

Akciju sabiedrības „Rietumu Banka” Informācijas atklāšanas paziņojums par 2018.gadu

Rīgā, 2019.gada 4.aprīlī
(papildināts 2019. gada 11.aprīlī)



RIETUMU
BANK

SATURS

Pārskata mērķis	3	1.tabula. EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām).....	4
Konsolidācijas grupas sastāvs	3	2.tabula. EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām	5
Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas.....	6	3.tabula. EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos.....	5
Informācija pārvaldības pasākumiem.....	7	4.tabula. Pašu kapitāls	10
Pašu kapitāls.....	10	5.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi	11
Kapitāla prasības.....	11	6.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti	12
Kapitāla rezerves.....	17	7.tabula. EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem	13
Kredītrisks un kredītriska mazināšana	18	8.tabula. Kredītriska kapitāla prasības.....	14
Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku.....	25	9.tabula. Tirgus riska kapitāla prasības	14
Sviras rādītājs.....	27	10.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības.....	14
Neapgrūtinātie aktīvi.....	28	11.tabula. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotās metodes.....	16
Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana	29	12.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2018.	17
Riska darījumi ar tirgus risku	30	13.tabula. Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2018.	18
Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī.....	32	14.tabula. EU CRB-A – papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti	19
Cita atklājamā informācija	33	15.tabula. EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas	19
Operacionālais risks	33	16.tabula. EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums.....	20
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	34	17.tabula. EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm	20
Likviditātes risks	34	18.tabula. EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa, uz 31.12.2018.	21
Koncentrācijas risks	38	19.tabula. EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums * uz 31.12.2018.	21
Reputācijas risks.....	38	20.tabula. EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 31.12.2018.....	22
Biznesa modeļa risks.....	39	21.tabula. EU CRB-E – riska darījumu termiņi uz 31.12.2018.	23
Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika	39	22.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2018.	23
		23.tabula. EU CR1-A – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem.....	24
		24.tabula. EU CR1-B – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem	24
		25.tabula. EU CR1-C – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem	24
		26.tabula. EU CR1-D – kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem	25
		27.tabula. EU CR1-E – nerezultatīvi un neveikti riska darījumi	25
		28.tabula. EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	26
		29.tabula. EU CCR2 – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības.....	27
		30.tabula. EU CCR3 – standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeliem un riska pakāpēm	27
		31.tabula. Sviras rādītājs	28
		32.tabula. A veidne – Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi	28
		33.tabula. B veidne – Saņemtais nodrošinājums	29
		34.tabula. C veidne – Apgrūtinājumu avoti.....	29
		35.tabula. EU CR4 – standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	30
		36.tabula. EU CR5 – standartizētā pieeja	30
		37.tabula. EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	31
		38.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2018.....	33
		39.tabula. EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne	37
		40.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2018. gadā	41
		41.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2018. gadā.....	42

Pārskata mērķis

Rietumu Grupa (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 – Informācijas atklāšanas, risku vadības un kapitāla pietiekamības paziņojums – tiek sniegta papildus detalizēta informācija par riska pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī.

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

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

Konsolidācijas grupas sastāvs

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

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

Struktūras nosaukums	a	b	c	d	e	f
	Uzskaites konsolidācijas metode	Regulatīvās konsolidācijas metode Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Nav ne konsolidēta, ne atskaitīta	Atskaitīta	Struktūras apraksts
SIA RB Investments	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA KI Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KINI LAND	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Aleksandra muiža	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Penrox Petroleum	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI Zeme	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Vangažu Nekustamie īpašumi-2	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: G)
SIA Multi Plus	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA SBD	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA U-10	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA ESP European Steel Production	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: C)
Ekoagro SIA	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI-135 SIA	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
Bērzaunes 13 SIA	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA M322	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA H-Blok	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Devindesmit seši	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA D47	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI Invest OOO	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
AS Rietumu Asset Management IPS	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Overseas Estates	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Vesetas 7	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
RAM Cash Reserve Fund-USD	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
RAM Global Equity USD	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
OOO Рнетуму лнзннг	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 Lilijas 28	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Ventio	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Route 96	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Aristīda Briāna 9	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Vangažu Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI FUND	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
Rietumu Consulting Ltd.	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
SIA FRB Elektro	Pilnīga konsolidācija			X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Elektro Bizness	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: D)
SIA Green Energy Trio	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: D)
SIA Ekosil	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: D)
I000 Interrent	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA RB Drošība	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: N)
RB Securities Ltd	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
RB Lending Services	Pilnīga konsolidācija			X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
Rietumu Bankas labdarības fonds	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
SIA Rietumu Jazz	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: M)
SIA Dzelzceļu tranzīts	Pašu kapitāla metode (equity method)					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA AED Rail Service	Pašu kapitāla metode (equity method)					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)

Konsolidācijas metodes:

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

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

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

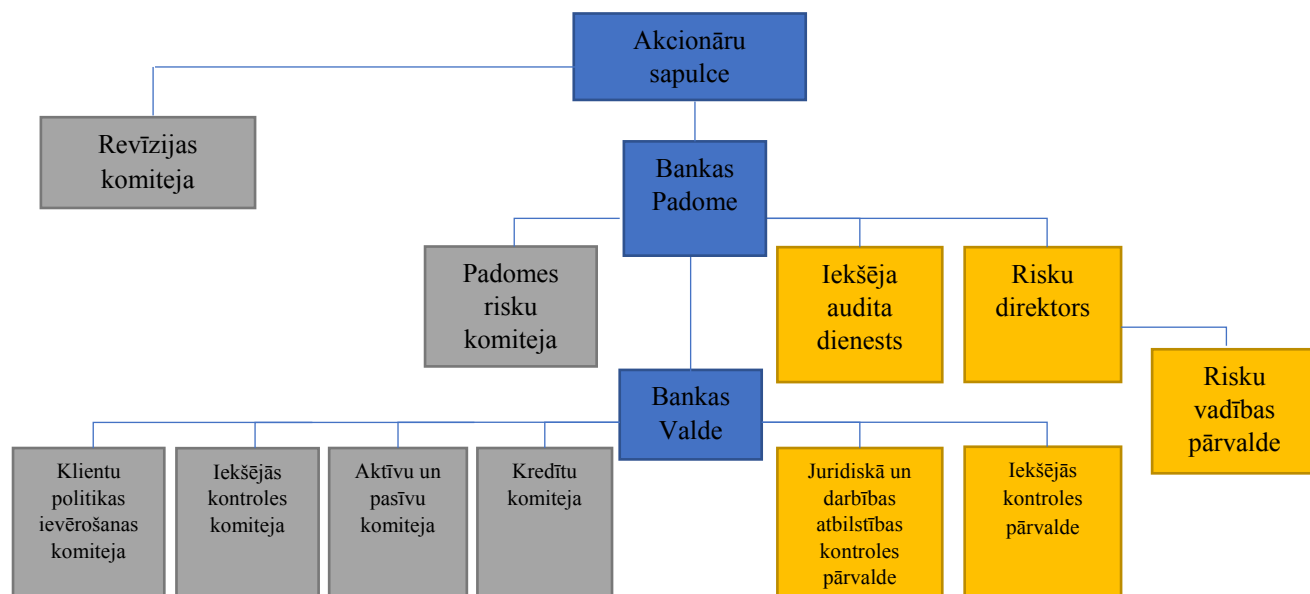
	a	b	c	d	e	f	g
	Publicētajos finanšu pārskatos uzrādītā uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas	attiecas kredītriska ietvars	attiecas CRR ietvars	attiecas vērtspapīrošanas ietvars	attiecas tirgus riska ietvars	neattiecas kapitāla prasības vai attiecas atskaitījumi no
To posteņu uzskaites vērtība, uz kuriem							
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	466 490	466 465	466 465	-	-	115	-
Prasības pret kredītiestādēm	92 443	92 443	92 443	-	-	28 635	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņ	11 815	11 815	10 426	815	-	1 389	-
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā: parāda vērtspapīri	35 537	35 537	35 537	-	-	-	-
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā: kredīti un	617 899	621 325	621 325	-	-	5 258	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārē	159 405	159 405	159 405	-	-	115	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1 792	1 160	1 160	-	-	-	-
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	32	3 215	3 215	-	-	-	-
Pamatīdzekļi	42 872	41 139	41 139	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	2 839	2 499	-	-	-	-	2 499
Ieguldījumu īpašumi	84 373	84 373	84 373	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	3 264	3 225	3 225	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvs	173	173	-	-	-	-	173
Pārējie aktīvi	34 047	33 193	33 193	-	-	12 597	-
Kopējie aktīvi	1 552 981	1 555 967	1 551 906	815	-	48 109	2 672
Pasīvi							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	2 403	2 403	-	-	-	159	2 403
Norēķinu konti un noguldījumi	1 019 696	1 026 608	-	-	-	37 322	1 026 608
Emitētie parāda vērtspapīri	62	62	-	-	-	-	62
Uzkrājumi	34 076	34 076	-	-	-	-	34 076
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	243	243	-	-	-	-	243
Atliktā nodokļa saistības	46	-	-	-	-	-	-
Pārējās saistības un uzkrājumi	24 994	24 027	-	-	-	4 290	24 027
Kopējie pasīvi	1 081 520	1 087 419	-	-	-	41 771	1 087 419

