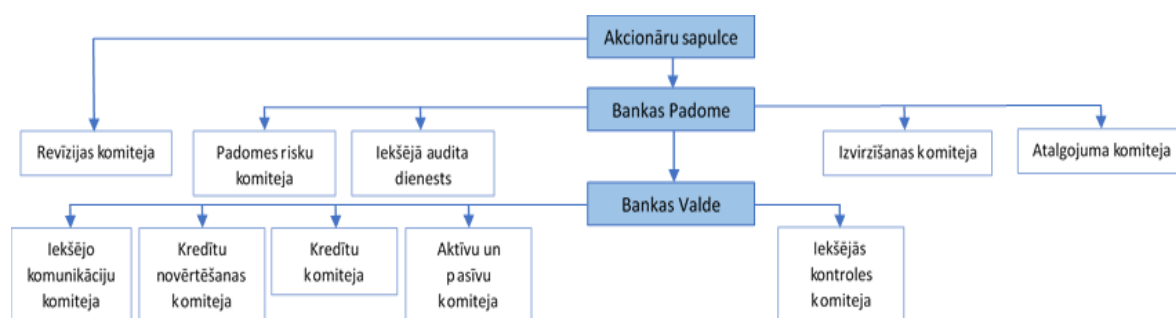
- risku pārvaldības un atbilstības kontroles ietvara ieviešanu;
- 1. aizsardzības līnijas funkciju lēmumu un aktivitāšu pārraudzību un izzaicinašanu;
- vadlīniju un padomu sniegšanu vadībai un 1. aizsardzības līnijas funkciju darbiniekiem;
- vienota viedokļa par Bankas riska profilu veidošanu un informācijas Bankas vadības lemejinstitūcijām sniegšanu.

3. Aizsardzības līnijas galvenie pienākumi ietvēr sevī

- neatkarīgo 1. un 2. aizsardzības līniju pārraudzību;
- iekšējas kontroles sistēmas efektivitātes neatkarīga viedokļa sniegšanu Bankas Padomes risku komitejai un Padomei.

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. Risku vadības pārvalde ir atbildīga par riska pārvaldību organizācijā. Risku vadības pārvaldes galvenais mērķis ir veikt neatkarīgu risku novērtējumu un uzraudzību. Risku vadības pārvalde strādā, lai nodrošinātu, ka visa būtiskā informācija par galvenajiem riskiem tiek sniegta Vadībai.

Iekšējā kontrole un sistēma



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 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.
 - **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.
 - **Iekšējā audita dienesta (IAD)** pamatuzdevums ir veikt Bankas un Bankas meitasuzņēmumu iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, kā arī sniegt rekomendācijas un konsultācijas Bankas Padomei, Valdei, struktūrvienību un meitas sabiedrību vadītājiem par iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanu.
 - **Izvirzīšanas komiteja** nordošina profesionālas un kompetentas Bankas Padomes un Valdes izveidi, kā arī nodrošina operatīvu Padomes informēšanu par Padomes un Valdes locekļu zināšanu, prasmju un pieredzes izvērtējumu.

- **Atalgojuma komiteja** ir atbildīga par riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma sistēmas atbilstības un kontroles 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.
 - **Iekšējo komunikāciju komitejas** uzdevums ir pieņemt lēmumus par Bankas iekšējās komunikācijas programmu, pasākumiem un uzdevumiem, kas veicami, lai sekmētu iekšējās komunikācijas sistēmas un bankas identitātes pilnveidošanu un attīstību, veicinātu informācijas apmaiņu Bankā un nodrošinātu labu Bankas kā darba dēvēja iekšējo reputāciju.
 - **Kredītu novērtēšanas komiteja** ir Bankas koleģiāla institūcija, kuras mērķis ir nodrošināt, lai tiktu ievērotas Bankas kredītu klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīnijas, kas noteiktas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) Kredītriska pārvaldīšanas normatīvajos noteikumos.
 - **Kredītu komiteja** nodrošina lēmumu pieņemšanu par kredītu piešķiršanu vai izmaiņām kredīta nosacījumos, t.sk. par kredītu pārskatīšanu (jeb pārstrukturēšanu), un to atbilstību Bankas iekšējām procedūrām.
 - **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.
 - **Iekšējās kontroles komiteja** nodrošina Bankas biznesa norisi, tajā skaitā bankas klientu darījumu novērtēšanu un klientu un Bankas sadarbību, atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē darbības ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanu, aizsargāt banku no zaudējumiem, kas varētu rasties tīšu noziedzīgu darbību rezultātā un Bankas reputācijas zaudējuma dēļ.

Risku direktors (Chief Risk Officer – CRO) par riska vadības funkciju atbildīgais darbinieks Bankā. CRO konsultē un sniedz atbalstu Bankas Padomei, Padomes risku komitejai un Valdei Bankas stratēģijas izstrādē un citos ar Bankas riskiem saistītos jautājumos lēmumu pieņemšanas procesā. 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.

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 izveidot tādu risku pārvaldīšanas ietvaru, kas ļautu 1.aizsardzības līnijas pieņemt efektīvus lēmumus un vadīt riskus, kas radušies Bankas darbības procesā.

Risku vadības pārvaldes galvenie uzdevumi ir:

- risku apetītes ietvara izveidošana un Padomē apstiprināto riska apetītes sliekšņu ieviešanas uzraudzība un ziņošana Bankas vadībai;
- risku identificēšanas un pārvaldīšanas metodoloģiju un paņēmieni izveidošana un ieviešana;
- neatkarīga risku identificēšana un novērtēšana Bankas produktu un tehnoloģiju izstrādes un realizācijas procesā;
- Bankas vadības konsultēšana par ar Bankas darbību saistīto risku pārvaldīšanas iespējām;
- politiku un procedūru, kas samazina un ierobežo riskus Bankas un struktūrvienību darbībā, izstrādāšana, ieviešana un izpildes kontrole;
- Bankas darbinieku apmācību risku pārvaldīšanas jomā veikšana un augstas risku apzināšanas kultūras uzturēšana.

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

Banka apzinās, ka to darbību un noteikto stratēģisko mērķu sasniegšanu ietekmē gan iekšējie, gan ārējie riski, kas savukārt ir atkarīgi no dažādiem faktoriem.

Kredītrisks

Banka ievēro ļoti konservatīvu kreditēšanas politiku, piedāvājot inovatīvus un individuāli pielāgotus produktus, kas vislabāk atbilst katra klienta prasībām. Koncerna galveno klientu bāzi veido galvenokārt stabili vidējie un lielie uzņēmumi ar skaidru juridisko struktūru Latvijā un pārējās Baltijas valstīs.

Detalizēta informācija par kredītrisku un tā parvaldību ir atrodamā IV. sadaļā.

Valsts risks

Valsts riska vadība Bankā tiek realizēta saskaņā ar AS „Rietumu Banka” *Valsts risku vadības politiku*. Politika tiek izstrādāta, lai vadītu un samazinātu risku, kas rodas, izvietojot Bankas aktīvus un ārpusbilances saistības ārvalstīs, kā arī nodrošinātu aktīvu augstu kvalitāti un augstus ienākumus no aktīviem, ievērojot Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvos aktus, kā arī EBA, Latvijas Bankas un FKTK regulējošās prasības.

Valsts riskam banka ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par noteikto robežu.

Tirgus risks

Detalizēta informācija par tirgus risku un tā parvaldību ir atrodamā V. sadaļā.

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.

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 Eiropas Savienības normatīvajos aktos, 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.

Valūtas riskam Banka ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par noteikto robežu.

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, bankā ir izstrādāta *AS „Rietumu Banka” Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika*. 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.

Procentu likmju riskam banka ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par noteikto robežu.

Likviditātes risks

Lai samazinātu likviditātes risku, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi *AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politiku*, kuras pamatmērķis ir noteikt un realizēt pasākumu kopumu, kā nodrošināties pret risku, kad Banka nav spējīga laikus, pilnā apmērā un par saprātīgām izmaksām pildīt savas saistības. *AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politika* ir izstrādāta atbilstoši *AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskajam plānam*.

Likviditātes riskam Banka ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par noteikto robežu.

Operacionālais risks

Detalizēta informācija par operacionālo risku un tā pārvaldību ir atrodama VI sadaļā.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks – risks, ka jebkura riska darījuma vai riska darījumu grupas dēļ Banka vai Koncerna varētu rasties zaudējumi, kas var apdraudēt tos maksātspēju vai spēju turpināt darbību. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u.tml.)).

Koncentrācijas risks Bankā tiek pārvaldīts *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikas*, *AS „Rietumu Banka” Lielo riska darījumu kontroles politikas* un *AS „Rietumu Banka”*

Kredītu politikas ietvaros. Koncentrācijas riskam Banka ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par apzīmēto robežu.

Reputācijas risks

Reputācijas risks – risks, ka Bankas un Koncerna klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām kredītiestādes darbībā ieinteresētām personām (stakeholders) var izveidoties negatīvs viedoklis par Banku un Koncernu un tas var negatīvi ietekmēt Bankas un Koncerna spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt Bankas un Koncerna nepieciešamā finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu rezultātā var palielināties citi Bankas un Koncerna darbībai piemītošie riski (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus riski u.c.), un tas var negatīvi ietekmēt kredītiestādes peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

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 – risks, ka izmaiņas uzņēmējdarbības vidē un kredītiestādes nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta kredītiestādes attīstības stratēģija vai biznesa modelis, vai kredītiestādes nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas vai dzīvotspējīga un ilgtspējīga biznesa modeļa ieviešanai var negatīvi ietekmēt kredītiestādes peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

Biznesa modeļa risku var samazināt, pastāvīgi kontrolējot Bankas darbības pašreizējo rādītāju atbilstību *AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskajam plānam*.

Biznesa modeļa risks Bankā tiek pārvaldīts *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikas ietvaros*.

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

NILLTPF risks – risks, ka Banka un Koncerns var tikt iesaistīti NILLTPF.

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 NILLTPF darījumos un saistošo nacionālo un starptautisko sankciju ierobežojumu pārkāpuma darījumos. *AS „Rietumu Banka” Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas 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.

NILLTPF risks Bankā tiek pārvaldīts atbilstoši *AS „Rietumu Banka” Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģijai, AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikai, AS „Rietumu Banka” Klientu*

piesaistes un noturēšanas politikai, AS „Rietumu Banka” Politikai par bankas darbības atbilstību likumiem un regulējošiem noteikumiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un AS „Rietumu Banka” Sankciju politikai.

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.

Vides, sociālais un korporatīvās pārvaldības (ESG) risks

ESG risks – ESG faktoru negatīva ietekme uz Bankas darbību. ESG riski var ietekmēt Bankas darbībai piemītošo risku apmēru (piemēram, kredītrisks, tirgus risks un operacionālais risks u.c.).

ESG stratēģiskos mērķus izvirza Bankas Valde pieaicinot darbinieku, kas ir atbildīgs par ESG jautājumiem un realizē tos sadarbībā ar pārējām Bankas struktūrvienībām. Turklāt, Banka atbalsta holistisko pieeju ESG jautājumiem, pastāvīgi un regulāri pilnveidojot to.

Lielākā daļa ar biznesu saistīto lēmumu jau šobrīd tiek pieņemta ņemot vērā ESG kontekstu – tāda pieeja iekļauj sevī ar ESG saistītu risku ietekmes novērtēšanu, kuru pārvaldība pakāpeniski tiek integrēta Bankas iekšējās kontroles sistēmā. Turklāt, iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas procesa ietvaros notiek regulārā lēmumu pieņemšanas ķēžu pārskatīšana ar mērķi integrēt tajās jaunas risku pārvaldīšanas metodes, tai skaitā saistītas ar ESG aspektiem Bankas darbībā. Vairāk par Bankas pieeju ESG riska ievēšanai savā darbībā ir pieejams [šeit](#).

Uz doto brīdi Banka nepiedāvā ieguldījumu produktus, kas tiešā veidā virzītu ESG tematiku un/vai ilgtspējas investēšanu, un nenovērtē un nekvantificē tās investēšanas darbības potenciālo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Tomēr Banka apņemas izstrādāt politiku attiecībā uz tās investēšanas aktivitātes ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Vēlāk Banka arī paplašinās šīs politikas pielietojumu uz visu Koncernu.

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 2020. gada 3. novembra noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” (turpmāk – Noteikumi) un AS „Rietumu Banka” Pārskatu 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 katru ceturksni iesniedz Valdei un Padomes risku komitejai Ziņojumu par risku vadības procesu (Risk report), kapitāla pietiekamību un AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi, kurā ir iekļauta šāda informācija:

- Bankas riska profila neatkarīgs novērtējums;
- informācija par risku vadību organizācija;
- pārskāts par mākroekonomisko situāciju Latvijā un Pasaulē un to ietekmi uz Bankas darbību;
- pārskāts par finanšu tirgiem un Bankai piemētošu tirgus riska līmeni;
- informācija par kapitāla un likviditātes pietiekamības nodrošināšanas procesu;
- informācija par AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi, AS „Rietumu Banka” Kredītriska vadības stratēģiju, AS „Rietumu Banka” Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldības stratēģiju, AS „Rietumu Banka” Ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības stratēģiju;
- informācija par Bankai piemētošo operacionālo riska līmeni;
- secinājumi un prognozes.

Banka apzinās un nopietni attiecās pret tēmām, kas ir saistītas ar ESG jautājumiem. Turklāt, Banka atbalsta holistisko pieeju ESG jautājumiem, pastāvīgi un regulāri pilnveidojot to.

