

AS “Rietumu Banka”
Risku pārvaldības un kapitāla
pietiekamības ziņojums
(3. pīlārs)

2023. gada 1. pusgads

Saturs

Pārskata mērķis	3
1. EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām.....	4
2. EU KM1 – Galveno rādītāju veidne	5
3. EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	6
4. EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1.....	8

Pārskata mērķis

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

Banka tiek klasificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde (C-SNI). Informācijas atklāšanas paziņojums sniedz informāciju konsolidācijas grupas līmenī. Pārskata pamatā ir Bankas konsolidētais stāvoklis 2023. gada 30. jūnijā. Visās veidnēs skaitliskā informācija ir atspoguļota tūkst. eiro.

Šis pārskats ir sagatavots saskaņā ar Bankas informācijas atklāšanas politiku un iekšējiem procesiem, sistēmām un kontrolēm finanšu un regulatīvo pārskatu sniegšanai. Informācija pārskatā atklāta saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 (8. daļa) par prudenārajām 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) Pamatnostādnēm par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11, 04/08/2017), kā arī ar bankas iekšējām procedūrām.

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par 2023. gada 1. pusgadu tika publicēts 2023. gada 14. septembrī.

1. EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

Tabula 1: Veidne EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

Tūkst. EUR		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1	Kreditrisks (izņemot CCR)	1 035 002	1 012 605	82 800
2	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	1 035 002	1 012 605	82 800
3	<i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i>			
4	<i>Tostarp grupēšanas pieeja</i>			
EU 4a	<i>Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>			
5	<i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i>			
6	Darījuma partnera kreditrisks — CCR	10 382	16 880	831
7	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	10 265	16 469	821
8	<i>Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>			
EU 8a	<i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>			
EU 8b	<i>Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA</i>	117	411	9
9	<i>Tostarp cits CCR</i>			
10	<i>Neattiecas</i>			
11	<i>Neattiecas</i>			
12	<i>Neattiecas</i>			
13	<i>Neattiecas</i>			
14	<i>Neattiecas</i>			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	<i>Tostarp SEC-IRBA pieeja</i>			
18	<i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>			
19	<i>Tostarp SEC-SA pieeja</i>			
EU 19a	<i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	10 207	10 993	817
21	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	10 207	10 993	817
22	<i>Tostarp IMA</i>			
EU 22a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	141 127	141 127	11 290
EU 23a	<i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	141 127	141 127	11 290
EU 23b	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>			
EU 23c	<i>Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja</i>			
EU 24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
25	<i>Neattiecas</i>			
26	<i>Neattiecas</i>			
27	<i>Neattiecas</i>			
28	<i>Neattiecas</i>			
29	Kopā	1 196 719	1 181 606	95 737

Avots: Bankas dati konsolidācijas grupas līmenī

2. EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

Tabula 2: Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

Tūkst. EUR		a	b	c	d	e
		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Pieejamais pašu kapitāls (apjoms)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	279 364	268 695	266 147	262 873	291 828
2	Pirmā līmeņa kapitāls	279 364	268 695	266 147	262 873	291 828
3	Kopējais kapitāls	296 884	286 629	285 056	283 351	311 392
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	1 196 719	1 181 606	1 146 996	1 202 234	1 227 639
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	23.34%	22.74%	23.20%	21.87%	23.77%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	23.34%	22.74%	23.20%	21.87%	23.77%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	24.81%	24.26%	24.85%	23.57%	25.37%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 7a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	3.10%	3.10%	3.10%	3.10%	3.10%
EU 7b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	1.74%	1.74%	1.74%	1.74%	1.74%
EU 7c	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)</i>	2.33%	2.33%	2.33%	2.33%	2.33%
EU 7d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	11.10%	11.10%	11.10%	11.10%	11.10%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	-	-	-	-
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.18%	0.15%	0.14%	0.08%	0.05%
EU 9a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	-	-	-	-	-
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.68%	3.65%	3.64%	3.58%	3.55%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	14.78%	14.75%	14.74%	14.68%	14.65%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	12.24%	11.64%	12.10%	10.77%	12.67%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 321 881	1 283 548	1 387 722	1 541 366	1 491 119
14	Sviras rādītājs (%)	21.13%	20.93%	19.18%	19.25%	19.57%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	-	-	-	-	-
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	-	-	-	-	-
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Likviditātes seguma rādītājs						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	232 850	229 736	345 053	407 145	393 144
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	138 212	162 548	178 351	227 240	194 693
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	61 702	41 352	65 767	88 491	84 495
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korģētā vērtība)	76 511	121 196	112 584	138 749	110 198
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	304.34%	189.56%	306.49%	293.44%	356.76%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	1 211 983	1 196 705	1 130 608	1 004 890	1 057 728
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	970 721	991 900	979 396	956 466	968 607
20	NSFR rādītājs (%)	124.85%	120.65%	115.44%	105.06%	109.20%