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

	a	b	c	d	e
	Kopā	Posteņi, uz kuriem attiecas			
kredītriska ietvars		CCR ietvars	vērtspapīrošanas ietvars	tirgus riska ietvars	
1 Aktīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	1 555 968	1 551 907	815	-	48 108
2 Pasīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	1 073 418	-	-	-	41 771
3 Kopējā neto summa saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	482 550	1 551 907	815	-	6 337
4 Ārpusbilances summas	13 122	13 122	-	-	-
5 Atšķirības novērtēšanā	-	-	-	-	-
6 Atšķirības dažādu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	-
7 Atšķirības, ņemot vērā uzkrājumus	-	-	-	-	-
8 Atšķirības prudenčiālo filtru dēļ	-	-	-	-	-
9 Korekcijas saistībā ar 9. SFPS pārejas noteikumiem	6 287	6 287	-	-	-
10 Palielinājums atbilstoši tirgus vērtības metodei (pieņemot, ka nav savstarpējo prasījumu ieskaita vai citas KRM) (Atvasinātie instrumenti)	764	-	764	-	-
11 Palielinājums saskaņā ar tirgus riska termiņa metodi	-	-	-	-	1 817
12 Riska darījumu summas, kas ņemtas vērā regulatīvajām vajadzībām	502 723	1 571 316	1 579	-	8 154

Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas

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



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

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

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

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

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

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

risku vadības politikas un stratēģijas, un ir atbildīga par bankas risku vadības politiku, nolikumu un procedūru sagatavošanu, apstiprināšanu un to ievērošanas kontroli.

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

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

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

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

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

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

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

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

Risku vadības pārvalde ir atbildīga par:

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

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

Visi iekšējie normatīvie akti risku vadības jomā tiek regulāri pārskatīti, tā, lai tās atspoguļotu produktu, pakalpojumu un tirgus izmaiņas, kā arī, lai piemērotu labāko praksi. Bankas meitas uzņēmumu risku pārvaldīšana ir pilnībā integrēta Bankas risku pārvaldīšanas procesā, tādējādi nodrošinot vienotu pieeju un metožu izmantošanu Koncerna līmenī.

Informācija pārvaldības pasākumiem

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

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

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

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

Novērtējot amatpersonas, banka analizē to atbilstību šādiem galvenajiem kritērijiem:

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

Banka veic amatpersonu piemērotības sākotnējo novērtēšanu, izvirzot amatpersonas amatā:

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

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

- tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ (piem., rodas šaubas par personas zināšanām, pieredzi, reputāciju utt., bankai kļuvusi zināma informācija, kas varētu veicināt šādas šaubas u. tml. gadījumi);

- amatpersona tiek pārvēlēta vai atkārtoti iecelta savā amatā;
- tiek veiktas izmaiņas amatpersonas veicamajos pienākumos vai arī mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences.

Saskaņā ar Personāla politiku:

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

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums

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

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

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

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

Informācijas par riska pārvaldību plūsma Bankas vadībai:

- *Gada pārskati:* Bankas gada pārskats, Pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, Pārskats par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, Bankas attīstības stratēģiskais plāns, Atskaite par darbības faktisko rezultātu atbilstību vai neatbilstību plānam, Pārskats par darbības atbilstības riska vadības rezultātiem un veiktajiem pasākumiem šajā jomā, Pārskats Padomes risku komitejai un Bankas Padomei par NILLTFN regulējošās iekšējās kontroles sistēmas

efektivitāti un par NILLTF riska vadības rezultātiem, Bankas grupas darbības risku vērtējums (Bankas grupas risku profils).

- *Ceturkšņa pārskati*: Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats, Kapitāla pietiekamības prasību aprēķina pārskats, FINREP Konsolidētais finanšu pārskats, Lielo riska darījumu pārskats, NILLTF riska ekspozīcijas maksimālā pieļaujamā robežvērtība, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats, Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins, Pārskats par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, to rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti, lai samazinātu iespējamus operacionālos zaudējumus, Pārskats par kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātiem, Ziņojums par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi.
- *Mēneša pārskati*: Likviditātes rādītāja aprēķins, Likviditātes seguma prasību aprēķins, Likviditātes situācijas pārskats, Pārskats par likviditātes pasliktināšanās agrīnās brīdināšanas rādītāju stāvokli, Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats, Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nozarēm, Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nodrošinājuma, Likviditātes riska stresa testēšana, Pārskats par procentu likmju riska stresa testēšanas rezultātiem, Pārskats par valsts risku, Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādi, Pārskats par NILLTF riska vadību.
- *Nedēļas pārskati*: Iekšējais prasību un saistību termiņstruktūras pārskats (termiņstruktūra mēnešos), Likviditāti raksturojošo rādītāju vērtības pārskats, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats.
- *Ikdienas operatīvie pārskati*: Bankas operatīvā bilance, Pārskats par peļņu un zaudējumiem, Pārskats par limitu kontroli, Ikdienas likviditātes pozīcijas pārskats, , Bankas valūtas pozīcijas pārskats, Pārskats par Bankas naudas plūsmu, Pārskats par Bankas investīcijas vērtspapīros.

