

Akciju sabiedrības  
„Rietumu Banka”  
Risku pārvaldības un  
kapitāla pietiekamības  
ziņojums (3. pīlārs) par  
2022. gadu



RIETUMU  
BANK

## Pārskata mērķis

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

Informācijas atklāšanas paziņojums sniedz informāciju konsolidācijas grupas līmenī. AS „Rietumu Banka” tiek klasificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde (C-SNI). Papildus minētajam šajā ziņojumā ir iekļauta informācija saskaņā ar EBI vadlīnijām par ziņošanu un informācijas sniegšanu par riska darījumiem, uz kuriem attiecas pasākumi, kas piemēroti, reaģējot uz Covid-19 krīzi.

Pārskata pamatā ir Bankas konsolidētais stāvoklis 2022. gada 31. decembrī. Visās veidnēs skaitliskā informācija ir atspoguļota tūkst. eiro.

Šis pārskats ir sagatavots saskaņā ar Bankas informācijas atklāšanas politiku un iekšējiem procesiem, sistēmām un kontrolēm finanšu un regulatīvo pārskatu sniegšanai. Informācija pārskatā atklāta saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 (8. daļa) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu Nr. 648/2012 (turpmāk – Regula Nr. 575/2013), Eiropas Banku iestādes (EBA) Pamatnostādnēm par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11, 04/08/2017), kā arī ar bankas iekšējām procedūrām.

Informācijas atklāšanas paziņojums tika publicēts 2023. gada 3. aprīlī un atjaunots 2023. gada 17. augustā.

## Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas

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

Risku vadība Bankā ir visaptveroša un tiek īstenota visos Bankas līmeņos un katrā struktūrvienībā. Veicot risku vadību, Banka tiecas ņemt vērā zināmos risku izcelsmes veidus/avotus un to ietekmējošos faktorus.

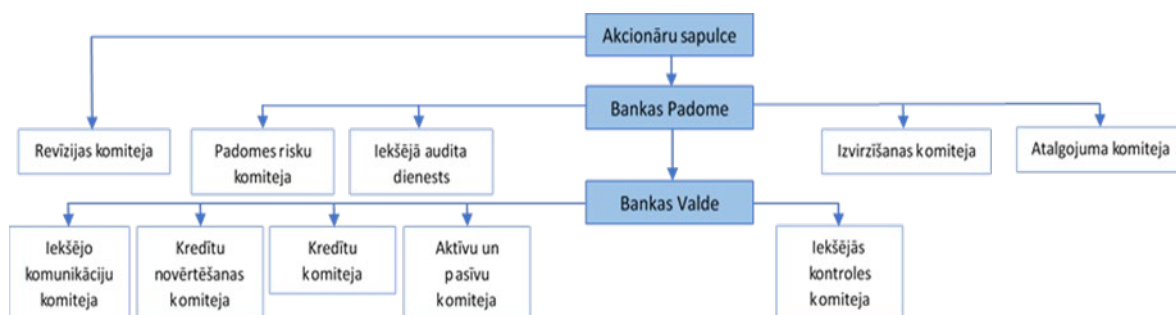
Lai to paveiktu, Banka un Grupa visās funkcijās piemēro trīs aizsardzības līniju modeli: definē skaidras lomas un pienākumus; izveidot un nepārtraukti pilnveidot riska pārvaldības sistēmu; plānot iekšējās un ārējās apmācības; nošķirt pienākumus; izmantot dubultās vadības ierīces un četru acu principu; izvairīties vai eskalēt jebkādas iespējamās interešu konfliktus.

Grupas risku pārvaldība ir balstīta uz 3 aizsardzības līniju pieeju:

- **Pirmā aizsardzības līnija** – visas biznesa un atbalsta struktūrvienības, kas ir atbildīgas par savu risku pārvaldību saskaņā ar iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un ārējām prasībām;
- **Otrā aizsardzības līnija** – Kredītriska pārvalde, Uzņēmuma risku vadības pārvalde, Darbības atbilstības kontroles pārvalde un Iekšējās kontroles pārvalde, kas veic neatkarīgu pirmās aizsardzības līnijas uzraudzību un kontroli;
- **Trešā aizsardzības līnija** – Iekšējā audita dienests, kas sniedz neatkarīgus pirmās un otrās aizsardzības līniju iekšējo procesu, riska pārvaldības un kontroļu efektivitātes novērtējumus. Iekšējā audita dienesta vadītāju iecel Bankas Padome.

Risku vadības ietvaros Bankā tiek ņemti vērā visi zināmie būtiskie riska faktori, kuriem Banka ir pakļauta un kas ietekmē esošos riska veidus, tostarp, bet ne tikai, ilgspējas riska faktorus. Bankas ESG principi tiek noteikti atbilstoši Bankas Ilgtspējas stratēģijai un ir neatņemama risku vadības sastāvdaļa.

### Iekšējā kontrole un sistēma



Struktūrvienība	Lomas un atbildība
Revīzijas komiteja	Uzrauga Bankas iekšējās kontroles, riska vadības un iekšējā audita sistēmas darbības efektivitāti, ciktāl tas attiecas uz Bankas gada pārskata un Grupas konsolidētā gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu.
Bankas Padome	<p>Uzrauga, kā Bankas Valde nodrošina risku vadības un iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, t. sk.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• uzrauga risku pārvaldīšanu Bankā un izvērtē Valdes sniegtās informācijas saturu;</li> <li>• nosaka Bankas un Grupas attīstības stratēģiju, t.sk. darbības mērķus, risku stratēģiju un kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju, kā arī uzrauga šo stratēģiju īstenošanu;</li> <li>• nodrošina Bankas koleģiālo institūciju darbības kontroli risku vadības jomā;</li> <li>• izvērtē saņemto informāciju par Bankas darbībai piemītošo materiālo risku lielumu un pārvaldīšanu (t.sk. risku, kuri saistīti ar makroekonomiskajiem faktoriem un ekonomisko ciklu);</li> <li>• uzrauga Bankas un Grupas organizatoriskās struktūras izveidi un atbilstību iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem, kā arī atbilstību Bankas un Grupas darbības specifikai un risku stratēģijai;</li> <li>• uzrauga kā Bankas Valde nodrošina atbilstošu Bankas un Grupas risku kultūru, kas sekmē efektīvu risku pārvaldības procesu īstenošanu, ņemot vērā Bankas attīstības stratēģisko plānu;</li> <li>• nodrošina, ka Banka piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai;</li> <li>• uzrauga ar Bankas un Grupas darbībai piemītošajiem materiālajiem riskiem saistīto aktīvu vērtēšanu, ĀKNI piešķirto kredītreitingu pielietošanu un iekšējo modeļu izmantošanu;</li> <li>• uzrauga, vai 2. un 3. aizsardzības līnijas funkcijas ir skaidri noteiktas, vai šīm funkcijām ir piemērota vieta Bankas un Grupas organizatoriskajā struktūrā un noteikta loma Bankas un Grupas pārvaldīšanas procesā, vai tās ir nodrošinātas ar kvalificētu personālu un darbojas efektīvi;</li> <li>• nodrošina Darbības atbilstības kontroles pārvaldes: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ neatkarību no Darbības atbilstības kontroles pārvaldes kontrolējamajām jomām;</li> <li>○ darbiniekiem brīvu piekļuvi visiem dokumentiem, informācijai un darbiniekiem (t.sk. Bankas izveidoto komiteju dokumentiem), kā arī atbalstu Darbības atbilstības kontroles pārvaldes pārstāvju dalībai dažādās Bankas komitejās;</li> <li>○ pietiekamus resursus efektīvai funkciju veikšanai, t. sk. atbilstošu darbinieku ar pietiekamu izglītību un profesionālo pieredzi skaitu, lai būtu pamats uzskatīt, ka tie ir spējīgi kvalificēti pildīt savus pienākumus, kā arī nodrošina to pastāvīgu apmācību;</li> </ul> </li> <li>• uzrauga iekšējās kontroles sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas un Grupas darbībā un darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;</li> <li>• nosaka kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa pamatprincipus, izmantojamās metodes un mērķus;</li> <li>• vismaz reizi gadā izskata un apstiprina kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus un pieņem ar kapitāla un likviditātes pietiekamību saistītos lēmumus;</li> <li>• vismaz reizi gadā novērtē Bankā veiktās risku vadības efektivitāti kopumā.</li> </ul>
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 tās risku stratēģijā un risku pārvaldīšanas politikās noteiktajam un pieņem lēmumu par nepieciešamajiem risku pārvaldīšanas mehānisma pilnveidošanas pasākumiem, kā arī izskata Kapitāla un likviditātes pietiekamības prasību aprēķina pārskatu.
Izvirzīšanas komiteja	Nodrošina profesionālas un kompetentas Padomes un Valdes izveidi, kā arī nodrošina operatīvu Padomes informēšanu par padomes un valdes locekļu zināšanu, prasmju un pieredzes izvērtējumu.
Atalgojuma komiteja	Uzrauga un kontrolē riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma sistēmas atbilstību.
Bankas Valde	<p>Nodrošina visaptverošas risku vadības un iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, t. sk.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nosaka Bankas un Grupas organizatorisko struktūru;</li> <li>• nodrošina Bankas darbībai piemītošo risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t. sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Padomes apstiprinātās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas;</li> <li>• nodrošina regulāru kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanu un pastāvīgu pietiekama kapitāla un nepieciešamās likviditātes rezerves apmēra uzturēšanu saskaņā ar Risku vadības politikas un saistīto iekšējo normatīvo dokumentu prasībām;</li> <li>• nosaka un nodrošina risku kultūras īstenošanu Bankā un Grupā, kas sekmē efektīvu risku pārvaldības procesu īstenošanu, ņemot vērā Bankas attīstības stratēģisko plānu;</li> <li>• īstenojot Risku vadības politiku, nodrošina darbības atbilstības riska pārvaldīšanu, t.sk.: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ nosaka augstus godīguma (integrity) standartus, ievēro tos, sniedzot labu paraugu, un veicina to ievērošanu;</li> <li>○ nodrošina visu līmeņu Bankas darbiniekiem skaidru izpratni par attiecīgajiem atbilstības likumiem, noteikumiem, standartiem un to ievērošanu, kā arī visu līmeņu Bankas darbinieku periodisku apmācību minēto atbilstības likumu, noteikumu,</li> </ul> </li> </ul>