Informācijas par riska pārvaldību plūsma Bankas vadībai:

Gada pārskati	Ceturkšņa pārskati	Mēneša pārskati	Nedēļas pārskati	Ikdienas operatīvie pārskati
- Bankas gada pārskats; - Pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu; - Pārskats par likviditātes	- Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats; - Kapitāla pietiekamības prasību aprēķina pārskats; - FINREP	- Likviditātes rādītāja aprēķins; - Likviditātes seguma prasību aprēķins; - Likviditātes situācijas pārskats, Pārskats par likviditātes	- Iekšējais prasību un saistību termiņstruktūras pārskats - Likviditāti raksturojošo rādītāju vērtības pārskats - Procentu likmju	- Bankas operatīvā bilance; - Pārskats par peļņu un zaudējumiem; - Pārskats par limitu kontroli; - Ikdienas likviditātes pozīcijas pārskats;

<p>pietiekamības novērtēšanas procesu;</p> <p>- Bankas attīstības stratēģiskais plāns;</p> <p>- Atskaite par darbības faktisko rezultātu atbilstību vai neatbilstību plānam;</p> <p>- Pārskats par darbības atbilstības riska vadības rezultātiem un veiktajiem pasākumiem šajā jomā;</p> <p>- Pārskats Padomes risku komitejai un Bankas Padomei par NILLTPF regulējošās iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti un par NILLTPF riska vadības rezultātiem;</p> <p>- Bankas grupas darbības risku vērtējums (Bankas grupas risku profils);</p> <p>- Pārskats par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, to rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti, lai samazinātu iespējamās operacionālos zaudējumus</p>	<p>Konsolidētais finanšu pārskats, Lielo riska darījumu pārskats;</p> <p>- NILLTPF riska ekspozīcijas maksimālā pieļaujamā robežvērtība;</p> <p>- Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats;</p> <p>- Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins;</p> <p>- Procentu likmju riska stresa testēšana;</p> <p>- Pārskats par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, to rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti, lai samazinātu iespējamās operacionālos zaudējumus;</p> <p>- Pārskats par kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātiem;</p> <p>- Ziņojums par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi</p>	<p>pasliktināšanās agrīnās brīdināšanas rādītāju stāvokli;</p> <p>- Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats;</p> <p>- Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nozarēm;</p> <p>- Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nodrošinājuma;</p> <p>- Likviditātes riska stresa testēšana;</p> <p>- Pārskats par valsts risku</p> <p>- Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādi;</p> <p>- Pārskats par NILLTPF riska vadību</p>	<p>riska termiņstruktūras pārskats</p>	<p>- Bankas valūtas pozīcijas pārskats;</p> <p>- Pārskats par Bankas naudas plūsmu;</p> <p>- Pārskats par Bankas investīcijas vērtspapīros</p>
--	--	---	--	--

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;
- Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs;
- Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītāja vietnieks;
- Risku vadības pārvaldes vadītājs;

- Risku vadības pārvaldes vadītāja vietnieks;
- Darbības atbilstības kontroles nodaļas vadītājs;
- sankciju kontrolieris;
- pārējās amatpersonas, kas ir šādu komiteju locekļi:
 - Iekšējās kontroles komiteja;
 - Aktīvu un pasīvu komiteja;
 - Kredītu komiteja;
 - Kredītu novērtēšanas komiteja;
 - Revīzijas komiteja;
 - Izvirzīšanas komiteja;

Banka novērtēšanu veic, ņemot vērā FKTK normatīvos noteikumus Nr. 94 „Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”, FKTK normatīvos noteikumus Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, FKTK normatīvos noteikumus Nr.200 „Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestādes licences, atsevišķu kredītiestādes darbību reglamentējošo atļauju un dokumentu saskaņojuma saņemšanai un informācijas sniegšanai”, FKTK normatīvos noteikumus Nr. 201 „Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestāžu amatpersonu piemērotības novērtēšanai”, Regulu Nr. 575/2013, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2016/679, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES un citu saistošo normatīvo aktu prasības un starptautiskās rekomendācijas.

Novērtējot amatpersonas, Banka analizē to atbilstību šādiem galvenajiem kritērijiem:

- kompetence;
- pārvaldība;
- neatkarība;
- individuālais darbs Valdē/Padomē (tikai Valdes un Padomes locekļiem);
- Valdes/Padomes darbs kopumā (tikai Valdes un Padomes locekļiem);
- iekšējās kontroles sistēmas pārzināšana;
- reputācija.

Banka veic amatpersonu piemērotības sākotnējo novērtēšanu, izvirzot amatpersonas amatā:

- Izvirzīšanas komiteja – Padomes un Valdes locekļa amata kandidātiem;
- Padome – Revīzijas komitejas locekļa, Izvirzīšanas komitejas locekļa, Iekšējā audita dienesta vadītāja un Risku direktora 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;
- amatpersona tiek pārvēlēta vai atkārtoti iecelta savā amatā;
- tiek veiktas izmaiņas amatpersonas veicamajos pienākumos vai arī mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences.

Saskaņā ar *AS „Rietumu Banka” Personāla politiku* darbinieku atlases process tiek veikts objektīvi, sistēmiski un taisnīgi, dodot vienādas iespējas visiem kandidātiem bez ierobežojumiem un diskriminācijas, ievērojot Latvijas Republikas Darba likumā un saistošajos normatīvajos aktos noteiktos dzimumu vienlīdzības un atšķirīgas attieksmes aizlieguma principus.

II. Pašu kapitāls

Koncerna un Bankas politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru, tirgus uzticību un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Koncerns un Banka atzīst kapitāla apmēra ietekmi uz akcionāru peļņu un to, ka ir nepieciešams saglabāt līdzsvaru starp lielāku peļņu un priekšrocībām, kuras sniedz stabils kapitāla apjoms. Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības prasības nosaka un to izpildi uzrauga FKTK.

Kapitāla prasības

Kapitāla jēdziens un struktūra, kas tiek izmantoti Bankā/Koncernā, novērtējot kapitāla pietiekamību, atbilst definīcijām, kas ir noteiktas Regulā 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 Nr. 575/2013 nav noteiktas minimālās prasības, ieteicamas kapitāla rezerves, pārējo rezervju (t.sk. kapitāla saglabāšanas rezerve, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve, pretcikliskā kapitāla rezerve), *total SREP capital requirement* (TSCR) un *overall capital requirement* (OCR) rādītāju aprēķināšanu.

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

Bankai noteiktais IKPR 2021. gada 31. decembrī sastāda – 10,70%. Papildus Bankām jānodrošina kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) – 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) – 1% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības un pretcikliskā kapitāla rezerve (PKR). Kopumā IKPR+KSR+CNIKR+PKR 2021. gada 31. decembrī sastādīja 14,25% (2020. gada 31. decembrī – 14,52%). 2021. gadā Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla pietiekamības rādītāju.

EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem

TEUR	Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
	31.12.2021	30.06.2021	31.12.2021
Kredītrisks (izņemot CCR)	1 094 947	1 155 327	87 596
<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	1 094 947	1 155 327	87 596
<i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i>			
<i>Tostarp grupēšanas pieeja</i>			
<i>Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>			
<i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i>			
Darījuma partnera kredītrisks — CCR	10 323	10 120	826
<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	9 994	9 885	800
<i>Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>			
<i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>			
<i>Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA</i>	329	236	26
<i>Tostarp cits CCR</i>			
Norēķinu risks			
Vērtspārošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
<i>Tostarp SEC-IRBA pieeja</i>			
<i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>			
<i>Tostarp SEC-SA pieeja</i>			
<i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>			
Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	8 246	10 360	660
<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	8 246	10 360	660
<i>Tostarp IMA</i>			
Lieli riska darījumi			
Operacionālais risks	139 228	153 574	11 138
<i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	139 228	153 574	11 138
<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>			
<i>Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja</i>			
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
Kopā	1 252 744	1 329 382	100 220

EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

TEUR	31.12.2021	30.06.2021	31.12.2020
Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)			
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	299 706	286 533	275 962
Pirmā līmeņa kapitāls	299 706	286 533	275 962
Kopējais kapitāls	318 545	306 284	296 693
Riska darījumu riska svērtās vērtības			
Kopējā riska darījumu vērtība	1 252 744	1 329 382	1 312 286
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	23.92%	21.55%	21.03%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	23.92%	21.55%	21.03%
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	25.43%	23.04%	22.61%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.70%	2.70%	2.70%
<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	1.51%	1.51%	1.51%
<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)</i>	2.03%	2.03%	2.03%
Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	10.70%	10.70%	10.70%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			
Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	2.50%	2.50%
Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-
Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.05%	0.05%	0.02%
Sistēmiskā riska rezerves (%)	-	-	-
Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-
Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.00%	1.25%	1.25%
Apvienoto rezervju prasība (%)	3.55%	3.80%	3.77%
Vispārējās kapitāla prasības (%)	14.25%	14.50%	14.47%
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	13.22%	10.85%	10.33%
Sviras rādītājs			
Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 547 139	1 569 744	1 451 213
Sviras rādītājs (%)	17.65%	18.25%	19.02%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-
<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	-	-	-
Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	-	-	-
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			
Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-	-
Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%	3.00%
Likviditātes seguma rādītājs			
Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	397 711	452 441	340 559
Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	182 469	182 001	176 850
Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	80 232	112 738	103 820
Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	102 237	69 263	73 030
Likviditātes seguma koeficients (%)	389%	653%	466%
Neto stabila finansējuma rādītājs			
Kopējais pieejamais stabils finansējums	1 215 892	1 243 220	
Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	1 014 489	958 201	
NSFR rādītājs (%)	120%	130%	

EU OVC – ICAAP informācija

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) mērķis ir novērtēt iekšējā kapitāla apjoma pietiekamību un atbilstību izvēlētajam biznesa darbības modelim un riskiem, ar kuriem Banka un Koncerns saskaras ikdienas darbībā. Balstoties uz ICAAP rezultātiem, Koncerna un Bankas vadība pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Veicot kapitāla pietiekamības novērtēšanu, Koncerns un Banka aprēķina nepieciešamo kapitālu šādu risku segšanai: kredītriskam, tirgus riskam, operacionālajam riskam, kredīta vērtības korekcijas (CVA) riskam, likviditātes riskam, procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli, koncentrācijas riskam, reputācijas riskam, biznesa modeļa riskam, NILLTPF riskam un citiem riskiem.

Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības procesa novērtēšanas ietvaros tika aktualizēts Bankas grupas riska profila novērtējums un tika izanalizēti visi riski un to izraisītāji, kam pakļauts Koncerns savā darbībā un kas atbilst Bankas izvēlētajam un īstenotajam biznesa modelim.

Kapitāla prasības 1. pīlāra risku segšanai

Koncerns veic kapitāla prasību aprēķinu 1. pīlāra risku segšanai saskaņā ar Regulas 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

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 kredītriskam pakļautajiem darījumiem, kas minēti Regulā 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 31.12.2021 citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) Bankai – 1% 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 Nr. 575/2013 nav noteiktas kapitāla prasības. Aprēķinot kapitāla prasības 2. pīlāra risku segšanai, Banka aprēķina šādu riska veidu prasības:

- Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

- Likviditātes risks
- Valsts risks
- Koncentrācijas risks
- NILLTPF risks;
- 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. pīlāra riskiem tiek veikts ne retāk kā reizi ceturksnī, pamatojoties gan uz Noteikumos noteikto vienkāršoto metodi, gan Bankas iekšējām metodēm un procedūrām.

Ieteicamas 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.