Avots: Bankas dati konsolidācijas grupas līmenī

3. EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

Konsolidācijas tvērums: konsolidēts

Tabula 3: Veidne EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidējā)				Kopējā svērtā vērtība (vidējā)			
EU 1a	Ceturksnis, kas beidzas 2023. gada 30. jūnija	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 1b	Vidējo vērtību aprēķinā izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					298 033	341 124	384 369	387 122
NAUDAS LĪDZEKĻI - IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	597 680	620 874	653 985	676 949	42 209	43 306	43 306	43 320
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	30 123	30 430	30 380	32 454	1 506	1 522	1 519	1 623
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	280 771	288 258	291 617	290 793	40 703	41 784	41 787	41 697
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	295 169	318 949	341 477	340 978	105 587	109 414	113 366	110 242
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	206 523	233 992	262 505	272 070	51 553	58 411	65 535	67 930
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	88 646	84 957	78 972	68 908	54 034	51 003	47 831	42 312
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>								
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					1 676	1 131	1 446	-
10	Papildu prasības	38 046	41 912	39 918	33 606	6 641	7 811	7 170	6 515
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	2 728	3 388	2 772	3 052	2 728	3 388	2 772	3 052
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	35 318	38 524	37 146	30 554	3 913	4 423	4 398	3 463
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	27 740	34 515	38 949	39 042	24 852	31 446	35 561	35 574
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	41	345	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					180 965	193 108	200 849	195 651
NAUDAS LĪDZEKĻI - IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	75 352	87 221	98 582	102 781	63 627	72 674	81 000	81 989
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	8 399	8 242	9 932	15 687	8 399	8 241	9 932	15 687
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas								

	izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)								
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)								
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	83 751	95 463	108 514	118 468	72 026	80 915	90 932	97 676
EU-20a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>								
EU-20b	<i>ienākošās naudas plūsmas, uz kurām attiecas 90% ierobežojums</i>								
EU-20c	<i>ienākošās naudas plūsmas, uz kurām attiecas 75% ierobežojums</i>	83 751	95 463	108 514	118 468	72 026	80 915	90 932	97 676
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					298 033	341 124	384 369	387 122
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					108 240	111 439	108 593	97 974
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					279%	310%	360%	427%

Avots: Bankas dati konsolidācijas grupas līmenī

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

Tabula 4: Veidne EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
(a)	Skaidrojumi par galvenajiem likviditātes seguma rādītāja rezultātu noteicošajiem faktoriem un to, kā laika gaitā mainījies ieguldījumu īpatsvars likviditātes seguma rādītāja aprēķinā	LCR rādītājs ir atkarīgs no likviditātes rezerves dinamikas, ko galvenokārt veido atlikumi Latvijas Bankā, izejošām naudas plūsmām, kuras galvenokārt veido norēķinu kontu atlikumi un termiņnoguldījumi, kā arī ienākošajām naudas plūsmām no aizdevumiem un atlikumiem nostro korespondentkontos. Laika gaitā, palielinoties kredītportfelim, attiecība var samazināties, tomēr, ja tiek piesaistīti jaunie noguldījumi, attiecība palielinās.
(b)	Skaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā	Veicot ieguldījumus nelikvidajos aktīvos, piemēram kredītos, likviditātes rezerve samazinās un līdz ar to samazinās arī LCR rādītājs. Laika posmos, kad kāda koncentrēta daļa no termiņnoguldījumiem iekrīt 30 dienu horizontā, pieaug izejošās naudas plūsmas un līdz ar to LCR rādītājs samazinās. Rādītāja pieaugumu veicina finansējuma piesaiste gan termiņnoguldījumos, gan norēķinu kontu atlikumu formā.
(c)	Skaidrojumi par faktisko finansējuma avotu koncentrāciju	Lielākais termiņnoguldījumu īpatsvars ir noguldījumiem, kas tiek piesaistīti tiešsaistes noguldījumu platformās Eiropas Savienībā no fiziskām personām. No vienas fiziskās personas tiek piesaistīti termiņnoguldījumi apmērā kas nepārsniedz 100 000,00 EUR. Pārējo daļu noguldījumu veido Latvijas korporatīvo klientu termiņnoguldījumi, kā arī fizisko un juridisko personu norēķinu kontu atlikumi.
(d)	Iestādes likviditātes rezervju struktūras vispārējs apraksts	Bankas likviditātes rezerves pārsvarā sastāv no naudas līdzekļu atlikumiem Latvijas Bankā un centrālo valdību un korporāciju parāda vērtspapīriem.
(e)	Atvasināto instrumentu riska darījumi un nodrošinājuma pieprasījumi	Bankas veikto Atvasināto instrumentu darījumu apjomu veido galvenokārt pašas Bankas darījumi valūtas pozīcijas hedžēšanai, kā arī Bankas klientu darījumi.
(f)	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība	Bankas un Grupas galvenās saimnieciskās darbības valūtas ir EUR un ASV dolārs, šo valūtu ienākošās un izejošās naudas plūsmas tiek plānotas atsevišķi. Banka un Grupa atbilst noteiktajām prasībām, attiecībā uz minimālo LCR rādītāju 100% apmērā gan EUR gan ASV dolāros. Pērējās valūtas aktīvās un pasīvās operācijas ir līdzsvarotas un to apjoms nav nozīmīgs.
(g)	Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kas nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par būtiskiem tās likviditātes profilam	Aprēķinā ir atspoguļoti visi svarīgie elementi.

Avots: Bankas dati konsolidācijas grupas līmenī