Struktūrvienība	Lomas un atbildība
	<p>standartu pielietošanas jomā;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nodrošina pasākumu veikšanu, lai novērstu iekšējās kontroles sistēmas trūkumus, kurus atklājusi iekšējā audita funkcija, zvērināti revidenti, Latvijas Banka vai citas Bankas un Grupas darbību uzraugošās institūcijas;</li> <li>• vismaz reizi gadā sniedz Padomei pārskatu par iekšējās kontroles sistēmas darbību, izvērtējot tās efektivitāti, ņemot vērā pārmaiņas Bankas un Grupas darbībā un tās darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, un nepieciešamības gadījumā ierosinot veicamās izmaiņas tās efektivitātes uzlabošanai;</li> <li>• apstiprina atbilstošus iekšējos normatīvos dokumentus, kā arī nodrošina Risku vadības politikas un saistošo iekšējo normatīvo dokumentu pārskatīšanu un pilnveidošanu;</li> <li>• informē Padomi par kapitāla un likviditātes pietiekamības prasību ievērošanu;</li> <li>• nosaka ziņojumus, kurus tā saņem, šo ziņojumu saturu, apjomu, formātu un biežumu, kā arī kritiski izvērtē un vajadzības gadījumā apstrīd šīs informācijas patiesumu;</li> <li>• nodrošina Risku vadības politikas izskatīšanu un iesniegšanu apstiprināšanai Padomē, kā arī turpmākās ievērošanas kontroli, pārskatīšanu, aktualizāciju un efektīvu risku pārvaldīšanu Bankā.</li> <li>• sadarbībā ar Darbības atbilstības kontroles pārvaldi vismaz reizi gadā: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ identificē un novērtē svarīgākās darbības atbilstības problēmas, izstrādā risku mazinājošus pasākumus vai plānus to novēršanai;</li> <li>○ apstiprina darbības atbilstības riska līmeni;</li> <li>○ sniedz pārskatu Padomei par darbības atbilstības risku, iekļaujot tajā informāciju, kas ļauj Padomei novērtēt darbības atbilstības riska pārvaldīšanas efektivitāti;</li> </ul> </li> <li>• sadarbībā ar Darbības atbilstības kontroles pārvaldi nodrošina iespējami ātru un efektīvu darbības atbilstības problēmu risināšanu un risku mazinājošu pasākumu īstenošanu.</li> </ul>
Aktīvu un pasīvu komiteja	Nodrošina maksimāli efektīvu resursu pārvaldīšanu un šīm operācijām raksturīgo risku samazināšanu, proti: kredītriska, valsts, procentu likmju, valūtas, tirgus riska, likviditātes riska, norēķinu, koncentrācijas riska un darījuma partnera kredītriska samazināšanu.
Iekšējo komunikāciju komiteja	Pieņem lēmumus par Bankas iekšējās komunikācijas programmu, pasākumiem un uzdevumiem, kas veicami, lai sekmētu iekšējās komunikācijas sistēmas un Bankas identitātes pilnveidošanu un attīstību, veicinātu informācijas apmaiņu Bankā un nodrošinātu labu Bankas kā darba dēvēja iekšējo reputāciju.
Kredītu novērtēšanas komiteja	Nodrošina, lai tiktu ievērotas Bankas kredītu, vērtspapīru un debitoru parādu klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīnijas, kas noteiktas FKTK noteikumos Nr. 242 „Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi”.
Kredītu komiteja	Nodrošina lēmumu pieņemšanu par kredītu piešķiršanu vai izmaiņām kredīta nosacījumos, t. sk. par kredītu līgumu nosacījumu pārskatīšanu un to atbilstību iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.
Iekšējās kontroles komiteja	Nodrošina Bankas biznesa norisi, tajā skaitā Bankas klientu darījumu novērtēšanu un klientu un Bankas sadarbību, atbilstoši ārējiem normatīvajiem aktiem, kas regulē ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanu saistītās darbības, aizsargā Banku no zaudējumiem, kas varētu rasties noziedzīgu darbību rezultātā un Bankas reputācijas zaudējuma dēļ.
Visi Bankas un Grupas darbinieki	<ul style="list-style-type: none"> <li>• atbildīgi par risku kultūras atbalstīšanu, attīstīšanu un pozitīvas risku kultūras veicināšanu Bankā un Grupā savu darba pienākumu izpildes ietvaros;</li> <li>• tiklīdz tas ir iespējams, ziņot par visiem amata pienākumu izpildes laikā Bankas darbībā konstatētajiem trūkumiem un identificētajiem riskiem.</li> </ul>
Biznesa un atbalsta struktūrvienību darbinieki	Risku īpašnieki, l. aizsardzības līnijas pārstāvji, t. i., darbinieki, kuru iespējams ir risku pārvaldīt – ir atbildīgi par operatīvu risku vadību saskaņā ar Risku vadības politiku un citiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kā arī par struktūrvienību nolikumos un darbinieku amata aprakstos noteikto funkciju ievērošanu.
Grāmatvedības pārvalde	<ul style="list-style-type: none"> <li>• organizē un kārtro grāmatvedības uzskaiti atbilstoši Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un starptautiskajiem grāmatvedības pārskatu standartiem;</li> <li>• izveido un uztur vadības informācijas sistēmas;</li> <li>• sagatavo iekšējos un ārējos pārskatus par Bankas un Grupas darbības rezultātiem.</li> <li>• atbildīga par pārskatu par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām sagatavošanu katru ceturksni atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 99. pantam un Komisijas Īstenošanas Regulai (ES) Nr. 2021/451 ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014.</li> </ul>
Risku direktors	<p>Neatkarīga funkcija, kas atbild tikai un vienīgi par riska vadības funkcijas izpildi. Risku direktors nepilda citas izpildfunkcijas un neatbild par Bankas biznesa operacionālajiem virzieniem.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• visaptverošas risku kontroles funkcijas vadīšana;</li> <li>• risku vadības sistēmas izveide, uzraudzīšana un tās pilnveidošanas nodrošināšana;</li> <li>• Bankas stratēģijas (t. sk. darbības veidu), atsevišķu pakalpojumu (t. sk. jaunu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšana Bankas piedāvātajos pakalpojumos), struktūras, kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstības risku stratēģijai regulāra novērtēšana un neatbilstību gadījumā ziņošanu par tām Padomei, Padomes risku komitejai, Valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem;</li> </ul>