Kopsavilkums par riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotām metodēm	
Risks	Riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina metode
1. pīlāra riski:	
Kredītrisks	Standartizētā pieejas metode
Operacionālais risks	Pamatrādītāju pieejas metode
Tirgus risks	Termiņa metode
Kredītu vērtības korekcijas risks	Standartizētā pieejas metode
2. pīlāra 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

EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām

	Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenciālās konsolidācijas tvērumi	Posteņu uzskaites vērtības				Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla
			Kam piemēro kredītriska regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riska regulējumu	
<i>TEUR</i>							
Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320 601	320 601	320 601	-	-	-	
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 663	8 663	8 043	620	-	620	
Noguldījumi un prasības pret bankām	33 400	33 400	33 400	-	-	-	
Kredīti un debitoru parādi	595 188	595 188	595 188	-	-	-	
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	380 800	380 800	380 800	-	-	-	
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	67 187	67 187	67 187	-	-	-	
Ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās	2 000	18 612	18 612	-	-	-	
Pamatlīdzekļi	46 168	36 436	36 436	-	-	-	
Nemateriālie aktīvi	1 436	1 436	-	-	-	1 436	
Atliktā nodokļa aktīvi	551	551	-	-	-	551	
Ieguldījumu īpašumi	77 876	77 876	77 876	-	-	-	
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	4 415	4 415	4 415	-	-	-	
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi	58	58	58	-	-	-	
Pārējie aktīvi	15 942	14 288	14 288	-	-	-	
Kopējie aktīvi	1 554 285	1 559 511	1 556 904	620	-	620	
Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos							
Saistības pret bankām	55 284	55 284	-	-	-	55 284	
Norēķinu konti un noguldījumi	1 090 276	1 098 638	-	-	-	1 098 638	
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	149	149	-	-	-	149	
Uzkrājumi	33 040	33 040	113	-	-	32 927	
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	
Atliktā nodokļa saistības	19	19	-	-	-	19	
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	10	10	-	-	-	10	
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	20 049	18 958	-	-	-	18 958	
Kopējās saistības	1 198 827	1 206 098	113	-	-	1 205 985	

EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos

<i>TEUR</i>	Kopā	Posteņi, kam piemērojams			
		Kredītriska regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riska regulējums
Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	1 557 524	1 556 904	-	620	620
Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	113	113	-	-	-
Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	1 557 411	1 556 792	-	620	620
Ārpusbilances summas	88 317	88 317	-	-	-
<i>Novērtēšanas atšķirības</i>	- 390	- 389	-	-	1
<i>Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā</i>	-	-	-	-	-
<i>Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus</i>	- 50 420	- 50 420	-	-	-
<i>Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ</i>	-	-	-	-	-
<i>Atšķirības, kas rodas kredīta pārrekināšanas koeficienta dēļ</i>	- 68 794	- 68 794	-	-	-
<i>Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu</i>	-	-	-	-	-
<i>Citas atšķirības</i>	12 691	3 316	-	9 376	-
Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos	1 538 815	1 528 822	-	9 995	620

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

Vienības nosaukums	Grāmatvedības konsolidācijas metode	Prudenciālās konsolidācijas metode				Vienības apraksts
		Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Pašu kapitāla metode	Nav ne konsolidētas, ne atskaitītas	
SIA RB Investments	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA KI Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI Zeme	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA ESP European Steel Production	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: C)
SIA Ekoagro	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI Invest OOO	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
AS Rietumu Asset Management IP	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Overseas Estates	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA Vesetas 7	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
ООО Руетуму 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 KI FUND	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Cochera development group	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
Nākotnes Atbalsta fonds	Pilnīga konsolidācija				X	Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
Second Sky Management SIA	Pilnīga konsolidācija				X	Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA RB ELG	Pilnīga konsolidācija				X	Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Dzelzceļu tranzīts	Pašu kapitāla metode (equity method)				X	Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA AED Rail Service	Pašu kapitāla metode (equity method)				X	Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA European Lingerie Group	Pašu kapitāla metode (equity method)				X	Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde

EU LIA – Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām

Prudenciālās konsolidācijas grupas sastāvs tiek noteikts saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 19. panta prasībām. Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām netiek iekļautas sabiedrības: Rietumu Consulting Ltd., SIA RB Drošība, RB Securities Ltd, Nākotnes Atbalsta fonds, Second Sky Management SIA, SIA RB ELG, SIA Dzelzceļu tranzīts, SIA AED Rail Service, SIA European Lingerie Group. Šīs sabiedrības tiek iekļautas konsolidācijas grupā gada pārskata vajadzībām. Atšķirību starp a un b ailī veidnē EU LI1 veido aktīvi un saistības, kas attiecas uz Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām neiekļautajām sabiedrībām.

Atšķirības starp grāmatvedības un regulatīvo konsolidācijas tvērumu sastāda vērtības, kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla - nemateriālie aktīvi TEUR 1 436, atliktā nodokļa aktīvs TEUR 551, uzkrājumi ārpusbilances saistībām TEUR 113.

EU LIB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu

Koncernam nav informācijas, kuru ir jāatklāj saskaņā ar CRR 436. panta (f)-(g) punktiem.

EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

TEUR	Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucis numuriem/burtniem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	221 459	h)
tostarp: Instrumenta veids 1	168 916	
tostarp: Instrumenta veids 2	52 543	
tostarp: Instrumenta veids 3		
Nesadalītā peļņa	131 779	
Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	- 4 051	
Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
CRR 484.panta 3.punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		
Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		
Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	349 187	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas		
Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	- 390	
Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	- 1 436	a) mīnus d)
Neattiecas		
Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38.panta 3.punkta nosacījumi) (negatīva summa)	- 551	
Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības		
Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem		
Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)		
Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvoklī		
Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Neattiecas		
Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu		
tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)		
tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)		
tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)		
Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38.panta 3.punkta nosacījumi) (negatīva summa)		
Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)		
tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
Neattiecas		
tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības		
Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)		
Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)		
Neattiecas		
Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	- 50 420	
Citas regulatīvās korekcijas	3 316	
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	- 49 481	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	299 706	

EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs (cont)

Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti		i)
tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)		
tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Neattiecas		
Atbilstīgi otra līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz otra līmeņa kapitālu (negatīva summa)		
Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas		
Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	
Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	299 706	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti	18 839	
CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā		
CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)		
tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
Kreditriskā korekcijas		
Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	18 839	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Neattiecas		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Neattiecas		
Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)		
Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas		
Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
Otrā līmeņa kapitāls	18 839	
Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	318 545	
Kopējā riska darījumu vērtība	1 252 744	

EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs (cont)

Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	23.92%	
Pirmā līmeņa kapitāls	23.92%	
Kopējais kapitāls	25.43%	
Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	9.56%	
tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	0.05%	
tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	1.00%	
tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība		
tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmerīgās sviras risks		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	14.72%	
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)		
Neattiecas		
Neattiecas		
Neattiecas		
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas)	6 009	
Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās isās pozīcijas)	40	
Neattiecas		
Atbilstoši nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika novirzu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izsnidzti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
Kreditriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
Maksimālā robežvērtība kreditriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
Kreditriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
Maksimālā robežvērtība kreditriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi		
Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		

EU CC2 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos

TEUR	Balances, kā tās publicētas finanšu pārskatos		Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam		Atsauce
	Perioda beigās		Perioda beigās		
Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos					
Kase un prasības pret Latvijas Banku		320 601		320 601	
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		8 663		8 663	
Noguldījumi un prasības pret bankām		33 400		33 400	
Kredīti un debitoru parādi		595 188		595 188	
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		380 800		380 800	
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā		67 187		67 187	
Ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās		2 000		18 612	
Pamatlīdzekļi		46 168		36 436	
Nemateriālie aktīvi		1 436		1 436	8. rinda veidnē EU CC1
Atlikta nodokļa aktīvs		551		551	10. rinda veidnē EU CC1
Ieguldījumu īpašumi		77 876		77 876	
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		4 415		4 415	
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		58		58	
Pārējie aktīvi		15 942		14 288	
Kopējie aktīvi		1 554 285		1 559 511	
Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos					
Saistības pret bankām		55 284		55 284	
Norēķinu konti un noguldījumi		1 090 276		1 098 638	Dalēji 46. rinda veidnē EU CC1
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		149		149	
Uzkrājumi		33 040		33 040	
Emitētie parāda vērtspapīri		0		0	
Atlikta nodokļa saistības		19		19	
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		10		10	
Pārējās saistības un uzkrātās saistības		20 049		18 958	
Kopējās saistības		1 198 827		1 206 098	
Akcionāru pašu kapitāls					
Pamatkapitāls		168 916		168 916	1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 1
Akciju emisijas uzcelojums		52 543		52 543	1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 2
Pārvērtēšanas rezerve		1 840		1 840	3. rinda veidnē EU CC1
Patiesās vērtības rezerve		-2 317		-2 317	3. rinda veidnē EU CC2
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		-4 065		-3 596	3. rinda veidnē EU CC3
Pārējās rezerves		40		23	3. rinda veidnē EU CC4
Nesadalītā peļņa		134 276		131 779	2. rinda veidnē EU CC1
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		351 233		349 188	
Nekontrolējošā līdzdalība		4 226		4 225	
Kopā kapitāls un rezerves		355 459		353 413	

EU CCyB1 – Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

TEUR	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks		Vērtspapīrošanas riska darījumi	Kopējā riska darījumu vērtība	Pašu kapitāla prasības			Kopā	Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu garo un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)			Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī				
Sadalījums pa valstīm:													
Hongkonga	1 525					1 525	122			122	1 525	0.15%	1.00%
Norvēģija	6 275					6 275	406			406	5 074	0.48%	1.00%
Čehijas Republika	3 628					3 628	310			310	3 878	0.37%	0.50%
Bulgārija	1 078					1 078	86			86	1 078	0.10%	0.50%
Luksemburga	62 755					62 755	6 842			6 842	85 529	8.16%	0.50%
Kopā visās valstīs	1 048 892					1 048 892	83 868			83 868	1 048 345	100.00%	

EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

TEUR	
Kopējā riska darījumu vērtība	1 252 744
Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.05%
Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	619

EU LR1 – LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

TEUR	Piemērojamā summa
Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	1 554 285
Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	5 225
(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzišanu)	
(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	
(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	
Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti	
Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	
Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	9 375
Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	
Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	23 993
(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)	- 45 739
(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	
(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)	
Citas korekcijas	
Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 547 139

EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

TEUR	31.12.2021	31.12.2020
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	1 558 891	1 471 221
Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu		
(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)		
(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvs)		
(Vispārējas kredītriska korekcijas bilances posteņiem)		
(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	- 45 739	- 48 338
Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	1 513 152	1 422 883
Atvasināto instrumentu darījumi		
Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)		
Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem		
Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	9 994	1 820
(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)		
(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)		
(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)		
Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa		
(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)		
Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	9 994	1 820
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi		
Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem		
(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)		
Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem		
Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu		
Starptiekas darījumu riska darījumi		
(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)		
Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi		
Citi ārpusbilances riska darījumi		
Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	23 993	26 510
(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)		
(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)		
Ārpusbilances riska darījumi	23 993	26 510

EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju (cont)

Izslēgtie riska darījumi		
(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)		
(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)		
(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)		
(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)		
(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepublicas attīstības bankas (vai vienības))		
(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)		
(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)		
(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)		
(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)		
(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)		
(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)		
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs		
Pirmā līmeņa kapitāls	299 706	275 962
Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 547 139	1 451 213
Sviras rādītājs		
Sviras rādītājs (%)	19.37%	19.02%
Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)		
Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)		
Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%) tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Sviras rādītāja rezervju prasība (%)		
Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem		
Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai		
Vidējo vērtību atklāšana		
Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)		
Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)		
Sviras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)		
Sviras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)		

EU LR3 – LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)

TEUR	CRR sviras rādītāja riska darījumi
Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	1 509 401
Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	
Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	1 509 401
Riska darījumi segto obligāciju veidā	1 013
Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	348 583
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	3 542
Riska darījumi ar iestādēm	132 514
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	183 240
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	587 806
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	90 296
Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	162 407

EU LRA – Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju

Pārmērīgas sviras risks – risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru izraisījusi faktiskā 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 nesvērto 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%.

Sviras rādītājs uz 31.12.2021 pārsniedz minimālo prasību. Sviras rādītāju pārskata periodā visvairāk ietekmēja kapitāla apmēra palielināšanās.

III. Likviditātes risks

EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība

Likviditātes risks rodas situācijās, kad Banka nav spējīga izpildīt savas saistības pret klientiem sakarā ar augsti likvīdu aktīvu (līdzekļi kasē, atlikumi korespondentu kontos) trūkumu vai situācijās, kad visu Bankas prasību summa kādā datumā ir ievērojami mazāka par Bankas 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 AS „Rietumu Banka” *Bankas attīstības stratēģiskais plāns*. 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 seguma rādītājs (LCR) rādītāju kā minimums 120% apmērā un neto stabila finansējuma rādītāju (NSFR) rādītāju kā minimums 100% apmērā.
- Likviditātes pārvaldīšanas portfelī iekļautajiem aktīviem jābūt investētiem tā, lai likvīdie aktīvi ir investēti efektīvi un droši, tajā pašā laikā kur vien iespējams racionalizējot Bankas ieņēmumus.

Lai samazinātu likviditātes risku, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi AS „Rietumu Banka” *Likviditātes pārvaldīšanas politiku*, kuras pamatmērķis ir noteikt un realizēt pasākumu kopumu, kā nodrošināties pret risku, kad Bankas nav spējīga savlaicīgi un par saprātīgām izmaksām pildīt savas saistības. AS „Rietumu Banka” *Likviditātes pārvaldīšanas politika* ir izstrādāta atbilstoši AS „Rietumu Banka” *Bankas attīstības stratēģiskajam plānam*. 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.

Riska vadība un mazināšana

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 vadības pārvaldes Risku kontroles nodaļas darbinieks kontrolē minētos limitus katru nedēļu.

Banka regulāri analizē un kontrolē virkni likviditātes rādītāju ar mērķi savlaicīgi konstatēt negatīvas tendences savā maksāspējā (piem., likviditātes rādītājs, LCR, NSFR). Banka analizē iespējamās attīstības scenārijus notikumiem, kas var būtiski ietekmēt tās likviditātes līmeni.

AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politikā ir noteikti Likviditātes riska pieļaujamie līmeņi (limiti), kas tiek ievēroti uzņēmuma ikdienas darbībā un ir iestrādāti Bankas iekšējās procedūrās, t.sk.

- 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 likvīdo aktīvu rādītājs (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem, izsniegtajiem starpbanku kredītiem ar atlikušo termiņu līdz 1 nedēļai, likvīdajiem vērtspapīriem un Bankas kopējiem aktīviem);
- tūlītējas likviditātes koeficients (attiecība starp kasē un korespondent-kontos esošajiem līdzekļiem un pieprasījuma saistībām);
- LCR;
- NSFR;
- likviditātes rādītājs.

Noteikto limitu ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka *AS „Rietumu Banka” Limitu ievērošanas uzraudzības un kontroles kārtība*. Noteikto limitu pārkāpšanas gadījumi jāsaskaņo 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 2020. gadā – 40%). Uz 31.12.2021 Bankas likviditātes rādītājs sastādīja 93.33%. Koncerna LCR 2021. gada 31. decembrī bija 389.01%. Bankas LCR 2021. gada 31. decembrī bija 385.74%. Banka ir noteikusi, ka Bankas LCR nedrīkst būt mazāks par 120% (noteiktais regulatīvais 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.