Pašu kapitāls

Tabulā ir atspoguļota Koncerna kapitāla pozīcija 2018. gada 31. decembrī saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013:

4.tabula. Pašu kapitāls

‘000 EUR	31.12.2018.	31.12.2017.
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	142 287	142 287
Akciju emisijas uzcelojums	6 843	6 843
Pārējās rezerves	89	88
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	-3 211	2 406
Citas pārejas korekcijas pirmā līmeņa pamata kapitālam	6 292	-958
Nekontrolējošā līdzdalība	-	-
Vērtības korekcijas prudenčuālās vērtēšanas prasību dēļ	-171	-345
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	223 099	207 931
Pārskata gada peļņa	22 750	32 141
Nemateriālie ieguldījumi	-2 499	-2 633
Atliktā nodokļa aktīvi	-173	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-41 097	-27 081
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	-	-12 729
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	354 209	347 950
Otrā līmeņa kapitāls		
Apmaksāti kapitāla instrumenti (priekšrocību akcijas)	26 629	26 629
Akciju emisijas uzcelojums (priekšrocību akcijas)	45 700	45 700
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	37 944	47 501
Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-	-27 081
Kopā otrā līmeņa kapitāls	110 273	92 749
Kopā kapitāls	464 482	440 699
Kopēja riska darījumu vērtība	1 289 905	1 829 855
Kopējais kapitāla rādītājs	36.01%	24.08%

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

Banka emitē priekšrocību akcijas, kas ir beztermiņa akcijas bez balsstiesībām, bet ar priekšrocībām pār parastajām akcijām dividendžu saņemšanā. Priekšrocību akcionāri saņem tādas pašas dividendes kā parastie akcionāri attiecībā uz to dalību Bankā, bet ar minimālo dividendžu maksājumu, kas ir definēts kā procenti no akciju izlaišanas cenas, un, ja tie netiek samaksāti, summa tiek uzkrāta. Priekšrocību akcijas netiek kotētas biržā un tika pārdotas slēgtā emisijā atlasītai Bankas klientu grupai.

5.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi

Rindas	Postenis	31.12.2018 '000 EUR	Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucēs pants
250	Pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijas saistībā ar prudenciālajiem filtriem	-171	KPR 32. līdz 35. pants
290	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	-171	KPR 34. un 105. pants
520	Citas pārejas posma korekcijas attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitālu	6 292	KPR 469. līdz 472. pants, 478. un 481. pants. Korekcijas attiecībā uz atskaitījumiem pārejas noteikumu dēļ. Uzrādāmo summu tieši iegūst no CA5.
524	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-41 097	KPR 3. pants

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

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

Pozīcijas nosaukums	31.12.2018.
Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	458 189 897
Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	347 916 956
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	347 916 956
Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1 282 866 023
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	27.12%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	27.12%
Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	35.72%
Sviras rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	22.84%

Kapitāla prasības

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

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

Kapitāla prasību aprēķināšana

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

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

Regula (ES) Nr. 575/2013 nosaka, ka kapitāla prasību pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 4.5%, kapitāla prasību pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 6%. Tāpat Kredītiestāžu likums nosaka pirmā līmeņa pamata kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5% apmērā (35.3 pants. (1) Kredītiestāde nodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu).

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām - Bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu ir noteikts individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs (IKPR).

Bankai noteiktais IKPR 2018. gada 31. decembrī sastāda - 12.1%. Papildus Bankām jānodrošina kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) - 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, no 30.06.2018. citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) - 1.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības un precikliskā kapitāla rezerve (PKR). Kopumā IKPR+KSR+CNIKR+PKR 2018. gada 31. decembrī sastādīja 16.13% (2017. gada 31. decembrī - 15.66%). 2018. gadā Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Kapitāla prasības 1.pīlāra risku segšanai

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

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

6.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti

'000 EUR	31.12.2018.	31.12.2017.
1. pīlāra risku segšanai nepieciešamais kapitāls kopā	103 192	146 388
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	27.46%	19.02%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	27.46%	19.02%
Kapitāla pietiekamības rādītājs pēc kapitāla prasībām	36.01%	24.08%

7.tabula. EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem

	a	b	c
	Riska svērtie aktīvi (RWA)		Minimālās kapitāla prasības
	T	T-1	T
1 Kredītrisks (izņemot CCR)	1 036 891	1 026 648	82 951
2 no kura standartizētā pieeja (SA)	1 036 891	1 026 648	82 951
3 no kura IRB pamatpieeja (FIRB)	-	-	-
4 no kura IRB attīstītā pieeja (AIRB)	-	-	-
5 no kura kapitāla vērtspapīri — IRB saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju vai iekšējo modeļu pieeju (IMA)	-	-	-
6 Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	1 579	1 333	126
7 no kura tirgus vērtības metode	-	-	-
8 no kura sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-	-	-
9 no kura standartizētā pieeja	1 579	1 333	126
10 no kura iekšējā modeļa metode (IMM)	-	-	-
11 no kura riska darījumu summa iemaksām CCP saistību neizpildes fondā	-	-	-
12 no kura CVA	-	-	-
13 Norēķinu risks	-	-	-
14 Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfeli (pēc maksimālās robežas noteikšanas)	-	-	-
15 no kuriem IRB pieeja	-	-	-
16 no kuriem IRB uzraudzības formulas metode (SFA)	-	-	-
17 no kuriem iekšējā novērtējuma metode (IAA)	-	-	-
18 no kuriem standartizētā pieeja	-	-	-
19 Tirgus risks	8 728	5 403	698
20 no kura standartizētā pieeja (SA)	8 728	5 403	698
21 no kura IMA	-	-	0
22 Lieli riska darījumi	-	-	0
23 Operacionālais risks	242 706	277 399	19 417
24 no kura pamatrādītāja pieeja	242 706	277 399	19 417
25 no kura standartizētā pieeja	-	-	-
26 no kura attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
27 Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	-	-	-
28 Minimuma korekcija	-	-	-
29 Kopā	1 289 905	1 310 784	103 192

Kredītrisks

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

8.tabula. Kredītriska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2018.	31.12.2017.
SP riska darījumu kategorijas, neskaitot vērtspapīrošanas pozīcijas	83 078	123 208
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	116	1 049
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	9	18
Publiskā sektora struktūras	147	35
Daudzpusējās attīstības Bankas		64
Starptautiskās organizācijas		-
Iestādes	2 915	11 121
Komerccabiedrības	32 291	54 565
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	14 797	19 192
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	15 730	20 110
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	4 518	4 674
Segtās obligācijas	72	27
Kapitāla vērtspapīri	1 004	1 145
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmums (CIU)	69	-
Citi posteņi	11 410	11 208

Tirgus risks

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

9.tabula. Tirgus riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2018.	31.12.2017.
Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma saskaņā ar SP	698	988
Tirgojamie parāda instrumenti	211	27
Kapitāla instrumenti	92	45
Ārvalstu valūta	396	916

Operacionālais risks

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

10.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2018.	31.12.2017.
Operacionālā riska kapitāla prasība	19 417	22 192
Pamatrādītāja pieeja	19 417	22 192

Kredīta vērtības korekcijas risks

Lai aprēķinātu kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai. Sakarā ar darbības rezultātiem uz 31.12.2018. Koncernam nebija nepieciešams kapitāls norēķinu risku segšanai.