Struktūrvienība	Lomas un atbildība
	<ul style="list-style-type: none"> <li>visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas un Grupas kopējo riska profilu, visiem materiālajiem Bankas un Grupas riskiem un to atbilstību risku stratēģijai sniegšana Padomei, Padomes risku komitejai, Valdei nodrošināšanu;</li> <li>Padomes, kā arī Padomes risku komitejas un Valdes konsultēšana un atbalsta sniegšana Bankas un Grupas stratēģiskā plāna izstrādē, kā arī citu ar Bankas un tās meitas sabiedrību riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.</li> </ul> <p>Risku direktoru iecel amatā un atceļ no amata Padome. Informācija par risku direktora iecelšanu un atceļšanu no amata tiek publiskota Bankas mājaslapā. Par risku direktora atceļšanas iemesliem Banka informē Latvijas Banku saskaņā ar FKTK noteikumu Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” 73. punktu.</p>
Uzņēmuma risku vadības pārvalde	<p>Pamatuzdevums ir izveidot tādu risku pārvaldīšanas ietvaru, kas ļautu 1. aizsardzības līnijai pieņemt efektīvus lēmumus un pārvaldīt riskus, kas radušies Bankas darbības rezultātā. Uzņēmuma risku vadības pārvaldes uzdevumi ir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>risku apetītes ietvara izveidošana, Padomē apstiprināto riska apetītes sliekšņu ievērošanas uzraudzība un ziņošana Bankas vadībai;</li> <li>Bankas risku kontroles procesus reglamentējošajos iekšējos normatīvajos dokumentos un Bankai saistošajos ārējos normatīvos aktos noteikto riska limitu un ierobežojumu ievērošanas kontrole;</li> <li>risku identificēšanas un pārvaldīšanas metodoloģiju un paņēmieni izveidošana un ieviešana;</li> <li>no 1. aizsardzības līnijas struktūrvienībām neatkarīga risku identificēšana un novērtēšana Bankas produktu un tehnoloģiju izstrādes un realizācijas procesā;</li> <li>Bankas vadības konsultēšana par ar Bankas un Grupas darbību saistīto risku pārvaldīšanas iespējām;</li> <li>iekšējo normatīvo dokumentu izstrādāšana, ieviešana un izpildes kontrole, aktualitātes nodrošināšana, nosakot kārtību, kas nodrošina finanšu un nefinanšu risku mazināšanu un ierobežošanu;</li> <li>ik ceturksņa kapitāla un likviditātes pietiekamības prasību aprēķina pārskata, kurā tiek atspoguļota katra Risku vadības politikā noteiktā riska veida kapitāla prasība, kā kopumā, tā arī atsevišķi, sagatavošana un iesniegšana Valdei ne retāk kā reizi ceturksnī;</li> <li>ne retāk kā reizi gadā līdz 31. maijam pārskata par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sagatavošana un iesniegšana Latvijas Bankai;</li> <li>ar finanšu (izņemot kredītrisku un koncentrācijas risku) un nefinanšu risku saistīto limitu ievērošanas kontrole;</li> <li>Bankas un tās meitas sabiedrību darbinieku apmācības risku pārvaldīšanas jomā veikšana un augstas risku apzināšanas kultūras uzturēšana;</li> <li>pārskatu sniegšana pārvaldi pārraugošajam valdes loceklim (risku direktoram), Padomei, Valdei, Padomes risku komitejai, iekļaujot informāciju par Bankas un tās meitas sabiedrību darbībai piemītošajiem riskiem un to atbilstību Bankas Bankas attīstības stratēģiskajam plānam, kas Padomei, Valdei, Padomes risku komitejai un atbilstošu struktūrvienību vadītājiem ļauj pastāvīgi un laikus novērtēt riskus, kas ietekmē Bankas un tās meitas sabiedrību spēju sasniegt izvirzītus mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt efektīvus lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu īstenošanu.</li> </ul>
Kredītriska pārvalde	<ul style="list-style-type: none"> <li>neatkarīga kredītriska identificēšana un novērtēšana Bankas produktu un tehnoloģiju izstrādes un realizācijas procesā;</li> <li>kredītriska apetītes ietvara izveidošana un Padomē apstiprināto riska apetītes sliekšņu ievērošanas uzraudzība un ziņošana Bankas vadībai;</li> <li>kredītriska identificēšanas un pārvaldīšanas metodoloģiju un paņēmieni izveidošana un ieviešana;</li> <li>Bankas vadības konsultēšana par kredītriska pārvaldīšanas iespējām, kas saistītas ar Bankas darbību;</li> <li>ar kredītrisku saistīto iespējamo zaudējumu novērtēšana, novēršana vai samazināšana, kredītriska jomas analīze un novērtēšana ar Bankas darbību saistīto risku klasifikācijas un iespējamo zaudējumu novērtēšanas, novēršanas vai samazināšanas ietvaros;</li> <li>ar kredītrisku un koncentrācijas risku saistīto limitu ievērošanas kontrole;</li> <li>kredītriska pārvaldīšana un ar to saistīto iespējamo zaudējumu segšanas, samazināšanas un ierobežošanas iespēju identifikācija, novērtēšana un ziņošana pārvaldi pārraugošajam valdes loceklim (risku direktoram), Valdei, Padomei un Padomes risku komitejai;</li> <li>darbinieku apmācības kredītriska pārvaldīšanas jomā veikšana un augstas risku apzināšanas kultūras uzturēšana;</li> <li>iekšējo normatīvo dokumentu izstrādāšana, ieviešana un izpildes kontrole, aktualitātes nodrošināšana, nosakot kārtību, kas nodrošina kredītrisku mazināšanu un ierobežošanu.</li> </ul>
Darbības atbilstības kontroles pārvalde	<p>Pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana. Lai pārvaldītu darbības atbilstības risku, Darbības atbilstības kontroles pārvalde veic:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>risku identificēšanu, novērtēšanu pirms jaunas darbības sākšanas un riska pārvaldīšanas pasākumu definēšanu;</li> <li>darbības atbilstības riska pārvaldībai nepieciešamo iekšējo normatīvo dokumentu izstrādi,</li> </ul>

Struktūrvienība	Lomas un atbildība
	<p>nodrošinot to ievērošanu un izpildes kontroli, kā arī to savlaicīgu pārskatīšanu;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• iespējamo izmaiņu ārējos normatīvo aktos ietekmes uz Bankas darbību novērtēšanu;</li> <li>• Bankas vadības un darbinieku konsultēšanu un atbalsta sniegšanu darbības atbilstības nodrošināšanai amatu pienākumu izpildē;</li> <li>• Bankas darbinieku apmācību darbības atbilstības nodrošināšanas jautājumos;</li> <li>• Valdes, Padomes un Padomes risku komitejas locekļu informēšanu par Bankai piemītošo darbības atbilstības līmeni, problēmām atbilstības nodrošināšanai, vēlamajiem un veiktajiem pasākumiem problēmu vai neatbilstību novēršanai.</li> <li>• atbildīga par darbības atbilstības risku pārvaldīšanu, izmaiņu ārējos normatīvo aktos ietekmes uz Bankas darbību novērtēšanu.</li> </ul>
Iekšējās kontroles pārvalde	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 un proliferācijas finansēšanas risku un sankciju risku, veic šo risku mazināšanas funkcijas un nodrošina dubultās kontroles funkcijas.</li> <li>• atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanu.</li> </ul>
Iekšējā audita dienesta	Pamatuzdevums ir veikt Bankas un tās meitas sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, kā arī sniegt rekomendācijas un konsultācijas Padomei, Valdei, struktūrvienību un meitas sabiedrību vadītājiem par iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanu

### *Kredītrisks*

Kredītrisks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, ja aizņēmējs, emitents un/vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Banku un/vai tās meitas sabiedrību.

Kredītriska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā*, *AS „Rietumu Banka” Kredītu politikā* un *AS „Rietumu Banka” Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politikā*. Kredītriska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

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

Kredītrisks tiek mazināts, izmantojot ķīlu sistēmu, analizējot finanšu un nefinanšu informāciju par klientiem un kontrahentiem, nosakot klientiem, darījumu partneriem, emitentiem, nozarēm, reģioniem un valstīm limitus, ieviešot un ievērojot risku vadības sistēmu reglamentējošos iekšējos normatīvos dokumentus, kas ierobežo kredītrisku un nosaka limitu kontroli.

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

### *Tirgus risks*

Tirgus risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa vai finanšu instrumentu cenu svārstības rezultātā.

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

- **Pozīcijas risks:**

Pozīcijas risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nelabvēlīgas finanšu instrumentu cenu svārstības rezultātā.

Pozīcijas riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā. Pozīcijas riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

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 Banka un Grupa atver finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Pozīcijas risks kā daļa no tirgus riska tiek mazināts, nosakot un kontrolējot finanšu instrumentu, kas atkarīgi no tirgus cenas svārstībām, pozīcijas apjoma limitus, kā arī šādu pozīciju zaudējumu limitus.

- **Ārvalstu valūtas risks:**

Ārvalstu valūtas risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā

Valūtas riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā un AS „Rietumu Banka” Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politikā. Valūtas riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

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

Valūtas risks kā daļa no tirgus riska tiek mazināts, nosakot atklātās pozīcijas limitus katrā valūtā, atklātās pozīcijas zaudējumu limitus un kontrolējot šo limitu ievērošanu, kā arī izmantojot dažādus finanšu instrumentus (swaps, options utt.) atklātās valūtas pozīcijas hedžēšanai, ja kādu iemeslu dēļ to nav iespējams aizvērt.