Kontrole un atbildība

Valde ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politikas izskatīšanu un iesniegšanu apstiprināšanai Padomē, par politikas pārskatīšanu un grozījumiem atbilstoši izmaiņām tirgū.

Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politikas ievērošanu.

Padome ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politikas izskatīšanu un apstiprināšanu, Bankas koleģiālo institūciju darbības kontroles nodrošināšanu likviditātes pārvaldīšanas jomā, Bankā veiktās likviditātes pārvaldīšanas efektivitātes novērtēšanu kopumā un lēmuma pieņemšanu par turpmāku rīcību situācijā, kad viena klienta (saistītu klientu grupas) piesaistītā noguldījuma limita pārsniegšana ilgst ilgāk nekā tiek noteikts.

Risku vadības pārvaldes Risku kontroles nodaļa ir atbildīga par noteikto limitu ievērošanas kontroli likviditātes riska vadības jomā un par likviditātes stresa testēšanu.

Lai nodrošinātu, ka netiek pārkāpti pieņemamo risku pieļaujamie līmeņi, Banka kontrolē:

- likviditātes rādītāju un LCR rādītāju;
- NSFR rādītāju;
- maksimālo no viena klienta (saistīto klientu grupas) piesaistīto līdzekļu summu;
- neto likviditātes pozīciju (GAP) - atšķirību starp prasībām un saistībām ar dažādiem atlikušajiem termiņiem;
- naudas pozīcijas rādītāju, augsti likvīdo aktīvu rādītāju un tūlītējas likviditātes koeficientu;
- maksimālo no vienas nozares un no vienas valsts piesaistīto līdzekļu apjomu.

Resursu un finanšu tirgu pārvaldes Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par noteikto limitu likviditātes riska vadības jomā izpildi, kā arī par Bankas likviditātes pārvaldīšanu ikdienā.

Grāmatvedības pārvaldes Finanšu nodaļa un Risku vadības pārvaldes Risku kontroles nodaļas ir atbildīgas par sagatavošanu un pārskatu sniegšanu par likviditātes stāvokli.

Risku vadības pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par AS „Rietumu Banka” Biznesa nepārtrauktības nodrošināšanas plāna likviditātes krīzes apstākļos efektivitātes testēšanu.

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par likviditātes riska pārvaldīšanu

Banka katru gadu sagatavoto atsevišķo un Koncerna konsolidēto AS „Rietumu Banka” „Pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu” (jeb ILAAP). Pārskats ir sagatavots Koncerna līmenī ar pieņēmumu, ka Banka ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Koncerna likviditātes uzturēšanu un vadību.

Pārskata mērķis 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.

Likviditātes pārvaldība Koncernā ir centralizēta un tiek īstenota Bankā, jo kredītiestāde ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Grupas likviditāti. 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 Nr. 575/2013 435. pantu.

EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

TEUR	Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Ceturkšņa beigu datums (DD. mēnesis, GGGG)	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI								
Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					388 630	388 998	388 268	381 810
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS								
Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	735 072	748 354	767 295	794 654	46 084	46 076	45 329	44 814
<i>Stabili noguldījumi</i>	40 585	41 572	42 274	40 779	2 029	2 079	2 114	2 039
<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	304 800	305 104	300 520	296 613	44 055	43 997	43 215	42 775
Nenodrošināts korporatīvais finansējums	354 987	346 268	337 062	309 267	113 005	112 981	111 777	105 512
<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	288 924	272 227	254 761	222 376	72 139	67 954	63 578	55 481
<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	66 063	74 041	82 301	86 891	40 866	45 027	48 199	50 031
<i>Nenodrošināti parādi</i>								
<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>								
Papildu prasības	2 816	1 195	656	1 136	1 963	1 195	656	1 136
<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	1 707	1 195	656	1 136	1 707	1 195	656	1 136
<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	1 109	-	-	-	256	-	-	-
Citas līgumiskās finansējuma saistības	19 412	20 872	20 539	19 278	15 560	16 624	16 194	15 031
Citas iespējamās finansējuma saistības	15 387	16 126	12 284	12 993	6	6	2	1
IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					176 618	176 882	173 958	166 494
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS								
Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	104 921	107 410	111 023	108 757	79 153	78 686	79 786	77 286
Citas ienākošās naudas plūsmas	38 748	34 708	28 674	15 342	38 748	34 707	28 674	15 341
(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un (No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo								
IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	143 669	142 118	139 697	124 099	117 901	113 393	108 460	92 627
<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>								
<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>								
<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	143 669	142 117	139 697	124 099	117 901	113 393	108 460	92 627
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA								
LIKVIDITĀTES REZERVES					388 630	388 998	388 268	381 810
IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					65 624	70 394	72 404	73 868
LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					626%	586%	581%	554%

EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1

LCR rādītājs ir atkarīgs no likviditātes rezerves dinamikas un izejošas neto naudas plūsmas.

Saskaņā ar noteiktām Komisijas Deleģētā Regulā Nr. 2015/61 definīcijām:

- Koncerna augstas kvalitātes likvīdo aktīvu lielāko daļu sastāda izņemamas obligātas rezerves Latvijas Bankā, kas sastāda 80% no visiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem, pārējie - 2A un 2B līmeņa vērtspapīri un citi aktīvi;
- Koncerna finansējuma lielāko daļu sastāda Operacionālie noguldījumi, lielākoties finanšu sektora 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 izejošas naudas plūsmas tiek plānotas atsevišķi. Pārējās valūtās aktīvās un pasīvās operācijas ir līdzsvarotas un to apjoms nav nozīmīgs.

EU LIQ2 - Neto stabila finansējuma rādītājs

TEUR	Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
	Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi					
Kapitāla posteņi un instrumenti	281 727	-	-	23 395	305 122
<i>Pašu kapitāls</i>	281 727	-	-	18 839	300 566
<i>Citi kapitāla instrumenti</i>		-	-	4 556	4 556
Privātpersonu vai MVU noguldījumi		364 555	83 044	249 546	656 492
<i>Stabili noguldījumi</i>		55 781	26 350	113 051	191 076
<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		308 774	56 694	136 495	465 416
Korporatīvais finansējums		369 559	5 387	67 802	237 553
<i>Operacionālie noguldījumi</i>		301 486	-	-	150 743
<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		68 073	5 387	67 802	86 810
Savstarpēji atkarīgas saistības					
Citas saistības:	0	54 993	33 028	211	16 725
<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		54 993	33 028	211	16 725
Kopējais pieejamais stabilais finansējums (ASF)					
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi					
Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					7 296
Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī		-	-	27 689	23 536
Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem		1 031	-	-	515
Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		105 960	36 563	709 881	683 216
<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0% diskontu</i>					
<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i>					
<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		71 584	24 760	327 727	326 740
<i>Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>					
<i>Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>		1 054	901	4 737	5 004
<i>Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>					
<i>Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestāties saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem</i>		33 322	10 902	377 417	351 472
Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
Pārējie aktīvi:		108 923	30 174	205 479	293 422
<i>Fiziski tirgotas preces</i>					
<i>Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem</i>				500	500
<i>NSFR atvasināto instrumentu aktīvi</i>					
<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas</i>					
<i>Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		108 423	30 174	205 479	292 922
Ārpusbilances posteņi		38 118	750	90	6 504
Kopā RSF					1 014 489
Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					120%

EU AE1 – apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

TEUR	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
	tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA	tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA	tai skaitā EHQLA un HQLA	tai skaitā EHQLA un HQLA
Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi	27 693		1 504 645	
Kapitāla vērtspapīru instrumenti			7 336	7 336
Parāda vērtspapīri			393 199	391 107
tai skaitā segtās obligācijas			2 066	2 066
tai skaitā vērtspapīrošanas				
tai skaitā vispārējo valdību emitēti			8 394	8 394
tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti			187 336	187 766
tai skaitā nefinanšu sabiedrību			203 894	202 345
Citi aktīvi	27 561		1 107 825	

EU AE2 – saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri

TEUR	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	Neapgrūtināti
		Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība
	tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA	tai skaitā EHQLA un HQLA
Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums		752 845
Aizdevumi pēc pieprasījuma		
Kapitāla vērtspapīru instrumenti		45 050
Parāda vērtspapīri		47 022
tai skaitā segtās obligācijas		
tai skaitā vērtspapīrošanas		
tai skaitā vispārējo valdību emitēti		19 492
tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti		7 990
tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti		17 875
Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma		
Cits saņemtais nodrošinājums		660 732
Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas		
Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav iekļātas		
SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	27 693	

EU AE3 – apgrūtinājumu avoti

TEUR	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	20 660	27 693

EU AE4 – papildu aprakstoša informācija

Apgrūtinātie aktīvi veido nenozīmīgo daļu no kopējiem aktīviem.

IV. Kredītrisks

EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku

Kredītrisks ir Bankas un Koncerna iespēja ciest zaudējumus gadījumā, ja aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku un Koncernu saskaņā ar līguma nosacījumiem. Kredītrisks ir būtisks Bankas un Koncerna darbībai piemērots risks.

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, faktoringi, nodrošinātie un nenodrošinātie overdrafti juridiskām personām, maksājumu karšu kredīti un overdrafti, tiešie un sindicētie starpbanku kredīti, kredīti uzņēmumiem, pērkot uzņēmumu parādsaistības (obligācijas) primārajā un sekundārajā tirgū, maržinālie kredīti (kredīti pret vērtspapīra ķīlu). Finansēšanas prioritārie reģioni ir Baltijas valstis un ES valstis.

Riska vadība un mazināšana

Kredītrisku Bankā samazina, izmantojot ķīlu sistēmu, analizējot finanšu un nefinanšu informāciju par aizņēmējiem, galvotājiem un kontrahentiem, diversificējot kredītu portfeli, nosakot aizņēmējiem, kontrahentiem, nozarēm, reģioniem, valūtām, nodrošinājumiem un valstīm limitus, ieviešot un ievērojot politikas un procedūras, kas ierobežo kredītrisku, kā arī procedūras, kas kontrolē limitu, politiku un procedūru ievērošanu.

Banka veic stresa testēšanu, tai skaitā jūtīguma analīzi, ar kuru palīdzību novērtē kredītriska segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru un identificē kritiskās situācijas, kas var būtiski palielināt ar kredītrisku saistīto zaudējumu apmēru.

Banka vismaz reizi ceturksnī veic kredītu portfeļa kvalitātes novērtēšanu, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanu un uzkrājumu veidošanu.

Veicot starpbanku darījumus, Banka izmanto bilances un ārpusbilances prasību savstarpējās ieskaites iespēju. Bankas līgums par starpbanku darījumiem, kas tiek parakstīts ar visiem kontrahentiem.

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

- naudas noguldījumu finanšu ķīlu;
- komersantu, privātpersonu un citu banku izsniegtu galvojumu (t. sk. pretgarantiju (*counter-guarantee*));
- likvīdus vērtspapīrus;
- nekustamā īpašuma ķīlu (hipotēku), ja nekustamais īpašums atrodas Latvijā, citā Eiropas Savienības vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija dalībvalstī (t. sk. Apvienotajā Karalistē, Īrijā);
- kustamā īpašuma un/vai prasījuma tiesību ķīlu, ja Bankai ir iespēja to kontrolēt.

Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības un/vai Bankas speciālisti, un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam 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/sekteros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma.

Kontrole un atbildība

Kredītu projektu vadītāja pienākums ir savlaicīgi iesniegt kredīta projektu izskatīšanai Kredītu komitejā, kura nodrošina maksimālu kredītriska un citu veidu risku, kas raksturīgi kredīt darbībai, izvērtēšanu. Kredītu komiteja ir atbildīga par lēmumu pieņemšanu par kredītu izsniegšanu vai kredītu izsniegšanas atteikumu klientiem.

Kredītu pārvaldes projektu vadītāji ir atbildīgi par ticamas informācijas sniegšanu un Risku vadības pārvaldes analītiķi ir atbildīgi ticamiem aprēķiniem, un viņiem jāinformē Kredītu komiteja par visiem ar šo projektu saistītajiem riskiem.

Par izsniegto kredītu uzraudzību ir atbildīga Kredītu pārvalde. Izsniegto kredītu uzraudzībā Kredītu pārvalde vadās arī pēc Risku vadības pārvaldes veikta neatkarīga kredītportfeļa un atsevišķu ekspozīciju novērtējuma.

Bankas Valde ne retāk kā reizi pusgadā informē Bankas Padomi par kredītu portfeļa stāvokli (ārējā audita ietvaros), kā arī gatavo pārskatus un citus informatīvus materiālus Bankas akcionāru sapulcei un Bankas Padomei pēc pieprasījuma.

Par AS „Rietumu Banka” Kredītu politikas noteikumu izpildi atbild Bankas Valde, Kredītu komiteja, kā arī Kredītu pārvaldes vadītājs un visi Kredītu pārvaldes darbinieki savu pilnvaru ietvaros, Korporatīvo finanšu un investīciju pārvaldes vadītājs un visi Korporatīvo finanšu un investīciju pārvaldes darbinieki savu pilnvaru ietvaros.

Lai nodrošinātu, ka netiek pārkāpti pieņemamo risku pieļaujamie līmeņi, Banka kontrolē:

- korespondentbankas/kontrahenta Bankas maksimāli pieļaujamo ekspozīciju;
- maksimāli pieļaujamo ar komerckreditēšanas darījumiem saistīto ekspozīciju vienam klientam (saistīto klientu grupai);
- kredītu kvalitātes vēlamais līmenis saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Kredītriska vadības stratēģiju;
- uzkrājumu apjoms attiecībā pret kopējo aizdevuma apmēru, kam ir izveidoti uzkrājumi;
- ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars Bankas kredītportfelī izmaiņu tempu salīdzinot ar iepriekšējo atskaites periodu;
- kredītriska kopējais limits vērtspapīru portfelim (VaCR);
- vērtspapīru portfelī – viena emitenta maksimālo ekspozīciju, emitentu vērtspapīru reitingu.