Norēķinu risks

Lai aprēķinātu norēķinu riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai. Sakarā ar darbības rezultātiem uz 31.12.2018. Koncernam nebija nepieciešams kapitāls norēķinu risku segšanai.

Kapitāla rezerves

Banka nosaka kapitāla rezerves saskaņā ar Noteikumiem.

Kopēja kapitāla rezerve sevī ietver:

- pirmā līmeņa pamata kapitāla saglabāšanas rezervi (*Capital conservation buffer*) 2.5% apmērā. 100% no kapitāla saglabāšanas rezervēm jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- specifisko pretciklisko kapitāla rezervi. Pretciklisko kapitāla rezervi piemēro kredītriskam pakļautajiem darījumiem, kas minēti Regulā (ES) Nr. 575/2013. 100% no specifiskas pretcikliskas 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 31.12.2018 citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) Bankai - 1.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības. 100% no C-SNIR jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Kapitāla prasības 2.pīlāra risku segšanai

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

- Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī,
- Likviditātes risks,
- Valsts risks,
- Koncentrācijas risks,
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF)
- 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, pretcikliskā 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.

11.tabula. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotās metodes

Kopsavilkums par riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotām metodēm	
Risks	Riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina metode
1.pilāra riski:	
Kredītrisks	Standartizētā pieejas metode
Operacionālais risks	Pamatrādītāju pieejas metode
Tirgus risks	Termiņa metode
Norēķinu risks	Standartizētā pieejas metode
Kredītu vērtības korekcijas risks	Standartizētā pieejas metode
2.pilāra riski:	
Reputācijas risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Biznesa modeļa risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF)	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības un likviditātes novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos”, kas pilnveidota Bankas darbībai
Likviditātes risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Koncentrācijas risks	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības un likviditātes novērtēšanas procesa izveides normatīvajiem noteikumiem”, kas pilnveidota Bankas darbībai
Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības un likviditātes novērtēšanas procesa izveides normatīvajiem noteikumiem”
Pārējie riski (atlikušais risks (residual risk))	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības un likviditātes novērtēšanas procesa izveides normatīvajiem noteikumiem”, kas pilnveidota Bankas darbībai

Kapitāla rezerves

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

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

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

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

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

Uz 31.12.2018. Latvijā darbojas ar FKTK noteikta precikliskās kapitāla rezerves norma 0% apmērā.

12.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2018.

Rinda	EUR '000	Kredītriskam pakļauto darījumu riska vērtība		Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība		Vērtspārišanas pozīciju riska vērtība		Kopējās pašu kapitāla prasības				Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%)	Precikliskās kapitāla rezerves norma (%)
		SP	Iekšējie modeļi	Caro un īso pozīciju kopsumma SP	Tirdzniecības portfeļa vērtība iekšējiem modeļiem	Aktīvu vērtība SP	Aktīvu vērtība iekšējiem modeļiem	t.sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	t.sk. Vērtspārišanas aktīvi	Kopā		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Valstis ar PKRN:												
	Hongkonga		0					0			0	0.00004%	1.875%
	Norvēģija	3 975						1 713			1 713	0.17150%	2.000%
	Zviedrija	3 904						2 991			2 991	0.29954%	2.000%
	Lietuva	5 492						7 721			7 721	0.77313%	0.500%
	Lielbritānija	23 564						20 840			20 840	2.08684%	1.000%
	Čehijas Republika	2 068						2 307			2 307	0.23100%	1.000%
020	Kopā visās valstīs	948 467						998 641			998 641	100.000%	

13.tabula. Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2018.

Rinda		'000
		010
010	Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība	998 641
020	Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerves norma	0.036466%
030	Kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezervju prasības	364

Kredītrisks un kredītriska mazināšana

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

Vispārējais kredītrisks

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

Vispārējā kredītriska vadība Bankā tiek organizēta Risku vadības politikas un Kredītu politikas ietvaros, lai nodrošinātu, ka kredītrisks, ko Banka ir uzņēmusies savā darbībā, tiek kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī

Kredītriska pieņemamie līmeņi ir noteikti AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskajā plānā un AS “Rietumu Banka” Kredītriska vadības stratēģijā.

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

Finansēšanas prioritārie reģioni ir Baltijas valstis un ES valstis.

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

Bankas Kredītu politika nosaka sekojošus aktīvu veidus, kurus Banka pieņem kā nodrošinājumu:

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

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

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

Kredītriska limiti ir noteikti *Kredītu politikā, Valsts riska vadības politikā un Limitu ievērošanas uzraudzības un kontroles kārtībā.*

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

Saskaņā ar FKTK noteikumu Nr.24 „Informācijas par bankas kredītportfeļa struktūru sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi” 21.punktu par kavētu riska darījumu tiek uzskatīti tādi darījumi, kuru atmaksas termiņš ir kavēts vairāk par 30 dienām.

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

14.tabula. EU CRB-A– papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredīt kvalitāti

2018. gada 31. decembrī	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
Neto uzskaites vērtība	622 819	444 839	49 278	13 280	7 799	107 624	177 980
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	172 583	43 072	13 623	465	7 799	107 624	129 510

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

15.tabula. EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas

		a	b
		Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas	Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas
1	Sākuma atlikumi	90 355	-
2	Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	38 445	-
3	Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	-44 483	-
4	Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	-	-
5	Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	-	-
6	Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	478	-
7	Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-	-
8	Citas korekcijas	-19 181	-
9	Beigu atlikumi	65 613	-
10	Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
11	Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-

16.tabula. EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums

		a
		Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, bruto uzskaites vērtība
1	Sākuma atlikumi	242 904
2	Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums	70 421
3	Atjaunots saistību izpildes statuss	-144
4	Norakstītās summas	-
5	Citas izmaiņas	-78 675
6	Beigu atlikumi	234 505

17.tabula. EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm

		a	b	c	d
		Nenodrošināti riska darījumi - uzskaites vērtība	Nodrošināti riska darījumi - uzskaites vērtība	Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi
1	Kopējie aizdevumi	595 670	27 149	27 149	-
2	Kopējie parāda vērtspapīri	196 610	-	-	-
3	Kopējie riska darījumi	792 280	27 149	27 149	-
4	Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	171 049	1 578	1 578	-

Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

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

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

18.tabula. EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa, uz 31.12.2018.

'000 EUR	Riska darījumu neto	Neto riska darījumu
	vērtība perioda beigās	vidējā vērtība periodā
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	475 324	680 161
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	113	323
3 Publiskā sektora struktūras	3 663	2 394
4 Daudzpusējās attīstības Bankas	0	6 329
5 Starptautiskās organizācijas	0	0
6 Iestādes	138 371	252 314
7 Komeršabiedrības	416 115	462 031
8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	187 275	209 496
9 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	146 767	174 017
10 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	37 794	38 490
11 Sēgtās obligācijas	9 009	6 893
Prasījumi pret iestādēm un komeršabiedrībām, kam noteikts	0	0
12 Īstermiņa kredītnovērtējums		
13 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	868	1 470
14 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	12 549	14 972
15 Citi riska darījumi	145 047	150 736
Kopā	1 572 896	1 999 627

19.tabula. EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums * uz 31.12.2018.