Lai novērtētu iespējamus zaudējumus ārvalstu valūtas riska realizēšanas rezultātā, Bankā tiek veikta ārvalstu valūtas riska stresa testēšana.

Par atvērtās ārvalstu valūtu pozīcijas pārvaldīšanu ir atbildīgs Resursu un finanšu tirgu pārvaldes Dīlinga nodaļas vadītājs. Par atvērtās ārvalstu valūtas pozīcijas limitu ievērošanas kontroli ir atbildīgs Uzņēmuma risku vadības pārvaldes vadītājs.

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

### *Pārmērīgas sviras risks*

Pārmērīgas sviras risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi darbības apjoma un finansējuma avotu struktūras neatbilstības, kā arī kapitāla trūkuma dēļ, kas var likt biznesa plānos veikt neparedzētas korektīvas darbības, piemēram, nepieciešamību veikt ārkārtas aktīvu pārdošanu vai citu aktīvu vērtības korekciju.

Pārmērīgas sviras riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā. Pārmērīgas sviras riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

Pārmērīgas sviras risks tiek mazināts, rūpīgi kontrolējot attiecību starp 1. līmeņa kapitāla lielumu un Bankas un Grupas bilances aktīvu un ārpusbilances saistību summu, kā arī nosakot pārmērīgas sviras riska ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu.



### *Kredīta vērtības korekcijas risks*

Kredīta vērtības korekcijas risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi mainoties atvasināto finanšu instrumentu vērtībām, reaģējot uz darījuma partnera kredīta starpības un tirgus riska faktoru izmaiņām, kas nosaka atvasināto instrumentu darījumu un vērtspapīru finansēšanas darījumu cenas.

Kredīta vērtības korekcijas riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā. Kredīta vērtības korekcijas riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

Kredīta vērtības korekcijas risks tiek mazināts, rūpīgi kontrolējot atvasināto instrumentu darījumu un vērtspapīru finansēšanas darījumu cenas.

### *Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli*

Procentu likmju risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi no procentu likmju izmaiņu iespējamās nelabvēlīgās ietekmes uz ienākumiem un ekonomisko vērtību. Procentu likmju risks rodas, nesaskaņojot līdzekļu piesaistīšanas un izvietošanas termiņus, kā arī, ja pastāv ievērojama starpība starp aktīvu un pasīvu, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, summām bilancē.

Procentu likmju riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā un AS „Rietumu Banka” Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā. Procentu likmju riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra riska stresa testēšana.

AS „Rietumu Banka” 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.

Novērtējot procentu likmju risku, Banka izmanto procentu likmju starpības analīzi, modificētā ilguma aprēķina metodi u. c.

Procentu likmju risks un tā apakštīpi tiek mazināti, saskaņojot aktīvus un pasīvus, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, pēc termiņiem un summām, nosakot procentu likmju risku ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu, kā arī izmantojot citus procentu likmju riska mazināšanas pasākumus.

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

### *Likviditātes risks*

Likviditātes risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, kad tā nav spējīga izpildīt savas saistības pret klientiem, sakarā ar augsti likvīdu aktīvu (līdzekļi kasē, atlikumi korespondentu kontos) trūkumu vai situācijās, kad visu Bankas prasību summa kādā datumā ir ievērojami mazāka par saistību summu tajā pašā datumā

Likviditātes riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politika un AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politika. Likviditātes riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politikas pamatmērķis ir noteikt un realizēt pasākumu kopumu, kā nodrošināties pret risku, kad Banka nav spējīga laikus,

pilnā apmērā un par saprātīgām izmaksām pildīt savas saistības. AS „Rietumu Banka” Likviditātes pārvaldīšanas politika ir izstrādāta atbilstoši AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskajam plānam.

Banka ievēro Latvijas Bankas un Eiropas Komisijas noteiktās likviditātes prasības, lai Banka noteiktajā termiņā un bez papildu izdevumiem varētu nodrošināt kreditoru saistību izpildi, kā arī Bankas aktīvu pieaugumu.

Novērtējot likviditātes risku, Banka izmanto likviditātes koeficientu analīzes metodi, kā arī bilances termiņstruktūras analīzi.

Likviditātes risks un tā apakštipi tiek mazināti, veicot aktīvu diversifikāciju pēc to termiņiem un tirgiem, nodrošinot pieeju resursiem starpbanku kredītu tirgū, pārvaldot aktīvu un pasīvu termiņstruktūru ar mērķi nepieļaut lielu to nesaskaņotību, nosakot likviditātes risku ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu, kā arī izmantojot citus likviditātes riska mazināšanas pasākumus.

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

### *Operacionālais risks*

Operacionālais risks – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Operacionālais risks tiek iedalīts sekojošos apakštipos:

- Informācijas un komunikācijas tehnoloģiju un drošības risks;
- Personāla risks;
- Modeļa risks;
- Procesa risks;
- Trešo pušu un ārpakalpojumu risks;
- Darbības atbilstības risks;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks;
- Sankciju risks;
- Iekšējo un ārējo zādzību un krāpšanas risks;
- Juridiskais risks.

Operacionālā riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politika un AS „Rietumu Banka” Operacionālā riska vadības politika. Operacionālā riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

Banka un Grupa identificē tās pakalpojumiem, operācijām, procesiem un sistēmām piemītošos operacionālos riskus, novērtējot gan iekšējos (piemēram, organizatoriskā struktūra, operāciju daudzveidība un sarežģītība, darbinieku kvalifikācija un mainība), gan ārējos faktorus (piemēram, tehnoloģiju sasniegumi attiecīgajā jomā, operacionālās vides un darbības jomas izmaiņas), kas var negatīvi ietekmēt operacionālā riska vadības mērķu sasniegšanu.

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

Operacionālais risks un tā apakštipi tiek mazināti, izstrādājot atbilstošus Bankas un Grupas iekšējos normatīvos dokumentus un kontrolējot to ievērošanu, nodrošinot

Bankas informācijas sistēmas kvalificētu uzturēšanu, ievērojot ārējo normatīvo aktu prasības, kā arī veicinot darbinieku pienākumu pienācīgu izpildi.

### *Koncentrācijas risks*

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

Koncentrācijas riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politika* un *AS „Rietumu Banka” Kredītu politika*. Koncentrācijas riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

Koncentrācijas risks un tā apakštipi tiek mazināti, nodrošinot koncentrācijas riska limitu un lielo riska darījumu koncentrācijas risku ierobežojošo limitu ievērošanas pastāvīgu kontroli un atbilstību *AS „Rietumu Banka” attīstības stratēģiskajam plānam*.

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

### *Reputācijas risks*

Reputācijas risks – risks, ka Bankas vai tās meitas sabiedrības klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām tās darbībā ieinteresētām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par Banku vai tās meitas sabiedrību un tas var negatīvi ietekmēt tās spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt finansējuma pieejamību.

Reputācijas riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politika*, *AS „Rietumu Banka” Sabiedrisko attiecību politika* un *AS „Rietumu Banka” Reputācijas riska vadības sabiedriskajās attiecībās procedūra*. Reputācijas riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

Reputācijas risks tiek mazināts, nodrošinot publiskās informācijas kontroli, krīzes situāciju komunikācijas vadību un informatīvo sadarbību ar plašsaziņas līdzekļiem, darījuma partneriem, kā arī regulāri analizējot un uzraugot Bankas reputāciju. Papildus Banka ir izveidojusi Iekšējo komunikāciju komiteju ar mērķi pilnveidot un attīstīt Bankas identitāti un nodrošināt labu Bankas kā darba devēja reputāciju.

### *Biznesa modeļa risks*

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

Biznesa modeļa riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politika*. Biznesa modeļa riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra stresa testēšana.

Biznesa modeļa risks tiek mazināts, pastāvīgi kontrolējot Bankas darbības pašreizējo rādītāju atbilstību AS „Rietumu Banka” Attīstības stratēģiskajam plānam, kā arī veicot korekcijas tajā, pastāvīgi sekojot līdzi un operatīvi reaģējot uz Bankas darbību ietekmējošajām ārējās vides izmaiņām.

*Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks (viens no operacionālā riska apakštipiem)*

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks (turpmāk NILLTPF) – ietekme un iespējamība, ka Banka un Koncerns var tikt iesaistīta NILLTPF.

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 iespējamiem terora aktiem pasaulē, no noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un organizētās noziedzības, kas apdraud demokrātijas un civilizācijas sociālo, politisko, ekonomisko un tiesisko stabilitāti un kārtību.

AS „Rietumu Banka” *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija* nosaka pasākumu kopumu, kas ļauj Bankai novērtēt un efektīvi pārvaldīt bankas darbībai piemītošo NILLTPF risku. Stratēģija izstrādāta ar mērķi noteikt pieļaujamo NILLTPF riska līmeni, kuru banka uzskata par iespējamu uzņemt, ņemot vērā bankas darbības attīstības stratēģiju un iekšējās kontroles sistēmas kapacitāti.