EU CRB - Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredīt kvalitāti

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 paredzamo naudas plūsmu, vai arī uz iespējamajiem nodrošinājuma pārdošanas ieņēmumiem, ņemot vērā konkrēto situāciju un

kredītīguma nosacījumus. Nodrošinājuma aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir ārējo vērtētāju ziņojumi un/vai Bankas un Koncerna speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums. 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 Risku vadības pārvalde un apstiprina Kredītu novērtēšanas komiteja.

Bankā ir izstrādāti 9. SFPS piemērošanas modeļi. Reizi gadā Banka veic modeļu validāciju un saistīto procesu pilnveidošanu.

Kolektīvi vērtējamo kredītu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās tiek veikti saskaņā ar 9. SFPS metodoloģiju, kuras pamatā ir Bankas vēsturiskie dati par kredītu defolciem un šo kredītu atgūšanu.

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums tiek atzīts šādos posmos:

- 1. posms – pēc finanšu instrumenta izveides vai iegādes 12 mēnešu paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 2. posms – ja ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums un netiek uzskatīts par zemu, visā dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 3. posms – ja finanšu aktīva kredītrisks palielinās tā, ka tas tiek uzskatīts par aktīvu ar samazinātu kredītvērtību. Šādiem finanšu aktīviem tiek atzīti visā dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi vērtējamajiem aktīviem Banka pielieto „ $EL = EAD \times PD \times LGD \times \text{macro}$ ” pieeju katrai iekšējā reitinga grupai atsevišķi, kā arī sadalot homogēnajās grupās pēc 9. SFPS posmiem, kur

- EL – paredzami kredītzaudējumi,
- EAD - riska darījuma apjoms uz atskaites datumu,
- PD - ir saistību neizpildes varbūtība,
- LGD - ir zaudējumu apjoms saistību neizpildes gadījumā,
- macro - modeļa korekcijas koeficients, kas ietver uz nākotni vērsto informāciju.

Uz nākotni vērstās korekcijas novērtēšanai Banka izmanto lineārās regresijas modeli, kura pamatā ir pagātnes notikumi, pašreizējie vērtības samazināšanās aprēķini un nākotnes ekonomisko apstākļu prognozes. Piemērotākā *Macro* modeļa izstrādei Banka pārbauda vairāku makroekonomisko faktoru ietekmi. Modeļa atlasē tika pārbaudītas visas iespējamās faktoru kombinācijas: Latvijas IKP, Krievijas IKP, Baltkrievijas IKP, pasaules IKP un bezdarba līmenis Latvijā kā arī vairāki citi faktori. PD aprēķins balstās uz vēsturisko ikmēneša klientu migrāciju starp kavēto dienu grupām, piemērojot Markova ķēdes modeli, tiek izveidota migrācijas matrica. LGD aprēķins balstās uz informāciju par vēsturiski atgūstamajām naudas plūsmām. Vērtības samazināšanās novērtēšanas modeļi ir sagatavoti gan 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, gan dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem.

- 12 mēnešu laikā paredzami kredītzaudējumi ir tā daļa no dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem, kura ir saistīta ar aizdevuma saistību nepildīšanas varbūtību nākamajos 12 mēnešos.

- Dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi atspoguļo pašreizējās vērtības aprēķinu paredzamajiem zaudējumiem, kas rodas, ja aizņēmējs nepilda savas saistības visā aizdevuma darbības laikā.

Kredītriska būtisks pieaugums tiek noteikts pēc 30+ dienu kavējuma kritērija (kritērijs pārklassifikācijai no 1. posma uz 2. posmu). To papildina arī citi papildus riska faktori, piem., kredīta līguma nosacījumu pārskatīšana, kas ir saistīta ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, zemā likviditāte, nodokļu parādi, u.c. Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārceļšanai starp vērtības samazināšanās posmiem. Defolta notikums tiek piemērots saskaņā ar 90+ dienu kavējuma termiņu un citos gadījumos, piem., atkārtotā kredīta līguma nosacījumu pārskatīšana, maksātnespējas vai bankrota procedūra, cita līdzīgā juridiskā procedūra vai gadījumā, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, kas liecina par aizņēmēja nespēju nākotnē pilnā apjomā un termiņā izpildīt savas saistības pret Banku un/vai Koncernu.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai ārpusbilances posteņiem (neizmantotām kredītlīnijām) Banka pielieto „ $EL = EAD \times PD \times LGD \times CCF \times \text{macro}$ ” pieeju katrai iekšējā reitinga grupai atsevišķi, kā arī sadalot homogēnās grupās pēc 9. SFPS posmiem, kur

- EL – paredzami kredītzaudējumi,
- EAD - riska darījuma apjoms (neizmantotās kredītlīnijas klientam pieejamais apjoms) uz atskaites datumu,
- PD - ir saistību neizpildes varbūtība,
- LGD - ir zaudējumu apjoms saistību neizpildes gadījumā,
- CCF - kredīta konversijas faktors (aprēķinam tiek izmantota vēsturisko datu pieeja),
- macro - modeļa korekcijas koeficients, kas ietver uz nākotni vērsto informāciju.

EU CR1 – Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

TEUR	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas							
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem						
	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms										
Naudas līdzekļu atlikumi centralajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	352 565	352 565	-	-	-	-	14	14	-	-	-	-	-	-	-						
Aizdevumi un avansi	465 299	404 104	61 195	152 110	-	152 110	-	5 063	-	2 395	-	2 668	-	17 159	-	17 159	-	21 578	324 543	125 095	
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditīestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Citas finanšu sabiedrības	76 396	76 396	-	1 616	-	1 616	-	128	-	128	-	-	-	28	-	-	28	-	359	38 250	1 588
Nefinanšu sabiedrības	288 794	236 312	52 482	126 279	-	126 279	-	3 920	-	1 580	-	2 340	-	11 279	-	-	11 279	-	18 028	244 246	109 141
Tostarp MVU	262 406	213 913	48 493	126 279	-	126 279	-	3 522	-	1 512	-	2 010	-	11 279	-	-	11 279	-	18 028	219 763	109 141
Mājsaimniecības	100 109	91 396	8 713	24 215	-	24 215	-	1 015	-	687	-	328	-	5 852	-	-	5 852	-	3 191	42 047	14 366
Parāda vērtspapīri	449 310	436 066	13 244	1 899	-	1 872	-	1 692	-	1 037	-	655	-	1 546	-	-	1 527	-	-	-	-
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	7 830	7 830	-	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīestādes	123 924	123 924	-	-	-	-	-	61	-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	99 730	99 730	-	1 656	-	1 656	-	550	-	550	-	-	-	1 463	-	-	1 463	-	-	-	-
Nefinanšu sabiedrības	217 826	204 582	13 244	243	-	216	-	1 078	-	423	-	655	-	83	-	-	64	-	-	-	-
Ārpusbilances riska darījumi	52 366	51 245	1 121	35 951	-	35 951	-	113	-	99	-	14	-	-	-	-	-	-	-	4 469	335
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	15 170	15 170	-	-	-	-	-	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70	-
Nefinanšu sabiedrības	30 809	29 692	1 117	35 930	-	35 930	-	79	-	65	-	14	-	-	-	-	-	-	-	3 965	335
Mājsaimniecības	6 387	6 383	4	21	-	21	-	27	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434	-
Kopā	1 319 540	1 243 980	75 560	189 960	-	189 933	-	6 882	-	3 545	-	3 337	-	18 705	-	-	18 686	-	21 578	329 012	125 430

EU CR1-A - Riska darījumu termiņi

TEUR	Riska darījumu neto vērtība					
	Pēc pieprasījuma	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā
Aizdevumi un avansi	53 565	139 736	294 731	106 520	636	595 188
Parāda vērtspapīri	317 385	34 820	95 782	-	-	447 987
Kopā	370 950	174 556	390 513	106 520	636	1 043 175

EU CR2 - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas

TEUR	Bruto uzskaites vērtība
Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	156 408
Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	12 160
Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	- 16 264
Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	- 169
Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	- 24
Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	152 111

EU CR2a - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas

TEUR	Bruto uzskaites vērtība	Saistītās neto kumulētās atgūtās summas
Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	156 408	
Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	12 160	
Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	- 16 457	
Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	- 331	
Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	- 10 986	
Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma realizāciju	- 433	432
Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu	- 4 515	4 515
Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu		
Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu		
Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	- 168	
Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	- 24	
Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par tirdzniecībai turētiem		
Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	152 111	

EU CQ1 - Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

TEUR	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi			Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
	Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Ieņēmumus nenesoši ar		Tostarp ar samazinātu vērtību	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nesošiem riska		
	Tostarp ar neizpildītām saistībām								
Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	48 714	101 442	101 442	101 442	- 1 623	-	6 860	-	-
Aizdevumi un avansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vispārējās valdības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredītiestādes</i>	-	1 616	1 616	1 616	-	-	28	-	-
<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	42 332	90 465	90 465	90 465	- 1 544	-	6 187	-	-
<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	6 382	9 361	9 361	9 361	- 79	-	645	-	-
<i>Mājsaimniecības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri								-	-
Sniegtās aizdevumu apņemšanās								-	-
Kopā									

EU CQ2: Neveiktu riska darījumu kvalitāte

Neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība	
<i>TEUR</i>	
Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz	1 061
Ieņēmumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kuri neatbilda kritērijiem, lai tos pārklasificētu no ieņēmumus nenesošo riska darījumu kategorijas	1 061

EU CQ3 - ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām

<i>TEUR</i>	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība											
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi								
	Terminš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas	Maksājums maz ticams, bet terminš nav nokavēts vai nokavēts	Kavēts ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp ar neizpildītām saistībām	
Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	352 565	352 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aizdevumi un avansi	465 299	464 186	1 113	152 110	83 854	1 878	14 240	976	27 678	22 320	1 164	152 111
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīstādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	76 396	76 396	-	1 616	1 616	-	-	-	-	-	-	1 616
Nefinanšu sabiedrības	288 794	288 794	-	126 279	69 122	1 551	13 997	470	18 864	22 275	-	126 279
Tostarp MVU	262 406	262 406	-	126 279	69 122	1 551	13 997	470	18 864	22 275	-	126 279
Mājsaimniecības	100 109	98 996	1 113	24 215	13 116	327	243	506	8 814	45	1 164	24 216
Parāda vērtspapīri	449 310	448 839	471	1 899	1 672	-	216	-	-	-	11	1 898
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	7 830	7 830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīstādes	123 924	123 924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	99 730	99 730	-	1 656	1 645	-	-	-	-	-	11	1 656
Nefinanšu sabiedrības	217 826	217 355	471	243	27	-	216	-	-	-	-	242
Ārpusbilances riska darījumi	52 366	-	-	35 951	-	-	-	-	-	-	-	35 950
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīstādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	15 170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinanšu sabiedrības	30 809	-	-	35 930	-	-	-	-	-	-	-	35 930
Mājsaimniecības	6 387	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Kopā	1 319 540	1 265 590	1 584	189 960	85 526	1 878	14 456	976	27 678	22 320	1 175	189 959

EU CQ4 - Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

<i>TEUR</i>	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
	Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
	Tostarp ar neizpildītām saistībām						
Bilances riska darījumi	1 429 864	154 009	154 009	1 421 200	-	25 474	-
LV	601 081	23 794	23 794	598 580	-	9 115	-
Pārējās Eiropas Savienības dalībvalstis	371 902	51 695	51 695	371 856	-	7 168	-
Citas valstis	456 881	78 520	78 520	450 764	-	9 191	-
Ārpusbilances riska darījumi	88 316	35 951	35 951			113	
LV	44 619	4 271	4 271			93	
Pārējās Eiropas Savienības dalībvalstis	1 996	-	-			5	
Citas valstis	41 701	31 680	31 680			15	
Kopā	1 518 180	189 960	189 960	1 421 200	-	25 474	113

EU CQ5 - Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm

TEUR	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā	
	Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi				
	Tostarp ar neizpildītām saistībām						
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	17 011	3	3	17 011	-	120	-
Derīgo izrakteņu ieguve	-	-	-	-	-	-	-
Ražošana	10 319	6 293	6 293	10 319	-	181	-
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	5 624	2 197	2 197	5 624	-	303	-
Ūdensapgāde	41	-	-	41	-	-	-
Būvniecība	494	5	5	494	-	8	-
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	40 638	3 053	3 053	40 638	-	1 219	-
Transports un uzglabāšana	39 318	9 822	9 822	39 318	-	727	-
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	3 072	2 960	2 960	3 072	-	53	-
Informācija un saziņa	3 033	-	-	3 033	-	216	-
Finanšu un apdrošināšanas darbības	114 170	65 690	65 690	114 170	-	7 803	-
Darbības ar nekustamo īpašumu	179 520	35 595	35 595	179 520	-	4 345	-
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	891	657	657	891	-	215	-
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	262	-	-	262	-	4	-
Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Izglītība	15	-	-	15	-	-	-
Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	75	-	-	75	-	-	-
Māksla, izklaide un atpūta	59	-	-	59	-	-	-
Citi pakalpojumi	531	2	2	531	-	5	-
Kopā	415 073	126 277	126 277	415 073	-	15 199	-