'000 EUR	ne-			Pavisam kopā
	Latvija	OECD	OECD	
Centrālās valdības vai centrālās bankas	466,672	7,082	1,570	475,324
Iestādes	170	133,190	5,011	138,371
Kapitāla vērtspapīri	262	8,497	3,791	12,549
Komeršabiedrības	102,600	156,180	157,335	416,115
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	49,247	57,673	80,356	187,275
Pārējie	143,087	35	1,925	145,047
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	14,085	9,706	14,004	37,794
Publiskā sektora struktūras	201	1,471	1,991	3,663
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	103		10	113
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	26,257	40,309	80,201	146,767
Sēgtās obligācijas		4,587	4,422	9,009
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ('KIU') daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	868			868
Pavisam kopā	803,551	418,729	350,616	1,572,896

* Riska darījumu vērtības sadalījumā pēc klienta rezidences valsts.

20.tabula. EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 31.12.2018.

'000 EUR	B	C	D	F	G	H	I	J	K	L	M	O	R	S	Pavisam kopā
	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	Apstrādes rūpniecība Elektrenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Būvniecība	Vairumtirdzniecība / mazumtirdzniecība	Transports un uzglabāšana	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Valsts pārvalde un aizsardzība	Mākla, izklaide un atpūta	Citi pakalpojumi		
Centrālās valdības vai centrālās bankas									474,688					636	475,324
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes														113	113
Publiskā sektora struktūras									3,663						3,663
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	0	13,606	153		11,153	12,614	245	270	53,131	32,107	7	0	5,375	18,105	146,767
Iestādes									138,201					170	138,371
Komersabiedrības	14,041	18,438	8,307	3,533	32,484	41,262	963	2,237	177,555	5,268	1,811	6	5,114	105,096	416,115
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		2,592	3,507	33	12,255	3,541	1,562	12,349	10,757	91,794	798	12	3,859	44,216	187,275
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku				1,047	439		72	25	13,385	21,681			56	1,090	37,794
Segtās obligācijas									9,009						9,009
Kapitāla vērtspapīri		45	113			3		2	8,556		2			3,828	12,549
Pārējie				115						1,210				143,722	145,047
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ('KIU') daļu vai ieguldījumu apliecību veidā									868						868
Pavisam kopā	14,041	34,681	12,080	4,727	56,333	57,420	2,842	14,882	889,813	152,059	2,619	18	14,405	316,976	1,572,896

21.tabula. EU CRB-E – riska darījumu termiņi uz 31.12.2018.

'000 EUR	līdz 3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	virš 5 gadiem	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās bankas Iestādes	467,307	527		7,489	0.3	475,324
Kapitāla vērtspapīri	82,735			55,636		138,371
Komercesabiedrības	11,581				968	12,549
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	206,761	8,992	35,393	139,666	25,303	416,115
Pārējie	7,719	6,774	9,667	147,510	15,607	187,275
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	143,762				1,285	145,047
Publiskā sektora struktūras	14,225	2,217	5,943	15,409		37,794
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes				2,456	1,207	3,663
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	113					113
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	112,480	390	1,521	26,466	5,909	146,767
Segtās obligācijas				9,009		9,009
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ('KIU') daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	868					868
Pavisam kopā	1,047,552	18,900	52,524	403,640	50,280	1,572,896

22.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2018.

'000 EUR	Latvija	OECD	ne-OECD	Pavisam kopā
Apstrādes rūpniecība	13,210	396		13,606
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	153		0	153
Finanšu un apdrošināšanas darbības	0	34,294	18,837	53,131
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	270		0	270
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	4	70	171	245
Māksla, izklaide un atpūta	0		5,375	5,375
Operācijas ar nekustamo īpašumu	6,992	2	25,113	32,107
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi			7	7
Transports un uzglabāšana	883	1	11,731	12,614
Citi pakalpojumi	4,488	1,350	12,267	18,105
Vairumtirdzniecība/mazumtirdzniecība	257	4,197	6,699	11,153
Valsts pārvalde un aizsardzība	0			0
Pavisam kopā	26,257	40,309	80,200	146,767

23.tabula. EU CR1-A – riska darījumu kredītqualitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem

	a		b		c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredīttriska korekcija	Vispārējā kredīttriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Perioda kredīttriska korekcijas izmaksas	Neto vērtība		
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības						(a+b-c-d)	
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	475 329	6	-	-	-	475 324		
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	113	-	-	-	-	113		
3 Publiskā sektora struktūras	-	3 666	3	-	-	-	3 663		
4 Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-		
5 Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-		
6 Iestādes	-	138 399	28	-	-	-	138 371		
7 Komeršabiedrības	201 070	418 330	56 517	-	-	-	562 882		
8 <i>tostarp MVU</i>	143 745	111 627	24 069	-	-	-	231 303		
9 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-		
10 <i>tostarp MVU</i>	-	-	-	-	-	-	-		
11 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	188 668	1 393	-	-	-	187 275		
12 <i>tostarp MVU</i>	-	115 880	923	-	-	-	114 957		
13 <i>Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības</i>	201 070	-	54 303	-	-	-	146 767		
14 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	39 105	10 470	11 781	-	-	-	37 794		
15 Sēgtās obligācijas	-	9 009	-	-	-	-	9 009		
16 Prasījumi pret iestādēm un komeršabiedrībām, kam noteikts īpašs risks	-	-	-	-	-	-	-		
17 Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	868	-	-	-	-	868		
18 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	19 848	7 299	-	-	-	12 549		
19 Citi riska darījumi	-	147 921	2 874	-	-	-	145 047		
20 Kopā	240 175	1 412 620	79 899	-	-	-	1 572 896		
21 Tostarp aizņēmumi	234 460	453 215	64 856	-	-	-	622 819		
22 Tostarp parāda vērtspapīri	45	197 322	757	-	-	-	196 610		
23 Tostarp ārpusbilances riska darījumi	276	12 917	70	-	-	-	13 122		

24.tabula. EU CR1-B – riska darījumu kredītqualitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem

	a		b		c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredīttriska korekcija	Vispārējā kredīttriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredīttriska korekciju izmaksas	Neto vērtība		
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības						(a+b-c-d)	
1 Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	-	2 247	3	-	-	-	2 244		
2 Apstrādes rūpniecība	20 050	30 854	6 478	-	-	-	44 426		
3 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	586	14 468	596	-	-	-	14 458		
4 Būvniecība	2 037	1 669	992	-	-	-	2 713		
5 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	14 397	34 666	4 310	-	-	-	44 752		
6 Transports un uzglabāšana	13 003	63 028	596	-	-	-	75 435		
7 Izmīnāšana un ēdināšanas pakalpojumi	10	2 214	21	-	-	-	2 203		
8 Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	274	4 445	17	-	-	-	4 703		
9 Finanšu un apdrošināšanas darbības	71 271	825 159	9 702	-	-	-	886 727		
10 Operācijas ar nekustamo īpašumu	57 689	215 508	15 428	-	-	-	257 769		
11 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	10	1 487	12	-	-	-	1 485		
12 Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	4	8 662	10	-	-	-	8 656		
13 Māksla, izklaide un atpūta	26 844	2 133	21 486	-	-	-	7 491		
14 Citi pakalpojumi	34 000	206 082	20 249	-	-	-	219 832		
15 Kopā	240 175	1 412 620	79 899	-	-	-	1 572 896		