Par savu mērķi Koncerns un Banka izvirza veikt darbību tā, lai nodrošinātos pret risku tikt iesaistītai iespējamajos NILLTPF darījumos un saistošo starptautisko un nacionālo sankciju ierobežojumu apiešanas vai pārkāpuma darījumos. Lai noskaidrotu, novērtētu un izprastu, kādam riskam Banka ir pakļauta, tiek regulāri veikta Bankai piemītošo NILLTPF un sankciju risku novērtēšana. Risku novērtēšanas gaitā tiek vērtēts sākotnējais risks, kam Banka ir pakļauta pirms riska pārvaldīšanas pasākumu piemērošanas, riska pārvaldīšanas pasākumu efektivitāte, un noteikts atlikušais NILLTPF un sankciju risks. Novērtēšanas rezultātā noteiktais risks norāda uz Bankas vispārējo spēju vadīt šo risku, kā arī uzlabojumus, kurus ir jāveic iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, izstrādājot papildus kontroles un risku mazinošos pasākumus.

NILLTPF risks Bankā tiek pārvaldīts atbilstoši AS „Rietumu Banka” *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģijai*, AS „Rietumu Banka” *Risku vadības politikai*, AS „Rietumu Banka” *Klientu piesaistes un noturēšanas politikai*, AS „Rietumu Banka” *Politikai par bankas darbības atbilstību likumiem un regulējošiem noteikumiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu* un AS „Rietumu Banka” *Sankciju politikai* un šīm politikām saistošajām procedūrām.

Nolūkā nodrošināt biznesa norisi atbilstoši Bankas darbībai 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 (turpmāk - IKS). NILLTPF riska pārvaldīšanas IKS ir iekšējo reglamentējošo dokumentu, pasākumu un procesu kopums, kas veidots atbilstoši Bankas biznesa modelim un darbībai, ņemot vērā klientiem, sniegtajiem pakalpojumiem, darbības ģeogrāfijai un piegādes kanāliem piemītošo NILLTPF riska līmeni un apjomu. Kā arī NILLTPF riska pārvaldīšanā iesaistītos resursus, NILLTPF riska mijiedarbību ar pārējiem Bankas darbībai piemītošajiem riskiem un citus faktorus, kuri būtiski ietekmē Bankas NILLTPF riska līmeni.

Lai efektīvi un kompleksi pārvaldītu NILLTPF risku, Banka nodrošina pietiekamus finanšu, materiālos un personāla, informācijas un tehnoloģiskos resursus, sadarbojas ar valsts institūcijām un korespondentbankām, nodrošina regulāru darbinieku izglītošanu un patstāvīgu kompetenču paaugstināšanu. Banka savā ikdienas komercdarbībā ievēro labākos korporatīvos standartus un Bankas amatpersonas un darbinieki, veicot amata pienākumus, ievēro augstu risku kultūru.

Banka nodrošina regulāru NILLTPF novēršanas IKS, tai skaitā izmantoto informācijas tehnoloģiju risinājumu, atbilstības un efektivitātes neatkarīgu izvērtējumu, piesaistot kompetentus ārējos auditorus ar normatīvajām prasībām atbilstošu profesionālo pieredzi un kompetenci. Bankā regulāri tiek sniegti pārskati par NILLTPF riska pārvaldīšanu un NILLTPF riska pārvaldības stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu.

### *Ilgspējas riska faktori*

Ilgspējas risks – vides, sociālais vai pārvaldības notikums vai apstākļi, kas materializējoties, varētu radīt reālu vai potenciālu būtisku negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Ilgspējas risks tiek novērtēts nevis kā patstāvīgs risks, bet kā specifisks riska faktors, kas var ietekmēt dažādus finanšu un nefinanšu riska veidus gan Bankā, gan Grupā.

Ilgspējas riska faktori var ietekmēt Bankas darbībai piemītošo risku apmēru (t.i., kredītrisks, tirgus risks, operacionālais, likviditātes, reputācijas risks u.c.).

Kopš 2022. gada, izskatot kredīta projektus, Banka veic ilgspējas risku faktoru novērtējumu, analizējot vides, sociālos un pārvaldības faktoros. Pamatojoties uz Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas Vides un sociālo risku kategorizācijas sarakstu Banka ir noteikusi zema, vidēja un augsta ilgspējas riska līmeņa darījumus kredītportfelī. Pamatojoties uz ilgspējas risku būtiskuma novērtējumu, Banka ir noteikusi mērķi pilnveidot ilgspējas risku uzraudzības sistēmu un ilgspējas risku novērtējuma metodoloģiju, izveidojot savu ilgspējas riska skoringa pieeju turpmākai efektīvai integrēšanai kredītriska vērtēšanā un investīciju lēmumu pieņemšanā.

Ar ilgspēju saistītos stratēģiskos mērķus un riska apetīti nosaka un apstiprina Bankas Valde sadarbībā ar risku direktoru un ilgspējas projektu vadītāju. Ilgspējas projektu vadītāja pienākumos ietilpst to uzraudzība un ieviešana sadarbībā ar citu struktūrvienību locekļiem. Bankas ilgspējas principi ir noteikti *AS „Rietumu Banka” Ilgspējas stratēģijā* un ir neatņemama riska vadības sastāvdaļa. Šo stratēģiju un tās realizācijas plānu izskata Bankas Valde un apstiprina Bankas Padome.

Banka atbalsta holistisku pieeju ilgspējas jautājumiem, pastāvīgi un regulāri pilnveidojot to. Lielākā daļa ar biznesu saistīto lēmumu jau šobrīd tiek pieņemta, ņemot vērā ilgspējas kontekstu, iekļaujot ilgspēju riska faktoru ietekmes novērtēšanu, pakāpeniski integrējot to pārvaldību Bankas iekšējās kontroles sistēmā. Turklāt, iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas procesa ietvaros notiek regulāra lēmumu pieņemšanas ķēžu pārskatīšana ar mērķi integrēt tajās jaunas risku pārvaldīšanas metodes, tostarp saistībā ar ilgspējas aspektiem Bankas darbībā.

### *Ziņojumi par risku vadības procesu*

Banka un Grupa pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības un likviditātes novērtēšanas procesā un veidojot kapitāla un likviditātes pietiekamības pārskatus, kas balstās uz Bankas un Grupas riska profilu.

Saskaņā ar FKTK 2020. gada 3. novembra noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” (turpmāk – Noteikumi) un AS „Rietumu Banka” Pārskatu par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, Pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, Banka katru gadu sagatavoto pārskatus par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu ar mērķi sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju Bankas vadībai (Padomei, Valdei), kā arī Latvijas Bankai par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu. Pārskatu uzdevums ir palīdzēt konstatēt nepilnības kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā. Balstoties uz kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Banka pieņem lēmumus risku vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai. Saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Risku vadības politiku risku direktors katru ceturksni iesniedz Valdei un Padomes risku komitejai Ziņojumu par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi, kurā ir iekļauta šāda informācija:

- informācija par risku vadību, proti, kredītriska, valsts riska, koncentrācijas riska, CVA riska, procentu likmju riska netirdzniecības portfelī, likviditātes riska, valūtas riska, tirgus riska, operacionālā riska, t.sk. darbības atbilstības riska, reputācijas riska, biznesa modeļa riska, ilgtspējas riska, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku un sankciju riska vadību;
- informācija par stresa testēšanas rezultātiem saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Bankas noteikto risku stresa testēšanas metodiku un kārtību;
- informāciju par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu un tā rezultātiem;
- informācija par noteiktas riska apetītes ievērošanu;
- informācija par Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi;
- secinājumi par riska vadības procesu Bankā un Grupā.

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

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

## *Informācija par pārvaldības pasākumiem*

### *Valdes un Padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšana*

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

- Padomes locekļi;
- Valdes locekļi;
- Viceprezidenti;
- Risku direktors;
- Iekšējā audita dienesta vadītājs;
- Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs;
- Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs;
- Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītāja vietnieks;
- Darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs;
- Sankciju kontrolieris;
- Amatpersonas, kas ir šādu komiteju locekļi:
  - Iekšējās kontroles komiteja;
  - Aktīvu un pasīvu komiteja;
  - Kredītu komiteja;
  - Kredītu novērtēšanas komiteja;
  - Revīzijas komiteja;
  - Izvirzīšanas komiteja;
  - Padomes risku komiteja;
  - Atalgojuma komiteja.