EU CQ6 - Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi

TEUR	Aizdevumi un avansi											
	Ieņēmumus nesoši			Ieņēmumus nenesoši								
	Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas			Kavēts > 90 dienas							Tostarp kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	
				Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Tostarp kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Tostarp kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi			
Bruto uzskaites vērtība	617 410	465 300	1 113	152 110	83 855	68 255	1 878	14 240	976	27 677	22 320	1 164
<i>Tostarp nodrošināti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti</i>	366 739	243 268	830	123 471	72 051	51 420	1 637	10 973	-	17 206	20 440	1 164
<i>Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60% un ir vienāda ar vai zemāka par 80%</i>	61 219	26 996		34 223	17 076	17 147						
<i>Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80% un ir vienāda ar vai zemāka par 100%</i>	20 877	7 106		13 771	8 750	5 021						
<i>Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100%</i>	85 976	65 444		20 532	762	19 770						
Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	- 12 690	- 3 994	- 62	- 8 696	- 5 193	- 3 503						
Nodrošinājums												
<i>Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību</i>	449 638	324 543	768	125 095	70 421	54 674	1 077	10 783	454	22 226	19 090	1 044
<i>Tostarp nekustamais īpašums</i>	307 209	196 105	768	111 104	69 235	41 869	1 077	10 783	-	13 036	15 929	1 044
<i>Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu</i>	561 235	435 624	1 731	125 611	79 310	46 301	2 305	4 299	671	10 794	27 551	681
<i>Tostarp nekustamais īpašums</i>	340 030	254 117	1 731	85 913	63 942	21 971	2 305	4 299	-	3 356	11 330	681
Saņemtās finanšu garantijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie daļējie norakstījumi	- 21 578	-	-	- 21 578	- 7 133	- 14 445	- 3 413	-	- 210	- 3 110	- 6 679	- 1 033

EU CQ7 - Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem

TEUR	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
Pamatlīdzekļi	813	- 40
Kas nav pamatlīdzekļi	90 241	- 19 444
<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	23 712	- 3 443
<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>	66 529	- 16 001
<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	-	-
<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-
<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-
Kopā	91 054	- 19 484

EU CQ8 - Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — “vēsturiskais” (vintage) sadalījums

	Parāda atlikuma samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums									
	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Atsavinājums ≤ 2 gadi				Atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atsavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa	
Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī			Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	
TEUR												
Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā pamatlīdzekļi	813	- 40	813	- 40								
Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā pamatlīdzekļi	148 415	-	90 241	- 19 444	18 764	- 15	13 535	- 1 679	57 943	- 17 751	4 414	-
<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	37 272	-	23 712	- 3 443	4 870	- 14	1 483	- 363	17 359	- 3 067	3 588	-
<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>	111 143	-	66 529	- 16 001	13 894	- 1	12 052	- 1 316	40 584	- 14 684	826	-
<i>Kustamais īpašums (automobilji, kuģi utt.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	149 228	- 40	91 054	- 19 484	18 764	- 15	13 535	- 1 679	57 943	- 17 751	4 414	-

COVID - 19

Sakarā ar COVID-19 pandēmiju, no 12.03.2020 līdz 30.09.2020 atsevišķiem Bankas klientiem tika piešķirts pamatsummas maksājumu atvieglojums FKTK un EBA (EBA/GL/2020/02 "Guidelines on legislative and non-legislative moratoriums on loan payments applied in the light of the COVID-19 crisis") moratorija ietvaros. COVID-19 moratorija ietvaros Banka piešķir atvieglotu īstermiņa maksājumu grafikus fiziskiem un juridiskiem klientiem.

1. veidne. Informācija par aizdevumiem un avansiem, uz kuriem attiecas legīslatīvie un nelegīslatīvie moratoriji

	Bruto uzskaites vērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas, kas radušās kredītriska dēļ						Bruto uzskaites vērtība	
	Rezultatīvi			Nerezultatīvi			Rezultatīvi			Nerezultatīvi				
	no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: instrumenti, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, bet kuru kredītvērtība nav samazināta (2. pakāpe)		no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts <= 90 dienas		no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: instrumenti, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, bet kuru kredītvērtība nav samazināta (2. pakāpe)		no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts <= 90 dienas			Ienākošās naudas plūsmas nerezultatīvos riska darījumos
Aizdevumi un avansi, uz kuriem attiecas EBI atbilstoši moratoriji,	77	77	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.4			
no kuriem: mājāsaimniecības	67	67	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.4			
<i>no kuriem: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
no kuriem: Nefinanšu sabiedrības	10	10	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1			
<i>no kuriem: mazie un vidējie uzņēmumi</i>	10	10	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1			
<i>no kuriem: nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

2. veidne. Aizdevumu un avansu, uz kuriem attiecas legīslatīvie un nelegīslatīvie moratoriji, sadalījums atbilstoši moratoriju atlikušajam termiņam

	Parādnieku skaits	Bruto uzskaites vērtība							
		no kuriem: legīslatīvi moratoriji	no kuriem: ar beigušos termiņu	Moratoriju atlikušie termiņi					
				<= 3 mēneši	> 3 mēneši <= 6 mēneši	> 6 mēneši <= 9 mēneši	> 9 mēneši <= 12 mēneši	> 1 gads	
Aizdevumi un avansi, kuriem tika piedāvāts moratorijs,	219	41 821							
Aizdevumi un avansi, uz kuriem attiecas (piešķirts) moratorijs,	219	41 821	-	41 743	10	25	20	14	8
no kuriem: mājsaimniecības		2 215	-	2 148	10	15	20	14	8
<i>no kuriem: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>		1 306	-	1 306	-	-	-	-	-
no kuriem: nefinanšu sabiedrības		39 605	-	39 595	-	10	-	-	-
<i>no kuriem: mazie un vidējie uzņēmumi</i>		39 494	-	39 484	-	10	-	-	-
<i>no kuriem: nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>		37 716	-	37 716	-	-	-	-	-

Banka nesniedz informāciju par jaunuzsāktiem aizdevumiem un avansiem, kas izsniegti saskaņā ar nesen piemērotajām valsts garantiju shēmām, kuras ieviestas, reaģējot uz Covid-19 krīzi, jo tādu aizdevumu nav.

EU CR3 – Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu

TEUR	Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Nodrošinātā uzskaites vērtība		
		Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām	
			Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem	
Aizdevumi un avansi	512 656	41 836	41 836	
Parāda vērtspapīri	447 883	-	-	
Kopā	960 539	41 836	41 836	
<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	94 364	-	-	
<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	94 364	-	-	

EU CRD – kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju

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 Nr. 575/2013 Koncerns izmanto ĀKNI visam riska darījumu kategorijām, kuram tie ir piešķirti. Riska kategorija un riska svērtā vērtība tiek aprēķinātas saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Bankas aktīvu riska kategoriju noteikšanas un riska svērtas vērtības aprēķināšanas procedūru.

EU CR4 – standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme

Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska darījumi pirms kredīta		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērtu aktīvu	
	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtu aktīvu īpatsvars (%)
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	327 397	-	327 397	-	952	0%
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	1 142	-	1 142	-	571	50%
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	23 586	-	23 586	-	1 200	5%
Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar iestādēm	132 514	-	132 514	-	51 924	39%
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	587 806	48 533	577 887	14 744	551 847	93%
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	183 240	1 892	183 052	853	183 906	100%
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	90 296	4 271	90 296	2 125	135 017	146%
Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	18 367	33 518	18 367	919	28 930	150%
Riska darījumi segto obligāciju veidā	1 013	-	1 013	-	101	10%
Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	1 418	-	1 418	-	1 521	107%
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	25 577	-	25 577	-	25 577	100%
Citi posteņi	117 044	-	127 150	778	116 735	91%
KOPĀ	1 509 401	88 214	1 509 401	19 420	1 098 281	72%

EU CR5 – standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska pakāpe															Kopā	Tostarp nevērtēti
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Cita		
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	324 541	-	-	-	1 589	-	1 267	-	-	283	513	-	-	-	-	328 194	-
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	1 142	-	-	-	-	-	-	-	-	1 142	-
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	21 186	-	-	-	-	-	2 400	-	-	-	-	-	-	-	-	23 586	-
Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	55 645	-	79 329	-	-	2 028	-	-	-	-	-	137 002	14 682
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	45 023	-	44 749	-	-	472 353	35 217	-	-	-	-	597 342	292 444
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 906	-	-	-	-	-	183 906	183 906
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 230	85 192	-	-	-	-	92 421	92 421
Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 287	-	-	-	-	19 287	19 287
Riska darījumi segto obligāciju veidā	-	-	-	1 013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 013	-
Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 212	207	-	-	-	-	1 418	1 418
Kapitāla vērtspāpīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 577	-	-	-	-	-	25 577	19 672
Citi posteņi	6 629	-	-	-	5 706	-	-	-	-	115 594	-	-	-	-	-	127 928	127 928
KOPĀ	352 355	-	-	1 013	107 963	-	128 888	-	-	808 183	140 414	-	-	-	-	1 538 816	751 758

EU CCRA – ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana

Darījuma partnera kredītrisks ietilpst Vispārējā kredītriskā.

Bankas normatīvajos dokumentos ir noteikta kartība, 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 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 Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai.

EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

TEUR	Aizvietošanas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
ES – sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	620	6 520		1,4	9 994	9 994	9 994	6 661
ES – vienkāršotā standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
Standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
<i>Tai skaitā – vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas</i>								
<i>Tai skaitā – atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas</i>								
<i>Tai skaitā – no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita kopām</i>								
Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem								
Kopā					9 994	9 994	9 994	6 661

EU CCR2 – darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības

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

TEUR	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	2 982	329
Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)		
Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības	2 982	329

EU CCR3 – standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm

Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska pakāpe											Kopējā riska darījumu vērtība
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	283	769	-	1 053
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	898	-	-	-	-	-	-	-	898
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	4 710	-	-	-	4 710
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopējā riska darījumu vērtība	-	-	-	898	-	-	-	4 994	769	-	-	6 661

EU CCR5 — CCR riska darījumu nodrošinājuma sastāvs

Grupai nav derivatīvu ar nodrošinājumu.

EU CCR6 — kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi

Grupai nav kredītu atvasināto instrumentu riska darījumu.

EU CCR7 — CCR riska darījumu riska svērto vērtību plūsmas pārskati saskaņā ar iekšējā modeļa metodi (IMM)

IMM metode netiek pielietota.

EU CCR8 — riska darījumi ar centrālajiem darījumu partneriem (CCP)

Grupai nav riska darījumu ar CCP.

V. Tirgus risks

EU MRA – ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

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 to portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver 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.

Riska vadība un mazināšana

Tirgus riska vadīšanu Bankā nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politika un AS „Rietumu Banka” Tirdzniecības portfeļa politika.

Tirgus riskam banka ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par noteikto robežu.

Par tirgus riska vadības kontroli ir atbildīga Resursu un finanšu tirgu pārvalde un Aktīvu un pasīvu komiteja. Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka tirgus riska limitus. Par limitu pārkāpumiem Resursu un finanšu tirgu pārvaldes Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļas darbinieks par to nekavējoties informē Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas locekļus, paskaidro limita pārkāpuma cēloni un piedāvā iespējamus risinājumus problēmas novēršanai. Aktīvu un pasīvu komiteja iesniedz limita pārkāpšanas novēršanas risinājumu Bankas Valdei. Lēmumu par rīcību attiecībā uz limitiem pieņem Bankas Valde. Tirgus risks Bankā tiek samazināts, nosakot un kontrolējot instrumentu, kas atkarīgi no tirgus cenas svārstībām, pozīcijas apjoma limitus, kā arī šādu pozīciju zaudējumu limitus.

Lai samazinātu spekulācijas risku, Aktīvu un pasīvu komiteja pieņem limitus, kuri ierobežo iespējamo dīleru atklāto pozīciju, maksimālo zaudējumu summu, izmantojamos finanšu instrumentus, kā arī investīciju summu vienā instrumentā.

Tirgus riska ierobežojumam Banka lieto limitu sistēmu.

Lai nodrošinātu, ka netiek pārkāpti pieņemamo risku pieļaujamie līmeņi, Banka kontrolē

- Maksimālo vērtspapīru un finanšu instrumentu vērtspapīru portfeļa apjomu;
- Viena parādu instrumentu emitenta limit;
- Koriģēts riskam pakļauto vērtību VaR limits vērtspapīru portfelim;
- VaR limits kopējam tirdzniecības portfelim;
- VaR limits tirdzniecības portfeļa individuālai pozīcijai;
- Individuālas pozīcijas svārstīguma un cenas izmaiņu brīdināšanas rādītāju robežvērtības.

Par noteikto limitu ievērošanas kontroli atbild Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļas vadītājs.

Visu vērtspapīru portfeļa operāciju kontrole notiek katru dienu. Risku vadības pārvaldes Risku kontroles nodaļas speciālists veic limitu izpildes kontroli.

Kontrole un atbildība

Resursu un finanšu tirgu pārvaldi pārraugošais Valdes loceklis, priekšsēdētāja vietnieks ir atbildīgs par:

- politikas pārskatīšanu un iesniegšanu apstiprināšanai Valdei;

- visu nepieciešamo izmaiņu veikšanu, tai skaitā par izmaiņām, kas rada būtiskas novirzes no pašreizējās Pārdošanai pieejamo aktīvu portfeļa politikas;
- to, lai Valdei tiktu ziņots par visām Pārdošanai pieejamo aktīvu portfeļa politikas izmaiņām vai pārkāpumiem.