25.tabula. EU CR1-C – riska darījumu kredītqualitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem

	a		b		c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredīttriska korekcija	Vispārējā kredīttriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredīttriska korekciju izmaksas	Neto vērtība		
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības						(a+b-c-d)	
1 Latvija	45 240	777 134	18 823	-	-	-	803 551		
2 OECD	61 203	394 806	8 832	-	-	-	447 178		
3 ne-OECD	133 732	240 681	52 245	-	-	-	322 167		
4 Kopā	240 175	1 412 620	79 899	-	-	-	1 572 896		

26.tabula. EU CR1-D – kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem

	a	b	c	d	e	f
	Bruto uzskaites vērtības					
	≤ 30 dienas	> 30 dienas ≤ 60 dienas	> 60 dienas ≤ 90 dienas	> 90 dienas ≤ 180 dienas	> 180 dienas ≤ 1 gads	> 1 gads
1 Aizņēmumi	52 989	13 453	196	12 717	56 309	92 074
2 Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	45
3 Kopējie riska darījumi	52 989	13 453	196	12 717	56 309	92 119

27.tabula. EU CR1-E – nerezultatīvi un neveikti riska darījumi

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Rezultatīvu un nerezultatīvu riska darījumu bruto uzskaites vērtība							Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas				Sapemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
		no kuriem rezultatīvi, bet kavēti > 30 dienas un ≤ 90	no kuriem rezultatīvi neveikti	no kuriem nerezultatīvi				Rezultatīvi riska		Nerezultatīvi riska		Nerezultatīvi riska darījumi	tostarp neveikti riska darījumi
tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības				tostarp ar samazinātu vērtību	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti						
010 Parāda vērtspapīri	197 322	-	-	45	45	45	-	757	-	-	-	-	-
020 Aizdevumi un avansa maksājumi	453 215	13 345	29	234 460	234 460	234 460	205 507	2 979	1	61 878	49 467	3	2
030 Ārpusbilances riska darījumi	12 917	-	-	276	276	276	0	70	-	-	-	-	-

Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku

Darījuma partnera kredītrisks ietilpst Vispārējā kredītriskā.

Bankas normatīvajos dokumentos ir noteikta kārtība, kā:

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

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

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

Banka kontrolē:

- Koncentrācijas risku pēc nodrošinājuma;
- kredītu portfeļa nodrošinājuma stresa testēšanas rezultāta limitus – laika periods 3 mēneši;
- kredītu portfeļa nodrošinājuma stresa testēšanas rezultāta limitus – laika periods 2 gadi.

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

28.tabula. EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa piecām

	a	b	c	d	e	f	g
	Nosacītā vērtība	Aizvietošanas vērtība / pašreizējā tirgus vērtība	Potenciālā nākotnes kredītriska darījumu vērtība	EEPE	Reizinātājs	EAD pēc kredītriska mazināšanas	Riska svērtie aktīvi
1	Tirgus vērtības metode	815				1 579	626
2	Sākotnējās riska darījuma vērtības metode						
3	Standartizētā pieeja						
4	IMM (attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem un VFD)						
5	<i>tostarp vērtspapīru finansēšanas darījumi</i>						
6	<i>tostarp atvasinātie instrumenti un ilgstošo</i>						
7	<i>tostarp no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita</i>						
8	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (attiecībā uz VFD)						
9	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (attiecībā uz VFD)						
10	RPV modelis attiecībā uz VFD						
11	Kopā						

Kredīta vērtības korekcija nozīmē portfeļa, ko veido darījumi ar darījumu partneri, vidējās tirgus vērtības korekciju. Šī korekcija atspoguļo darījuma partnera kredītriska pašreizējo tirgus vērtību iestādei, bet neatspoguļo iestādes kredītriska pašreizējo tirgus vērtību darījuma partnerim. Koncerns aprēķina rezervējamo kapitālu kredītu vērtības korekcijas riska segšanas nodrošināšanai pēc standartizētās metodes. Koncerns ir nebūtiski pakļauts šim riskam un uz 31.12.2018 Koncernam nebija nepieciešams kapitāls kredīta vērtības korekcijas riska segšanai.

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

29.tabula. EU CCR2 – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības

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

30.tabula. EU CCR3 – standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeļiem un riska pakāpēm

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe								Kopā	Tostarp nevērtēti
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Citi		
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	-	-	1 192	-	-	-	-	-	1 192	-
7 Komercesabiedrības	-	-	-	-	-	387	-	-	387	387
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Prasījumi pret iestādēm un komercesabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Citi riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kopā	-	-	1 192	-	-	387	-	-	1 579	387

Sviras rādītājs

Pārmērīgas sviras risks

Pārmērīgas sviras risks - risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru izraisījuši 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 Risku vadības politikas ietvaros.

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

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

31.tabula. Sviras rādītājs

Riska darījumu vērtības '000 EUR	31.12.2018.	31.12.2017.
Atvasinātie instrumenti: tirgus vērtība	1 579	574
Vidēja/zema riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi	3 419	256
Vidēja riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi un oficiāli atbalstīti ar eksporta finansējumu saistīti ārpusbilances posteņi	8 446	22 943
Pārējie ārpusbilances posteņi	1 257	2 834
Citi aktīvi	1 558 768	3 009 215
Regulatīvās korekcijas — pirmā līmeņa kapitāls — pārejas definīcija	-37 648	-31 018
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	1 535 821	3 004 804
Kapitāla mērs	354 209	347 950
Sviras rādītājs	23.06%	11.58%

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

Neapgrūtinātie aktīvi

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

32.tabula. A veidne – Aprūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

	Aprūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Aprūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
	010	040	060	090
010 Pārskatu sniedzošās iestādes aktīvi	60 940		1 661 198	
030 Pašu kapitāla instrumenti	0		10 270	
040 Parāda vērtspapīri	32 837	32 837	108 133	108 885
050 t. sk.: segtās obligācijas	1 456	1 456	6 321	6 321
060 t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	0	0	0	0
070 t. sk.: vispārējo valdību emitēti	20 852	20 852	4 614	4 614
080 t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	10 530	10 530	69 409	70 300
090 t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	0	0	27 789	27 650
120 pārējie aktīvi	28 103		1 542 795	

33.tabula. B veidne – Saņemtais nodrošinājums

		Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri	Neapgrūtināti
		010	040
130	Pārskatus snieздоšās iestādes saņemtais nodrošinājums	30 000	828 059
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma		0
150	Pašu kapitāla instrumenti		12 704
160	Parāda vērtspapīri		47 468
170	t. sk.: segtās obligācijas		0
180	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri		0
190	t. sk.: vispārējo valdību emitēti		11 034
200	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti		9 404
210	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti		27 030
220	Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma		0
230	Cits saņemtais nodrošinājums	30 000	767 886
231	t. sk.: ...		
240	segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri		
241	Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav ieķīlāti		
250	AKTĪVI, SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ		

34.tabula. C veidne – Apgrūtinājumu avoti

		Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri
		010	030
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	42 545	90 940

Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana

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

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

35.tabula. EU CR4 – standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme

Riska darījumu kategorijas	a	b	c	d	e	f
	Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas	Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas	Balances summa	Ārpusbilances summa	Riska svērtie aktīvi (RWA)	Riska svērtu aktīvu īpatsvars (RWA) īpatsvars
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	475 324	-	475 324	-	1 447	0%
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	113	-	113	-	113	100%
3 Publiskā sektora struktūras	3 663	-	3 663	-	1 831	50%
4 Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	137 179	-	137 179	-	36 199	26%
7 Komercsabiedrības	406 992	8 736	403 259	2 714	403 250	99%
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	183 186	4 088	182 918	2 044	184 963	100%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	146 753	14	146 752	7	196 625	134%
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	37 511	284	37 511	142	56 479	150%
12 Sēgtās obligācijas	9 009	-	9 009	-	901	10%
13 Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	868	-	868	-	868	100%
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	12 549	-	12 549	-	12 549	100%
16 Citi riska darījumi	145 047	-	149 049	1 257	142 619	95%
17 Kopā	1 558 194	13 122	1 558 194	6 164	1 037 845	66%

36.tabula. EU CR5 – standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe								Kopā	Tostarp nevērtēti		
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			Citi	Atskaitīti
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	469 858	-	-	-	1 570	-	527	-	3 368	-	475 324	636
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	113	-	-	-	113	113
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	3 663	-	-	-	-	-	3 663	-
4 Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	-	-	110 808	-	26 573	-	990	-	-	-	138 371	5 040
7 Komercsabiedrības	-	-	2 010	-	28 472	-	349 637	26 241	-	-	406 360	267 068
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	184 963	-	-	-	184 963	184 963
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	47 026	99 733	-	-	146 759	146 759
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	37 653	-	-	37 653	37 653
12 Sēgtās obligācijas	-	9 009	-	-	-	-	-	-	-	-	9 009	-
13 Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	-	-	868	-	-	-	868	868
15 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	12 549	-	-	-	12 549	4 386
16 Citi riska darījumi	6 863	-	1 030	-	-	-	142 413	-	-	-	150 306	150 306
17 Kopā	476 722	9 009	113 849	-	60 278	-	739 086	163 627	3 368	-	1 565 937	797 792

Riska darījumi ar tirgus risku

Tirgus risks

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

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

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

37.tabula. EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

		a	b
		Riska svērtie aktīvi (RWA)	Kapitāla prasības
	Tiešie produkti	8 728	698
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	2 632	211
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	1 148	92
3	Ārvalstu valūtas risks	4 948	396
4	Preču risks	-	-
	Iespējas līgumi	0	0
5	Vienkāršotā pieeja	-	-
6	Delta+ metode	-	-
7	Scenāriju pieeja	-	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-	-
9	Kopā	8 728	698

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

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

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Bankas un Koncerna ieņēmumus vai to finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

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

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

Ārvalstu valūtas risks

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

Valūtas riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka Risku vadības politikā un Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politikā.

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

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

Papildus informācija par vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku, ka arī Bankas / Koncerna jūtīguma analīzi pret vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta „AS Rietumu Bankas” Gada pārskatā par 2018.gadu Risku vadības sadaļā.

Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli

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

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

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

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

Kapitāla instrumentu patiesā vērtība uz 31.12.2018 ir 9,888 tūkstoši EUR Bankai un 9,397 tūkstoši EUR Koncernam.

Tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumi

Procentu likmju risks

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

Bankas portfeļa stresa testēšana tiek veikta Bankā katru nedēļu, analizējot jūtīgumu uz procentu likmju izmaiņām, balstoties uz Konsolidēto neatbilstību pakāpienu pārskata datiem.

38.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2018.

Valūta	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība '000 EUR
EUR	-4 874
USD	-1 870
pārējās	-7
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	-6 751
Pašu kapitāls	464 482
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret pašu kapitālu, %	1.45

Papildus informācija par procentu likmju risku, ka arī Bankas / Koncerna jūtīguma analīzi pret procentu likmju izmaiņām ir atklāta „AS Rietumu Bankas” Gada pārskatā par 2018.gadu Risku vadības sadaļā.

Cita atklājamā informācija

Operacionālais risks

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

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

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

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

- Bankas organizatoriskās struktūras, Bankas operāciju un darījumu veikšanas iekšējo noteikumu un procedūru izstrāde ar mērķi minimizēt operacionālo risku;
- pilnvaru sadalījuma principu un pakļautības ievērošana attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- regulāra sākotnējo dokumentu un rēķinu, kas saistīti ar Bankas operācijām un citiem darījumiem, salīdzināšana;

- kārtības, kas noteikta piekļuvei Bankas informācijai un materiālajiem aktīviem, ievērošana;
- sistēmas kļūdu izpēte to turpmākai novēršanai;
- kvalificētu speciālistu atlase;
- darbinieku pastāvīga apmācība un to kvalifikācijas celšana;
- iekšējā un dokumentārā kontrole.

Operacionāla riska novērtēšanas ietvaros Koncerns veic operacionāla riska stresa testēšanu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un sankciju risks

Koncerns un Banka, veicot biznesa darbību Latvijas Republikas un starptautiskajā biznesa vidē, atrodies Eiropas Savienības politiskajā, ekonomiskajā un finansiālajā sastāvā, apzinās pasaulē eksistējošos riskus, kas izriet no notikušajiem un iespējamajiem 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 iespējamajos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas darījumos un saistošo nacionālo un starptautisko sankciju ierobežojumu pārkāpuma darījumos. *AS „Rietumu Banka” Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un sankciju riska pašnovērtējuma veikšanas procedūra* Banka novērtē iestādei piemītošo sākotnējo NILLTF un sankciju risku, tās ieviestās kontroles, lai mazinātu sākotnējo risku un aprēķina atlikušo NILLTF un sankciju risku, kas norāda uz uzņēmuma vispārējo spēju vadīt šo risku, kā arī uzlabojumus, kurus kredītiestādei ir jāveic iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, izstrādājot papildus kontroles pasākumus.

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

NILLTFR riska novērtēšanas ietvaros Banka veic NILLTFR riska stresa testēšanu.

Likviditātes risks (ILAAP)

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

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

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

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

- Bankas aktīvi tiks uzturēti divās galvenajās kategorijās – komerckredītu 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 portfeli, nevis palielinot kredītportfeli.
- Banka plāno pastāvīgi uzturēt likviditātes rādītāju kā minimums 60% apmērā.
- Likviditātes pārvaldīšanas portfeli iekļautajiem aktīviem jābūt investētiem tā, lai likvidie aktīvi ir investēti efektīvi un droši, tajā pašā laikā kur vien iespējams racionalizējot bankas ieņēmumus.

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

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

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

AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskā plānā uz 2018. gadu un Likviditātes riska pārvaldīšanas politika ir noteikti Likviditātes riska pieļaujamie līmeņi, kas tiek ievēroti uzņēmuma ikdienas darbībā un ir iestrādāti Bankas iekšējās procedūrās, t.sk.

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

- tūlītējas likviditātes koeficients (attiecība starp kasē un korespondent-kontos esošajiem līdzekļiem un pieprasījuma saistībām)
- likviditātes seguma rādītājs
- likviditātes rādītājs

Noteikto limitu ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka *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 60% (FKTK noteiktais minimālais likviditātes rādītājs 2018.gadā – 50%). Uz 31.12.2018 Bankas likviditātes rādītājs sastādīja 116.47%. Koncerna likviditātes seguma koeficients (LCR) 2018. gada 31. decembrī bija 1 290.13%. Bankas likviditātes seguma koeficients 2018. gada 31. decembrī bija 1 290.09%. Banka ir noteikusi, ka Bankas LCR nedrīkst būt mazāks par 120% (FKTK noteiktais minimālais LCR – 100%).