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

Novērtējot amatpersonas, Banka analizē to atbilstību šādiem galvenajiem kritērijiem:

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

Banka veic amatpersonu piemērotības sākotnējo novērtēšanu, izvirzot amatpersonas amatā:

- Izvirzīšanas komiteja novērtē Padomes un Valdes locekļa amata kandidātus un iesaka Padomes locekļa amata kandidātus apstiprināšanai akcionāru sapulcē, bet Valdes locekļa amata kandidātus – apstiprināšanai Padomē;
- Padome novērtē Izvirzīšanas komitejas locekļa, Iekšējā audita dienesta vadītāja un risku direktora amata kandidātus;
- Padome novērtē Revīzijas komitejas locekļa amata kandidātus un iesaka tos apstiprināšanai akcionāru sapulcē;
- Valde novērtē pārējo amatpersonu amata kandidātus.

Banka veic atkārtotu amatpersonu izvērtēšanu; novērtēšana tiek veikta vismaz 1 (vienu) reizi gadā un ikreiz, kad:

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

Lai nodrošinātu bankas amatpersonu visaugstāko piemērotību amatam, banka, konstatējot, ka amatpersona nav piemērota amatam, var piemērot šādus korektīvos pasākumus:

- apmācību;
- amata pienākumu precizēšanu;
- amata pienākumu pārdali;
- atstādināšanu no amata;
- korporatīvās pārvaldības sistēmas optimizāciju;
- citus korektīvos pasākumus.

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

## I. Pašu kapitāls

*AS „Rietumu Banka” Attīstības stratēģiskajam plāns* paredz, ka Banka un Grupa uztur spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru, tirgus uzticību un nodrošinātu turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Bankas un Grupas risku vadības pamatmērķis panākt optimālu līdzsvaru starp saistītajiem ar risku zaudējumu un peļņas potenciālu vidējā un ilgtermiņa perspektīvā, kā arī nodrošināt atbilstību noteiktajai Bankas riska apetītei, tolerancei un kapacitātei. Kopš 2023. gada 1. janvāra, Bankas un Grupas kapitāla pietiekamības prasības nosaka un to izpildi uzrauga Latvijas Banka.

### *Kapitāla prasības*

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

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



## Kapitāla prasību aprēķināšana

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

Kapitāla prasību aprēķins iekļauj kapitāla prasību 1. pīlāra risku segšanai, kapitāla prasību 2. pīlāra risku segšanai, kuriem Regulā Nr. 575/2013 nav noteiktas minimālās prasības, ieteicamas kapitāla rezerves (P2G), kapitāla saglabāšanas rezerve, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve, precikliskā kapitāla rezerve, total SREP capital requirement (TSCR) un overall capital requirement (OCR) rādītāju aprēķināšanu.

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

Bankai noteiktais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs uz 2022. gada 31. decembrī sastādīja 11,10%. Papildus tam, Bankai un Grupai jānodrošina sekojošu kapitāla rezervju ievērošana:

- kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) – 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības
- citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) – 1% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības
- precikliskā kapitāla rezerve (PKR) – 0,15% no kopējās riska darījumu vērtības 2022. gada 31. decembrī.
- ieteicamā kapitāla rezerve (P2G) – 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības (sākot no 2023. gada 1. janvāra).

2022. gadā Banka un Grupa ievēroja visas ar kapitāla pietiekamību saistītās normatīvās prasības.

## EU OV1 – pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

TEUR	Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
	a 31.12.2022	b 31.12.2021	c 31.12.2022
<b>Kreditrisks (izņemot CCR)</b>	988 702	1 094 947	79 096
<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	988 702	1 094 947	79 096
<i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i>			
<i>Tostarp grupēšanas pieeja</i>			
<i>Tostarp kapitāla vērtspāri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>			
<i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i>			
<b>Darījuma partnera kreditrisks — CCR</b>	9 769	10 323	781
<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	9 482	9 994	759
<i>Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>			
<i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>			
<i>Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA</i>	287	329	23
<i>Tostarp cits CCR</i>			
<b>Norēķinu risks</b>			
<b>Vērtspārošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)</b>			
<i>Tostarp SEC-IRBA pieeja</i>			
<i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>			
<i>Tostarp SEC-SA pieeja</i>			
<i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>			
<b>Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)</b>	7 398	8 246	592
<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	7 398	8 246	592
<i>Tostarp IMA</i>			
<b>Lieli riska darījumi</b>			
<b>Operacionālais risks</b>	141 127	139 228	11 290
<i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	141 127	139 228	11 290
<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>			
<i>Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja</i>			
<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)</b>			
<b>Kopā</b>	<b>1 146 996</b>	<b>1 252 744</b>	<b>91 760</b>

## EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

	TEUR	31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
<b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>				
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	266 147	291 828	299 706
2	Pirmā līmeņa kapitāls	266 147	291 828	299 706
3	Kopējais kapitāls	285 056	311 392	318 545
<b>Riska darījumu riska svērtās vērtības</b>				
4	Kopējā riska darījumu vērtība	1 146 996	1 227 639	1 252 744
<b>Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	23.20%	23.77%	23.92%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	23.20%	23.77%	23.92%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	24.85%	25.37%	25.43%
<b>Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	3.10%	3.10%	2.70%
EU 7.b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	1.74%	1.74%	1.51%
EU 7.c	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)</i>	2.33%	2.33%	2.03%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	11.10%	11.10%	10.70%
<b>Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)			
9	Iestādes specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)	0.14%	0.05%	0.05%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)			
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	1.00%	1.00%	1.00%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.64%	3.55%	3.55%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	14.74%	14.65%	14.25%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	12.10%	12.67%	13.22%
<b>Sviras rādītājs</b>				
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 387 722	1 491 119	1 547 139
14	Sviras rādītājs (%)	19.18%	19.57%	17.65%
<b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	-	-
EU 14b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	-	-	-
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	-	-	-
<b>Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	-	-
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>				
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	345 425	393 144	397 711
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	178 334	194 693	182 469
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	65 779	84 495	80 232
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)	112 555	110 198	102 237
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	307%	357%	389%
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>				
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	1 094 554	1 211 983	1 215 892
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	950 508	970 721	1 014 489
20	NSFR rādītājs (%)	115%	125%	120%

## EU OVC – ICAAP informācija

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

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

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

Ja laika posmā starp diviem kapitāla pietiekamības novērtējumiem Bankas un Grupas darbībā vai darbību ietekmējošajos apstākļos notikušas būtiskas pārmaiņas, un tā rezultātā var būtiski mainīties kapitāla vai likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultāti, Banka var atjaunināt ICAAP starp ikgadējiem ICAAP ziņojumiem.

### *Kapitāla prasības 1. pīlāra risku segšanai*

Banka un Grupa veic kapitāla prasību aprēķinu 1. pīlāra risku segšanai saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 prasībām. Aprēķinot kapitāla prasības 1. pīlāra risku segšanai, aprēķina šādu riska veidu prasības:

- kredītrisks;
- tirgus risks;
- operacionālais risks;
- kredīta vērtības korekcijas (CVA) risks.

### *Kapitāla rezerves*

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 (Countercyclical capital buffer). Pretciklisko kapitāla rezervi piemēro kredītriskam pakļautajiem darījumiem, kas minēti Regulā Nr. 575/2013. 100% no specifiskas pretcikliskas kapitāla rezerves jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- Latvijas Banka identificē sistēmiski nozīmīgas iestādes Latvijā un nosaka individuālu citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezervi (C-SNIR). Uz 2022. gada 31. decembrī šī rezerve sastādīja 1% no kopējās riska darījumu vērtības. 100% no C-SNIR jābūt segtam ar pirmā līmeņa pamata kapitālu.
- Ieteicamo kapitāla rezervi (P2G). Sākot no 2023. gada 1. janvāra P2G prasība noteikta Bankai 2.50% apmērā, par pamatu ņemot uzraudzības stresa testu rezultātus.

### *Kapitāla prasības 2. pīlāra risku segšanai*

Banka un Grupa veic kapitāla prasību aprēķinu 2. pīlāra risku segšanai, kuriem Regulā Nr. 575/2013 nav noteiktas kapitāla prasības. Aprēķinot kapitāla prasības 2. pīlāra risku segšanai, Banka aprēķina šādu riska veidu prasības:

- Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī

- Likviditātes risks
- Koncentrācijas risks
- NILLTPF risks (viens no operacionālā riska apakštipiem);
- Reputācijas risks
- Biznesa modeļa risks
- Atlikušais risks.

Kapitālu prasību aprēķins 2. pīlāra riskiem tiek veikts ne retāk kā reizi ceturksnī.

### *Ieteicamas kapitāla rezerves noteikšana*

Aprēķinot ieteicamu kapitāla rezervi Banka un Grupa analizē izrietošo no trīs stresa scenāriju realizācijas turpmākajiem 3 gadiem iespējamo zaudējumu ietekmi uz Bankas un Grupas TSCR un kopēju kapitāla rezervju kopsummā, ņemot vērā tirgus un makroekonomiskās situācijas izmaiņas, kā arī ņemot vērā kredītiestādes darbībai piemītošo risku mijiedarbību un noteikto Bankai un Grupai P2G prasību.