Valde ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” Tirdzniecības portfeļa politikas un AS „Rietumu Banka” Bankas pārdošanai pieejamo aktīvu portfeļa politikas izskatīšanu un iesniegšanu apstiprināšanai Bankas Padomē, par tās turpmākās ievērošanas kontroli, par politikas pārskatīšanu un izmainīšanu atbilstoši izmaiņām tirgū.

Valde ir atbildīga par to, lai politika nodrošinātu saprātīgu risku vadību un normatīvo aktu un regulējošo prasību ievērošanu. Padome ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” Tirdzniecības portfeļa politikas un Bankas pārdošanai pieejamo aktīvu portfeļa politikas izskatīšanu un apstiprināšanu, kā arī kontrolē šīs politikas izpildi.

EU MRB – kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības iestādēm, kas izmanto iekšējos tirgus riska modeļus

Tirgus riska līmeņa mērīšanai Banka izmanto dažādus riska mērījumus. Banka novērtē VaR un procentu likmes riskam (VaIRR) pakļauto vērtību, lai kontrolētu iespējamus zaudējumus, kas rodas no patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos uzskaitītajiem finanšu aktīviem, un patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzskaitītajiem finanšu aktīviem. VaR parāda potenciālo zaudējumu summu 1 dienas un 10 dienu periodiem ar 99% ticamības pakāpi.

Banka un Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Bankas un Koncerna kopējo pozīciju, ņemot vērā portfeļa apjomu un struktūru. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmos apstākļos.

EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

TEUR	Riska darījumu riska svērtās vērtības
Tiešie produkti	
Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	5 311
Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	0
Ārvalstu valūtu risks	2 935
Preču risks	
Iespējas līgumi	
Vienkāršotā pieeja	
Delta+ metode	
Scenāriju pieeja	
Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	
Kopā	8 246

Lai aprēķinātu tirgus riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto Regulas 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.

EU IRRBBA – Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfelī (IRRBB)

Procentu likmēs ir pašreizējais vai iespējamais risks gan iestādes peļņai, gan tās ekonomiskajai vērtībai, kas izriet no nelabvēlīgām procentu likmes izmaiņām, kas skar netirdzniecības portfelī 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 jutīgi reaģē uz procentu likmju maiņu (pirmkārt, kredītu un termiņnoguldījumu darbība). Risks rodas, nesaskaņojot līdzekļu piesaistīšanas un izvietojšanas termiņus, kā arī, ja pastāv ievērojama starpība starp aktīvu un pasīvu, kas jutīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, summām Bankas bilancē.

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, Bankā ir izstrādāta AS „Rietumu Banka” *Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika*. 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.

Procentu likmju riskam Banka ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par noteikto robežu.

Bankas procentu likmju riska pārvaldīšanas galvenās funkcijas ir:

- pastāvīga riska novērtēšana konsolidēti un katrā valūtā, kurās Banka ir veikusi būtisku darījumu apjomu;
- optimālās attiecības saglabāšana starp procentu aktīviem un pasīviem;
- procentu likmju savlaicīgas pārskatīšanas nodrošināšana;

- dažādu finanšu instrumentu izmantošanas iespēju nodrošināšana, lai mazinātu riska notikumu negatīvo ietekmi uz bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību.

Pie procentu likmju riska rašanās avotiem banka pieskaita:

- cenu izmaiņu risks (*repricing risk*) – zaudējumu rašanās iespējamība procentu likmju izmaiņu dēļ, pastāvot dažādiem termiņiem līdz aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju procentu likmju pārskatīšanai;
- ienesīguma līknes risks (*yield curve risk*) – iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpumā un aprisēs dēļ;
- bāzes risks (*basis risk*) – zaudējumu rašanās iespējamība procentu likmju izmaiņu dēļ finanšu instrumentiem ar dažādām bāzes likmēm;
- izvēles risks (*optionality risk*) – iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu u.tml.) paredz Bankas klientam izvēles iespēju.

Riska vadība un mazināšana

Procentu likmju risku var samazināt, saskaņojot aktīvus un pasīvus, kas jutīgi 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.

Banka nosaka un kontrolē maksimālo starpību limitus procentu aktīvu un pasīvu apjomiem pēc termiņstruktūrām konsolidēti un pēc pamatvalūtām.

Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļa īsteno procentu likmju risku vadību.

Risku vadības pārvalde veic neatkarīgo riska līmeņa novērtējumu, kā arī koordinē un kontrolē procentu likmju riska pārvaldīšanas procesu.

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka izmanto šādas kvantitatīvas risku novērtēšanas metodes:

- starpības analīze (GAP);
- modificēts ilgums (ekonomiskās vērtības izmaiņas atbilstoši procentu likmju izmaiņu scenārijam);
- stresa testēšana.

Kontrole un atbildība

Bankas Padome uzrauga AS „Rietumu Banka” Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas izpildi, saņemot (ne retāk kā reizi ceturksnī) vai pieprasot no Valdes vai Risku direktora nepieciešamo informāciju par procentu likmju riska pārvaldīšanu.

Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par termiņstruktūras starpības limitu noteikšanu, kā arī stresa testēšanas metožu un scenāriju apstiprināšanu.

Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par termiņstruktūras starpības limitu ievērošanu.

Risku vadības pārvalde ir atbildīga par stresa testēšanas metodoloģijas izstrādi un scenāriju pieņemumu apkopojumu un neatkarīgu validāciju, kā arī par termiņstruktūras starpības limitu ievērošanas kontroli.

Lai nodrošinātu, ka netiek pārkāpti pieņemamo risku pieļaujamie līmeņi, Banka kontrolē:

- atšķirību starp procentu aktīviem un pasīviem pēc dažādiem termiņiem;
- procentu likmju riska kopējais limits vērtspapīru portfelim (VaIRR);

- aprēķina procentu likmju riska netirdzniecības portfeli negatīvās ietekmes uz Bankas ienākumiem (NII) un ekonomiskās vērtības samazinājumu (EVE).

EU IRRBB1 – Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

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 scenārijiem. NII pieeja paredz netirdzniecības portfela 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 portfela 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.

	Supervisory shock scenarios for EUR	Changes of the economic value of equity		Changes of the net interest income	
		TEUR		TEUR	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
1	Parallel up	-10 296	n/a*	2 617	n/a*
2	Parallel down	4 044	n/a*	-2 617	n/a*
3	Steeper	-2 516	n/a*		
4	Flattener	113	n/a*		
5	Short rates up	-4 733	n/a*		
6	Short rates down	916	n/a*		

	Supervisory shock scenarios for USD	Changes of the economic value of equity		Changes of the net interest income	
		TEUR		TEUR	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
1	Parallel up	-6 277	n/a*	-1 586	n/a*
2	Parallel down	2 614	n/a*	1 586	n/a*
3	Steeper	-197	n/a*		
4	Flattener	-1 077	n/a*		
5	Short rates up	-4 605	n/a*		
6	Short rates down	2 184	n/a*		

*Uz 31.12.2020 EVE un NII stresa testēšana tika veikta tikai Bankas līmenī.

VI. Operacionālais risks

EU ORA – kvalitatīva informācija par operacionālo risku

Operacionālais risks - iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālajam riskam ir pakļauti visi bankas un tās meitas sabiedrību produkti, procesi un sistēmas.

Iekšējā kapitālā novērtēšanas ietvaros Koncerns un Banka izmanto Regulā Nr. 575/2013 operacionālā riska definīciju - “operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus nepilnīgu vai prasībām neatbilstošu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, un tas ietver juridisko risku”.

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

Operacionālajam riskam Banka ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par noteikto robežu.

Lai nodrošinātu apstākļus būtiska operacionālā riska efektīvai konstatēšanai, kā arī operacionālā riska novērtēšanai kopumā, Bankā 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.

Operacionāla riska novērtēšanas ietvaros Koncerns veic operacionāla riska stresa testēšanu.

Riska vadība un mazināšana

Operacionālā riska vadīšanas pamatprincipi ir realizēti Bankas iekšējos normatīvajos aktos, kas nosaka:

- Bankas organizācijas struktūru, pilnvaru sadalījumu un deleģēšanu, funkcionālos pienākumus, struktūrvienību un darbinieku savstarpējas mijiedarbības un informācijas apmaiņas kārtību;
- Bankas operāciju un citu darījumu kārtību, nosacījumus un procedūras; uzskaites politiku; iekšējo procesu organizāciju;
- sistēmu (tehnisko, informācijas, u.c.) funkcionēšanas noteikumus, kārtību un procedūras;
- pārskatu un citas informācijas izstrādāšanas un iesniegšanas kārtību;
- darbinieku motivēšanas kārtību un citus jautājumus.

Operacionālā riska kontrole un samazināšana līdz minimumam paredz to, ka Bankā tiek veikti šādi pasākumi:

- Bankas organizācijas struktūras, bankas operāciju un darījumu veikšanas iekšējo nolikumu, 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.

Lai ierobežotu būtisku operacionālo risku, Bankā ir izstrādāts AS „Rietumu Banka” *Informācijas sistēmu atjaunošanas plāns*, dodot iespēju izmantot rezerves tehnoloģisko aprīkojumu, kas atrodas pietiekamā attālumā.

Kontrole un atbildība

Bankas Padome nodrošina Bankas izpildinstitūciju darbības uzraudzību, novērtē operacionālā riska vadības efektivitāti Bankā kopumā (ne retāk kā reizi gadā), apstiprina politikas un Bankas organizācijas struktūru.

Bankas Valde ir atbildīga par iekšējo normatīvo aktu apstiprināšanu, kas nosaka operacionālā riska vadības noteikumus un procedūras, pilnvaru un atbildības sadali starp struktūrvienību vadītājiem, savstarpējo sadarbību un atskaišu sagatavošanu, kā arī lēmuma pieņemšanu par turpmāko rīcību būtiska operacionālā riska gadījumā.

Visu Koncerna un Bankas struktūrvienību vadītāji ir atbildīgi par operacionālā riska ikdienas uzraudzību, kā arī kontrolē, lai viņu pakļautībā esošie darbinieki ievērotu šīs politikas prasības. Ja nepieciešams, struktūrvienību vadītāji sniedz Risku vadības pārvaldes Risku kontroles nodaļai ieteikumus operacionālā riska minimizācijai.

Risku vadības pārvalde nodrošina ar operacionālo risku saistītās informācijas un ieteikumu neatkarīgo analīzi. Risku vadības pārvalde, ja nepieciešams, iniciē pasākumus, lai sadarbībā ar struktūrvienību vadītājiem pilnveidotu operacionālā riska vadības praksi, un kontrolē šo pasākumu īstenošanu. Risku vadības pārvalde ir atbildīga par Bankas darbinieku iesniegto ziņojumu par operacionālā riska iestāšanās gadījumiem konfidencialitātes un ziņojumos iekļauto personu datu aizsardzības nodrošināšanu.

Risku vadības pārvaldes vadītājs atbild par tūlītēju Valdes informēšanu par būtiska operacionālā riska notikumiem, un pārskata par operacionālā riska notikumu iestāšanās gadījumiem sagatavošanu un iesniegšanu Valdei.

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

EU OR1 – operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtība

Banku darbības TEUR	Attiecīgais rādītājs			Pašu kapitāla prasības	Riska darījumu vērtība
	-3. gads	-2. gads	Pagājušais gads		
Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	70 298	71 579	80 888	11 138	139 228
Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja					
<i>Standartizētā pieeja:</i>					
<i>Alternatīvā standartizētā pieeja:</i>					
Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja					

VII. Atalgojuma politika

EU REMA – atalgojuma politika

AS „Rietumu Banka” *Atalgojuma politika* (turpmāk – Atalgojuma politika) nosaka Bankas atalgojuma sistēmas pamatprincipus un sastāvdaļas, kā arī Atalgojuma komitejas, Padomes un Valdes atbildību un pienākumus atalgojuma politikas īstenošanā.

Banka īsteno Atalgojuma politiku, ievērojot Latvijas Republikas Darba likumu, Civillikumu, Kredītiestāžu likumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu, FKTK normatīvos noteikumus Nr. 154 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi” un citus Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvos aktus.

Atalgojuma politika ir attiecināma uz visu līmeņu darbiniekiem, t.sk. Bankas meitas sabiedrībām, un tās mērķis ir sekmēt Bankas misijai, mērķiem un attīstības stratēģijai atbilstošas personāla politikas realizāciju, panākt darba samaksas līdzsvarotību un konkurētspēju banku nozarē. Atalgojuma politika ir vērsta uz stabilu, vienmēr laikus izmaksātu un konkurētspējīgu darba samaksu ar sociālajām garantijām un pabalstiem.

Banka cieši seko līdzi attīstībai un regulāri ievieš Atalgojuma politikā labāko praksi un inovācijas ilgtspējas finansēs un vides, sociālajos un uzraudzības jeb ESG aspektos, t.sk. stingri ievēro vienlīdzības principu, piedāvājot vienādu samaksu par vienādu darbu visiem darbiniekiem.

Funkciju sadalījums

Bankas Padome, Atalgojuma komiteja un Bankas Valde cieši sadarbojas un nodrošina, ka Atalgojuma politika atbilst pareizai un efektīvai riska pārvaldībai un veicina Atalgojuma politikas pamatprincipu ievērošanu praksē, kā arī pēc nepieciešamības sniedz atzinumus un priekšlikumus politikas un ar to saistīto dokumentu uzlabošanai.