Banka veic likviditātes rezerves novērtējumu, veicot trīs veida stress testus ar idiosinkrātisku, sistēmisku un abu veidu kombinētu negatīvu notikumu iestāšanos.

Neatņemama likviditātes riska kontroles sastāvdaļa ir regulāri īstermiņa un ilgtermiņa stress testi.

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

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par likviditātes riska pārvaldīšanu

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

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

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

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

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

39.tabula. EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne

Konsolidācijas tvērums (konsolidēti)		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)				
Valūta un vienības (XXX miljoni)		EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	
Ceturkšņa beigu datums (DD. mēnesis, GGGG)		31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	
Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits		3	3	3	3	3	3	3	3	
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI										
1	Augstas kvalitātes likvido aktīvu (HQLA) kopējā vērtība					911.42	583.23	520.65	516.75	
NAUDA - IZEJOŠAS PLŪSMAS										
2	Privātpersonu un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	348.34	237.54	248.53	261.19	30.39	18.13	34.86	36.94	
3	Stabili noguldījumi	211.48	156.59	32.62	24.20	10.57	7.83	1.63	1.21	
4	Mazāk stabili noguldījumi	134.53	80.64	215.89	236.82	17.48	9.99	33.21	35.57	
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	1 486.36	733.38	489.63	370.66	372.49	192.16	138.81	108.10	
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	1 280.37	505.37	311.94	263.22	280.36	105.89	68.84	61.43	
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	205.98	228.01	177.69	107.44	92.13	86.26	69.97	46.67	
8	Nenodrošināti parādi	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums									
10	Papildu prasības	0.36	2.02	1.14	1.56	0.36	2.02	1.14	1.56	
11	Izejošas naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	0.36	2.02	1.14	1.56	0.36	2.02	1.14	1.56	
12	Izejošas naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Kreditīespējas un likviditātes iespējas	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	64.46	23.34	20.19	20.25	59.55	18.07	16.00	15.51	
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	20.33	15.94	16.34	6.94	0.19	0.31	0.30	0.00	
16	IZEJOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					462.97	230.69	191.10	162.11	
NAUDA - IENĀKOŠAS PLŪSMAS										
17	Nodrošināti aizdevumi (piem., aktīvu piršana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Ienākošas naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	481.60	224.41	170.55	176.46	356.91	170.72	131.55	133.12	
19	Citas ienākošas naudas plūsmas	38.81	19.09	16.06	16.16	38.81	19.09	16.06	16.16	
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	IENĀKOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	520.41	243.51	186.67	192.62	395.71	189.81	147.62	149.28	
EU-20a	Pilnībā atbrīvotās ienākošas naudas plūsmas	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU-20b	Ienākošas naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90%	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU-20c	Ienākošas naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75%	520.41	243.51	186.67	192.62	395.71	189.81	147.62	149.28	
KOPEJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA										
21	LIKVIDITĀTES REZERVES					911.42	583.23	520.65	516.75	
22	KOPĀ					115.74	66.49	54.71	40.53	
23	(%)					819.44%	885.00%	1007.26%	1275.57%	

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

- Koncerna augstas kvalitātes likvīdo aktīvu lielāko daļu sastāda izņemamas obligātas rezerves Latvijas bankā, kas sastāda 80% no visiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem, pārējie - 2A un 2B līmeņa vērtspapīri un citi aktīvi;
- Koncerna Finansējuma lielāko daļu sastāda Operacionālie noguldījumi, lielākoties privātās kompānijas, Privātpersonu un MVU noguldījumi un pārējo sastāda - Neoperacionālie noguldījumi un citi.

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

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

Koncentrācijas risks

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

Koncentrācijas risks izpaužas divos veidos:

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

Koncentrācijas risks Bankā tiek pārvaldīts vispārējas Risku vadības politikas, Lielo riska darījumu kontroles politikas un Kredītu politikas ietvaros.

Reputācijas risks

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

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

Biznesa modeļa risks

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

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

Biznesa modeļa risks Bankā tiek pārvaldīts Risku vadības politikas ietvaros.

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika

Informācija par 2018. gadu ir sagatavota saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteikumiem Nr. 126 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem”.

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

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

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

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

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

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Padome nosaka, ka atalgojuma politikas prasības tiek piemērotas riska profilu ietekmējošiem amatiem, kuru kopējais atalgojums par pārskata gadu ir vienāds ar

vai lielāks par šāda zemāk apmaksātā darbinieka (Padomes loceklis; Valdes loceklis; šādu komiteju loceklis: Iekšējās kontroles komiteja, Klientu politikas ievērošanas komiteja, Aktīvu un pasīvu komiteja, Kredītu komiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, Revīzijas komiteja; viceprezidents; Iekšējā audita dienesta vadītājs; risku direktors; Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs; Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs un vadītāja vietnieks; Risku vadības pārvaldes vadītājs un vadītāja vietnieks; Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes Darbības atbilstības kontroles nodaļas vadītājs; sankciju kontrolieris) atalgojumu.

- Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojumu pārskata gadā veido šādi atalgojuma elementi:
 - atalgojuma nemainīgā daļa – darba alga;
 - atalgojuma mainīgā daļa – no darbības rezultātiem atkarīga darba samaksas daļa.

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

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

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

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi:

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

40.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2018. gadā

	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komerc-sabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	6	18	6	90	14	294	87	268
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	21 292 820							
Kopējais atalgojums	509 342	2 022 297	322 275	2 044 858	827 959	6 645 024	2 471 207	6 957 047
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa	264	997 708	34 455	257 076	226 198	673 932	233 752	1 047 710

41.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2018. gadā

	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komerc-sabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶	
Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	6	18	1	1	1	3	8	5	
	tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās	6	18	1	1	1	3	5	
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	509 078	1 024 589	88 990	76 262	87 186	188 278	252 013	430 201
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	509 078	1 024 589	88 990	76 262	87 186	188 278	252 013	430 201
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	264	997 708	6 100	120 000	146 300	272 290	84 700	561 732
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	264	997 708	6 100	120 000	146 300	272 290	84 700	561 732
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atlikta atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atlikta atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā		800 000		120 000	140 000	270 000	70 000	450 000
	tajā skaitā atlikta daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā		800 000		120 000	140 000	270 000	70 000	450 000
	tajā skaitā atlikta daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā								
	tajā skaitā atlikta daļa citu instrumentu formā ⁷								
	kopējā neizmaksātā atlikta atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada		3 533 694			105 928	60 000		258 180
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības		2 157 575			70 619	60 000		132 120
	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības		1 376 119			35 309			126 060
Kopējā pārskata gadā izmaksātā atlikta atalgojuma mainīgā daļa									
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija									
Garantētā atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits	Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu								
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs								
Atbildība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atbildību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu								
	Pārskata gadā izmaksātās atbildības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu								
	Lielākās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai								
Ar pensionēšanos saistītie labumi	Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus								
	Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs								

⁷ instrumenti, kas atbilst šo noteikumu 18.2.2. punktā minētajām prasībām