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

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

TEUR	Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenciālās konsolidācijas tvērumas	Posteņu uzskaites vērtības				Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla
			Kam piemēro kredītriska regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riska regulējumu	
<b>Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248 618	248 618	248 618	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 966	5 966	5 296	670	-	670	-
Noguldījumi un prasības pret bankām	34 406	34 489	34 489	-	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	545 151	544 651	544 651	-	-	-	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	351 038	351 038	351 038	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	66 137	66 137	66 137	-	-	-	-
Reguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās	775	18 584	18 584	-	-	-	-
Pamatīdzekļi	37 521	28 286	28 286	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	1 255	1 255	-	-	-	-	1 255
Atliktā nodokļa aktīvs	531	531	-	-	-	-	531
Reguldījumu īpašumi	93 596	93 596	93 596	-	-	-	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1 378	1 378	1 378	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	36	36	36	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	8 896	7 658	7 658	-	-	-	-
<b>Kopējie aktīvi</b>	<b>1 395 304</b>	<b>1 402 222</b>	<b>1 399 766</b>	<b>670</b>	-	<b>670</b>	<b>1 786</b>
<b>Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos</b>							
Saistības pret bankām	51 490	51 490	-	-	-	-	51 490
Norēķinu konti un noguldījumi	940 933	949 800	-	-	-	-	949 800
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	551	-	-	-	-	551
Uzkrājumi	33 719	33 719	791	-	-	-	32 927
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	750	750	-	-	-	-	750
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	112	112	-	-	-	-	112
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	18 932	17 798	-	-	-	-	17 798
<b>Kopējās saistības</b>	<b>1 046 487</b>	<b>1 054 220</b>	<b>791</b>	-	-	-	<b>1 053 429</b>

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

TEUR	Kopā	Posteņi, kam piemērojams			
		Kredītriska regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riska regulējums
Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	1 400 436	1 399 766	-	670	670
Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	791	791	-	-	-
<b>Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam</b>	<b>1 399 645</b>	<b>1 398 975</b>	-	<b>670</b>	<b>670</b>
Ārpusbilances summas	148 120	148 120	-	-	-
<b>Novērtēšanas atšķirības</b>	<b>- 358</b>	<b>- 356</b>	<b>- - - 1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Atšķirības atšķirīgu ieskaite noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā</i>	-	-	-	-	-
<i>Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus</i>	- 77 527	- 77 527	-	-	-
<i>Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ</i>	-	-	-	-	-
<i>Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ</i>	- 96 640	- 96 640	-	-	-
<i>Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu</i>	-	-	-	-	-
<i>Citas atšķirības</i>	10 471	1 658	-	8 813	-
<b>Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos</b>	<b>1 383 712</b>	<b>1 374 230</b>	-	<b>9 482</b>	<b>620</b>

## EU LI3 – izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)

a	b	c				g	h
		Prudenciālās konsolidācijas metode					
Vienības nosaukums	Grāmatvedības konsolidācijas metode	Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Pašu kapitāla metode	Nav ne konsolidētas, Atskaitīts ne atskaitītas		Vienības apraksts
SIA RB Investments	Pilnīga konsolidācija	X					Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA KI Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI Zeme	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Ekoagro	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI Invest OOO	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
AS Rietumu Asset Management IF	Pilnīga konsolidācija	X					Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Overseas Estates	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA Vesetas 7	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
OOO Puenymy nuuuz	Pilnīga konsolidācija	X					Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA InCREDIT GROUP	Pilnīga konsolidācija	X					Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Euro Textile Group	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI FUND	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Cochera development group	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
Rietumu Consulting Ltd.	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
SIA RB Drošība	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: N)
RB Securities Ltd	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
RB Lending Services	Pilnīga konsolidācija	X					Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
Nākotnes Atbalsta fonds	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
Second Sky Management SIA	Pilnīga konsolidācija				X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA RB ELG	Pilnīga konsolidācija				X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA AED Rail Service	pašu kapitāla metode (equity method)				X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA European Lingerie Group	pašu kapitāla metode (equity method)				X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde

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

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

Atšķirības starp grāmatvedības un regulatīvo konsolidācijas tvērumu sastāda vērtības, kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla - nemateriālie aktīvi TEUR 1 255, atliktā nodokļa aktīvs TEUR 531, uzkrājumi ārpusbilances saistībām TEUR 791.

## EU LIB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu

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

## EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs

TEUR	Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucis numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves</b>		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti	221 459	h)
tostarp: Instrumenta veids 1	168 916	
tostarp: Instrumenta veids 2	52 543	
tostarp: Instrumenta veids 3		
Nesadalītā peļņa	149 499	
Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	- 26 798	
Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		
Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atjauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		
Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>344 160</b>	
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas</b>		
Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	- 358	
Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	- 1 255	a) minus d)
Neattiecas		
Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	- 531	
Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības		
Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem		
Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)		
Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvoklī		
Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksliģi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Neattiecas		
Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu		
tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)		
tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)		
tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)		
Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)		
Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)		
tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
Neattiecas		
tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības		
Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)		
Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)		
Neattiecas		
Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	- 77 527	
Citas regulatīvās korekcijas	1 658	
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>- 78 013</b>	
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>266 147</b>	

## EU CC1 — Regulejošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs (cont)

Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti		i)
tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)		
tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>		
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Neattiecas		
Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)		
Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas		
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-	
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	-	
<b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)</b>	<b>266 147</b>	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti	18 909	
CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzceļojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā		
CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)		
tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
Kreditriskā korekcijas		
<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>18 909</b>	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Neattiecas		
Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
Neattiecas		
Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)		
Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas		
<b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	-	
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>18 909</b>	
<b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>	<b>285 056</b>	
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>1 146 996</b>	



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

Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	23.20%	
Pirmā līmeņa kapitāls	23.20%	
Kopējais kapitāls	24.85%	
Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	9.88%	
tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	0.14%	
tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	1.00%	
tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība		
tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīga svārstības risks		
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes</b>	<b>13.75%</b>	
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)		
Neattiecas		
Neattiecas		
Neattiecas		
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)		
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijās)	3 284	
Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijās)	40	
Neattiecas		
Atlikta nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītās pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja izpildīti CRR 38. panta 2. punkta noteikumi)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā		
Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)		
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi		
Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		

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

TEUR	Balances, kā tās publicētas finanšu pārskatos		Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam		Atsauce
	Perioda beigās		Perioda beigās		
<b>Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248 618		248 618		
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 966		5 966		
Noguldījumi un prasības pret bankām	34 406		34 489		
Kredīti un debitoru parādi	545 151		544 651		
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	351 038		351 038		
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	66 137		66 137		
leguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās	775		18 584		
Pamatīdzekļi	37 521		28 286		
Nemateriālie aktīvi	1 255		1 255		8. rinda veidnē EU CC1
Atliktā nodokļa aktīvs	531		531		10. rinda veidnē EU CC1
leguldījumu īpašumi	93 596		93 596		
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1 378		1 378		
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	36		36		
Pārējie aktīvi	8 896		7 658		
<b>Kopējie aktīvi</b>	<b>1 395 304</b>		<b>1 402 222</b>		
<b>Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos</b>					
Saistības pret bankām	51 490		51 490		
Norēķinu konti un noguldījumi	940 933		949 800		Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551		551		
Uzkrājumi	33 719		33 719		
Emitētie parāda vērtspapīri	0		0		
Atliktā nodokļa saistības	750		750		
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	112		112		
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	18 932		17 798		
<b>Kopējās saistības</b>	<b>1 046 487</b>		<b>1 054 220</b>		
<b>Akcionāru pašu kapitāls</b>					
Pamatkapitāls	168 916		168 916		1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 1
Akciju emisijas uzcelojums	52 543		52 543		1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 2
Pārvērtēšanas rezerve	6 735		6 735		3. rinda veidnē EU CC1
Patiesās vērtības rezerve	-29 130		-29 130		3. rinda veidnē EU CC2
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-4 834		-4 426		3. rinda veidnē EU CC3
Pārējās rezerves	40		23		3. rinda veidnē EU CC4
Nesadalītā peļņa	150 704		149 499		2. rinda veidnē EU CC1
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem	344 974		344 159		
Nekontrolējošā līdzdalība	3 843		3 843		
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>348 817</b>		<b>348 002</b>		