Bankas Padome nosaka atalgojumu Valdes locekļiem un iekšējā audita funkcijas augstākā līmeņa amatpersonām vai darbiniekiem. Lai nodrošinātu minēto pamatprincipu atbilstību Bankas esošajai darbībai un tās attīstības stratēģijai, kā arī pārmaiņām ārējos faktoros, Padome regulāri pārskata Atalgojuma politikas principus. Padome Bankā nosaka pārbauzu veikšanas kārtību saistībā ar Atalgojuma politikas īstenošanu. Padomei tiek ziņots par iekšējās kontroles funkciju veiktajām pārbaudēm, konstatētajiem novērojumiem un trūkumiem un izdarītajiem secinājumiem, kā arī par Atalgojuma politikas piemērotību Bankas darbības specifikai, ietekmi uz Bankas riska profilu un risku, kapitāla un likviditātes pārvaldīšanas kvalitāti kopumā. Ja šo pārbauzu laikā radušies trūkumi, tad Padome izvērtē šo trūkumu novēršanas plānu un apstiprina to, kā arī veic tā īstenošanas uzraudzību.

Bankas Valde pārlicinās, ka Atalgojuma politikas un iekšējo normatīvo aktu atalgojuma noteikšanai, t.sk. novērtēšanas procesam un tā rezultātiem jābūt skaidriem, dokumentētiem un iekšēji pieejamiem, ciktāl nepieciešams funkciju vai darba pienākumu veikšanai vai cik tāl tas attiecas uz konkrēto amatpersonu vai darbinieku.

Darbinieki tiek informēti par rādītājiem un metodēm, kas tika izmantotas darbības rezultātu novērtēšanā un atalgojuma mainīgas daļas noteikšanā. Par šo informēšanu atbild Valde.

Bankas Atalgojuma komiteja nosaka Valdes locekļu, viceprezidentu, Risku direktora, iekšējo kontroles funkciju pildošo struktūrvienību vadītāju un citu amatpersonu/darbinieku atalgojumu, kā arī par darbinieku atalgojumu, kuru atalgojums par iepriekšējo finanšu gadu

bija būtisks. Atalgojuma komiteja ir atbildīga par risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju augstākā līmeņa amatpersonu vai darbinieku atalgojuma tiešu pārraudzību un Bankas riska profilu ietekmējošo amatu izvērtējuma un identifikācijas procesa nodrošināšanu.

Atalgojuma elementi

Darbinieku atalgojumu veido atalgojuma nemainīgā un mainīgā daļa. Katrai amatpersonai vai darbiniekam jābūt samērīgai attiecībai starp atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu, tai skaitā atalgojuma mainīgās daļas struktūru un augstāko robežu, ņemot vērā konkrētā amata darbības jomu, nosacījumus un specifiku. Banka nodrošina, ka atalgojuma nemainīgā daļa ir pietiekami liela, lai Banka varētu noteikt elastīgu Atalgojuma politiku attiecībā uz atalgojuma mainīgo daļu, ieskaitot iespēju neizmaksāt atalgojuma mainīgo daļu, Bankas noteikumos un iekšējos normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos.

Atalgojuma nemainīgā daļa

Atalgojuma nemainīgā daļa sastāv no darba līgumā noteiktās darba algas, piemaksas par savlaicīgi un kvalitatīvi izpildītiem amata pienākumiem, piemaksas par prombūtnē esoša darbinieka aizvietošanu, piemaksas par papildu darbu, piemaksas par virsstundu, nakts darbu un darbu svētku dienās.

Pabalsti, dāvanas darbiniekiem tiek uzskatīti par atalgojuma nemainīgo daļu, tos nosaka Bankā izstrādātā *AS „Rietumu Banka” Personāla politika*, tie nav saistīti ar Bankas darbības rezultātiem vai riska uzņemšanos un ir vienādi attiecināmi uz visiem darbiniekiem.

Atalgojuma mainīgā daļa

Mainīgais atalgojums tiek piešķirts tādā veidā, kas veicina pareizu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu riska uzņemšanu saskaņā ar Bankas riska politikas un stratēģijas prasībām. Atalgojuma mainīgā daļa ir papildu atlīdzība (prēmija) par īpaši sekmīgiem darba rezultātiem, atzinība darbiniekam par izcilu un priekšzīmīgu darbu. Prēmēšanai ir materiāli stimulējošs raksturs, tā nav regulāri un obligāti veicama. Jāņem vērā, ka iekšējās kontroles funkciju darbinieku atalgojums nav atkarīgs no Bankas sasniegtajiem darbības rezultātiem.

Atalgojuma komiteja nosaka proporcijas starp Bankā noteikto riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma mainīgo un nemainīgo daļu noteikšanu, kā arī finanšu un nefinanšu radītājus, nolūkā novērtēt riska profilu ietekmējošo amatpersonu darba rezultātus un noteikt viņu atalgojuma mainīgo daļu. Atalgojuma komitejas pienākumos arī ietilpst noteikt: atalgojuma mainīgās daļas struktūru un augstāko robežu, maksimālu pieļaujamo kopējo atalgojuma mainīgo daļu.

Ja tiek plānota tāda atalgojuma mainīgā daļa, kas pārsniedz nemainīgās daļas lielumu, amatpersonām, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu, Atalgojuma komiteja sagatavo piešķiršanas pamatojumu un lēmuma projektu Akcionāru sapulcei.

Atalgojuma noteikšana

Darbinieku atalgojumu, izņemot Padomes locekļu un Revīzijas komitejas locekļu atalgojumu, nosaka par konkrēto jomu atbildīgie Valdes locekļi, konsultējoties ar Personāla nodaļu un saskaņojot to ar Valdes priekšsēdētāju.

Darba tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā tiek pieņemts lēmums par atlikto neizmaksāto atalgojuma mainīgo daļu. Lēmumu pieņem koleģiālā institūcija, kurai ir pilnvaras pieņemt attiecīgo lēmumu saskaņā ar Atalgojuma politiku.

Riska profilu būtiski ietekmējošie amati, to identifikācija un piemērojamās atalgojuma prasības

Riska profilu ietekmējošo amatu identifikācija

Bankas riska profilu ietekmējošie amati – amati vai darbinieki, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu.

Banka identificē visus darbiniekus, kuri var būtiski ietekmēt Bankas riska profilu saskaņā ar saistošajos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.

Identifikācijas process ietver attiecīgā pašnovērtējuma veikšanu reizi gadā un dokumentēšanu, kura pamatā ir normatīvajos aktos noteiktie kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji, tostarp sagatavojot to darbinieku amatu sarakstu, kurus Banka uzskata par riska profilu ietekmējošiem amatiem saskaņā ar noteiktajiem kritērijiem. Bankas riska profilu ietekmējošo amatu sarakstu apstiprina Bankas Valde. Riska profilu ietekmējošo amatu izvērtējums un identifikācijas process tiek īstenots ne retāk kā reizi gadā.

Darbības rezultātu novērtēšana un atalgojuma mainīgās daļas noteikšana riska profilu ietekmējošiem amatiem

Ņemot vērā iespējamo risku, kas saistīts ar riska profilu ietekmējošo amatu darbinieku snieguma novērtējumu, nebūtiskās mainīgās atalgojuma daļas, kas veido līdz 50% (neieskaitot) no darbiniekam noteiktās atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā, var tikt izmaksāta uzreiz pilnā apjomā.

Savukārt atalgojuma būtiskā mainīgā daļa Bankas riska profilu ietekmējošiem amatiem, kas veido 50% līdz 100% (neieskaitot) no darbinieka noteiktās atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā, tiek izmaksāta divos posmos – 60% no atalgojuma mainīgās daļas var tikt izmaksāti uzreiz, bet 40% vadības struktūras un augstākās vadības locekļiem tiek atlikti uz 5 gadiem, pārējiem riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem – uz 4 gadiem.

Atalgojuma īpaši augsta mainīgā daļa Bankas riska profilu ietekmējošiem amatiem, kas veido 100% (ieskaitot) un vairāk no darbiniekam noteiktās atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā, tiek izmaksāta divos posmos – 40% no atalgojuma mainīgās daļas var tikt izmaksāti uzreiz, bet 60% augstākās vadības locekļiem tiek atlikti uz 5 gadiem, pārējiem riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem – uz 4 gadiem.

Iepriekš minētā kārtība neattiecas uz tiem riska profilu ietekmējošo amatu darbiniekiem, kura gada mainīgais atalgojums nepārsniedz EUR 50 000 un nepārsniedz 1/3 (vienu trešdaļu) no riska profilu ietekmējošā amata darbinieka ikgadējā fiksētā atalgojuma.

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi

Banka ir tiesīga:

- daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem – ja pasliktinās Bankas darbības rezultāti vai ja Banka strādā ar zaudējumiem;
- pagarināt atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas periodu;

- 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 (ļauņprātīga rīcība).

Ilgspējības kritēriju īstenošana

Banka Atalgojuma politikas realizācijā nopietni izturas pret interešu konfliktu nepieļaujamību, nosakot prasības atalgojuma noteikšanas lēmuma pieņemšanas procesam. Banka ir apņēmusies integrēt ilgtspējas mērķus darbinieku gada darbības snieguma novērtēšanas plānā, lai uzlabotu Bankas atalgojuma sistēmu un nodrošinātu atbilstību piemērojamajām normatīvajām prasībām.

EU REM1 – finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums

	Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki	
Fiksētais atalgojums	Identificēto darbinieku skaits	7	13	6	20
	Fiksētais atalgojums kopā	584 459	1 296 072	570 850	914 614
	Tai skaitā — skaidrā naudā	584 459	1 296 072	570 850	914 614
	(nav piemērojams ES)				
	Tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
	Tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
	Tai skaitā — citi instrumenti				
	(nav piemērojams ES)				
Tai skaitā — citi veidi					
(nav piemērojams ES)					
Atalgojuma mainīgā daļa	Identificēto darbinieku skaits		10	3	7
	Atalgojuma mainīgā daļa kopā		346 552	14 197	173 994
	Tai skaitā — skaidrā naudā		346 552	14 197	173 994
	Tai skaitā — atlikts				
	Tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
	Tai skaitā — atlikts				
	Tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
	Tai skaitā — atlikts				
	Tai skaitā — citi instrumenti				
	Tai skaitā — atlikts				
Tai skaitā — citi veidi					
Tai skaitā — atlikts					
Atalgojums kopā (2. + 10. rinda)	584 459	1 642 624	585 047	1 088 608	

EU REM2 – īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki)

	Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums				
Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — identificēto darbinieku skaits				
Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — kopsumma				
Šā piešķirtā garantētā mainīgā atalgojuma skaitā — finanšu gada laikā izmaksātais atalgojums, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā				
Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā				
Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — identificēto				
Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — kopsumma				
Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu				
Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — identificēto darbinieku skaits				
Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — kopsumma				
Tai skaitā izmaksāti finanšu gada laikā				
Tai skaitā atlikti				
Tai skaitā finanšu gada laikā izmaksātie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā				
Tai skaitā — lielākais maksājums, kas piešķirts vienai personai				

EU REM3 – atliktais atalgojums

Atliktais un saglabātais atalgojums	Atliktā atalgojuma kopsomma, kas piešķirta par agrākiem snieguma periodiem	Tai skaitā — atalgojums, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Tai skaitā — atalgojums, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos finanšu gados	Finanšu gadā atbilstoši sniegtam korigētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegtam korigētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā korigēta, veicot <i>ex post</i> netiešās korekcijas (t. i., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kas piešķirta pirms finanšu gada un faktiski izmaksāta finanšu gadā	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kura piešķirta par iepriekšējo snieguma periodu, par kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības, bet kurai piemēro saglabāšanas periodus
Vadības struktūra — uzraudzības funkcija								
Skaidrā naudā								
Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
Citi instrumenti								
Citi veidi								
Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	1 566 889	329 000	658 000	58 333			430 000	908 889
Skaidrā naudā	1 566 889	329 000	658 000	58 333			430 000	908 889
Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
Citi instrumenti								
Citi veidi								
Citi augstākās vadības locekļi	540 377	113 333	226 667				250 000	504 333
Skaidrā naudā	540 377	113 333	226 667				250 000	504 333
Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
Citi instrumenti								
Citi veidi								
Citi identificētie darbinieki	800 765	41 667	83 333	30 000	60 000		40 000	162 432
Skaidrā naudā	800 765	41 667	83 333	30 000	60 000		40 000	162 432
Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas								
Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti								
Citi instrumenti								
Citi veidi								
Kopsumma	2 908 031	484 000	968 000	88 333	60 000	-	720 000	1 575 654

EU REM5 — informācija par atalgojumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki)

	Vadības struktūras atalgojums			Darbības jomas						Kopā
	Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Vadības struktūra — kopā	Ieguldījumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	Visas pārējās	
Kopējais identificēto darbinieku skaits										46
<i>Tai skaitā — vadības struktūras locekļi</i>	7	13	20							
<i>Tai skaitā — citi augstākās vadības locekļi</i>				2	2				2	
<i>Tai skaitā — citi identificētie darbinieki</i>				1	2	2	6	6	3	
Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	584 459	1 642 624	2 227 083	262 055	422 169	17 912	269 234	335 488	366 797	3 900 738
<i>Tai skaitā — atalgojuma mainīgā daļa</i>	-	346 552	346 552	42 197	95 000		8 458	24 800	17 736	534 743
<i>Tai skaitā — fiksētais atalgojums</i>	584 459	1 296 072	1 880 531	219 858	327 169	17 912	260 777	310 688	349 060	3 365 995