## EU CCyB1 – Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

TEUR	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks		Vērtspapīrošana s riska darījumu Riska darījumu vērtība	Kopējā riska darījumu vērtība	Pašu kapitāla prasības			Kopā	Riska darījumu risks svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērtumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības riska darījumu garo un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības riska darījumu portfeļa riska darījumu vērtība (iekļējo modeļu vajadzībām)			Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfeli				
Sadalījums pa valstīm													
Hongkonga	1 356					1 356	108			108	1 356	0.14%	1.00%
Norvēģija	5 923					5 923	241			241	3 017	0.32%	2.00%
Čehijas Republika	2 222					2 222	178			178	2 222	0.24%	1.50%
Dānija	3 006					3 006	241			241	3 006	0.32%	2.00%
Apvienotā Karaliste	27 270					27 270	2 180			2 180	27 248	2.89%	1.00%
Bulgārija	931					931	75			75	931	0.10%	1.00%
Igaunija	59 860					59 860	4 724			4 724	59 045	6.26%	1.00%
Luksemburga	39 665					39 665	3 779			3 779	47 236	5.01%	0.50%
Zviedrija	9 171					9 171	514			514	6 419	0.68%	1.00%
<b>Kopā visās valstīs</b>	<b>936 926</b>					<b>936 926</b>	<b>75 491</b>			<b>75 491</b>	<b>943 635</b>	<b>100.00%</b>	

## EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

TEUR	
Kopējā riska darījumu vērtība	1 146 996
Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.14%
Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	1 629

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

TEUR	Piemērojamā summa
Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	1395304
Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	6918
(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	
(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	
(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	
Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti	
Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	
Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	8812
Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	
Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t. i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	54699
(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)	-78011
(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	
(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu j) apakšpunktu)	
Citas korekcijas	
<b>Kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>1387722</b>

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

TEUR	31.12.2022	31.12.2021
<b>Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>		
Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	1401552	1558891
Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu		
(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)		
(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvi)		
(Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)		
(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-78011	-49479
<b>Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>	<b>1323541</b>	<b>1509412</b>
<b>Atvasināto instrumentu darījumi</b>		
Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)		
Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem		
Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	9482	9994
(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)		
(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)		
(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)		
Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa		
(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)		
<b>Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi</b>	<b>9482</b>	<b>9994</b>
<b>Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi</b>		
Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem		
(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)		
Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem		
Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu		
Starpnieka darījumu riska darījumi		
(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)		
<b>Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi</b>		
<b>Citi ārpusbilances riska darījumi</b>		
Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	148120	88317
(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-92630	-64216
(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	-791	-113
<b>Ārpusbilances riska darījumi</b>	<b>54699</b>	<b>23988</b>

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

Izslēgtie riska darījumi		
(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)		
(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)		
(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)		
(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)		
(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepubliskas attīstības bankas (vai vienības))		
(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)		
(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)		
(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)		
(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)		
(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)		
(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)		
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs		
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	266147	299706
<b>Kopējās riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>1387722</b>	<b>1543394</b>
Sviras rādītājs		
Sviras rādītājs (%)	19.18%	19.42%
Sviras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)		
Sviras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)		
Regulatīvā minimālā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)		
tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Sviras rādītāja rezervju prasība (%)		
Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem		
Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai		
Vidējo vērtību atklāšana		
Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)		
Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)		
Sviras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)		
Sviras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)		

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

Veidne EU LR3 — LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	
	CRR sviras rādītāja riska darījumi
<b>Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:</b>	1 323 668
Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	
Bankas netirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	1 323 668
Riska darījumi segto obligāciju veidā	977
Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	294 785
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	3 796
Riska darījumi ar iestādēm	142 288
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	154 020
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	468 807
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	74 369
Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	184 626

### EU LRA – Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju

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

Sviras rādītājs ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret kopējiem aktīviem un ārpusbilances riska darījumiem. 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 iekšēji ir noteikusi, ka sviras rādītājs nedrīkst būt mazāks par 5%.

Sviras rādītājs uz 31.12.2022 pārsniedz minimālo prasību (3%) un Bankas noteikto limitu (5%), sasniedzot 19.18%. Sviras rādītāju pārskata periodā visvairāk ietekmēja 1. līmeņa kapitāla apmēra palielināšanos.

## II. Likviditātes risks

### EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība

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

Bankas un Grupas darbībai raksturīgi divu veidu likviditātes riski:

- Finansējuma likviditātes risks – risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta tās ikdienas darbība vai kopējais finansiālais stāvoklis;
- Tirgus likviditātes risks – risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus par tirgus cenām tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (market depth) dēļ.

Riska apētītes noteikšanu attiecībā uz likviditātes risku un tā stratēģisko vadību nodrošina Valde un apstiprina Padome. Operatīvo likviditātes riska vadību un atbilstošu lēmumu pieņemšanu nodrošina Resursu un finanšu tirgu pārvalde un Aktīvu un Pasīvu komiteja.

Bankas Padome apstiprina AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskais plānu. Saskaņā ar šo dokumentu likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģija atbilst šādām pamatprasībām:

- Bankas aktīvi tiks uzturēti divās galvenajās kategorijās:
  - ✓ komerc kredītu izsniegšana,
  - ✓ bankas fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelis, kurš sastāv no divām daļām – investīciju portfeļa un likviditātes pārvaldīšanas portfeļa.
- Sagaidāms, ka no jauna izsniegto kredītu apjoms vairāk vai mazāk sakrītīs ar kredītu ar dzēšanas termiņu apjomu, tāpēc būtiskas izmaiņas kredītportfelī nav gaidāmas, izņemot esošos riska darījumus Krievijā un Baltkrievijā. Ņemot vērā pašreizējo procentu likmju vidi un sagaidāmo procentu likmju pieauguma tendenci visā pasaulē, tiek plānots, ka pārmērīgā likviditāte tiks novirzīta zema riska/zema ienesīguma vērtspapīriem. Turklāt likviditātes portfeli veidos skaidra nauda Centrālajā bankā un atlikumi korespondentkontos.
- Banka pastāvīgi uztur likviditātes rādītāju vismaz 50% apmērā, likviditātes seguma rādītāju (LCR) rādītāju vismaz 120% apmērā un neto stabila finansējuma rādītāju (NSFR) rādītāju vismaz 105% apmērā.
- Likviditātes pārvaldīšanas portfeli iekļautajiem aktīviem jābūt investētiem tā, lai likvīdie aktīvi ir investēti efektīvi un droši, optimizējot Bankas ieņēmumus.

Lai pārvaldītu likviditātes risku, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi AS „Rietumu Banka” *Likviditātes pārvaldīšanas politiku*, kuras pamatmērķis ir noteikt un realizēt pasākumu kopumu, kā nodrošināties pret risku, ja Bankas nebūtu spējīga savlaicīgi un par saprātīgām izmaksām pildīt savas saistības. AS „Rietumu Banka” *Likviditātes pārvaldīšanas politika* ir izstrādāta atbilstoši AS „Rietumu Banka” *Bankas attīstības stratēģiskajam plānam*. Tā nosaka vispārīgās prasības, pēc kurām Banka vadās, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru, kā arī to kvalitāti, Bankas vispārējo ikdienas likviditātes uzturēšanas kārtību, likviditātes riska vadības kārtību, kā arī likviditātes krīzes pārvarēšanas kārtību.

## *Riska vadība un mazināšana*

Likviditātes stāvokļa kontrole Bankā un Grupā tiek īstenota, pamatojoties uz informāciju, kas sniegta virknē iekšējos un ārējos pārskatos. Bankā tiek gatavoti pārskati operatīvu (katru dienu, nedēļu) un stratēģisku (reizi mēnesī, reizi ceturksnī) 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 un Grupa aprēķina likviditāti raksturojošus rādītājus, vērtē bilances termiņstruktūru un uzrauga noguldījumu koncentrācijas risku. Ar mērķi pārvaldīt riskus, kas saistīti ar likviditātes nodrošināšanu dažādās ārvalstu valūtās Bankai apstiprināti un regulāri kontrolēti iekšējie limiti likviditātes neto pozīcijām būtiskajām valūtām, kā arī konsolidētai pozīcijai.

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

*AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskajā plānā* ir noteikti likviditātes riska pieļaujamie līmeņi (limiti), kas tiek ievēroti uzņēmuma ikdienas darbībā un ir iestrādāti Bankas iekšējās procedūrās, t.sk.

- maksimālā no viena klienta (saistīto klientu grupas) piesaistītā līdzekļu summa;
- atšķirība starp prasībām un saistībām pēc pieprasījuma, ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām, ar atlikušo termiņu no 1 līdz 3 mēnešiem, ar atlikušo termiņu no 3 līdz 6 mēnešiem, ar atlikušo termiņu no 6 līdz 12 mēnešiem, ar atlikušo termiņu ilgāku par 1 gadu;
- naudas pozīciju rādītājs (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem un Bankas aktīviem);
- augsti likvīdo aktīvu rādītājs (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem, izsniegtajiem starpbanku kredītiem ar atlikušo termiņu līdz 1 nedēļai, likvīdajiem vērtspapīriem un Bankas kopējiem aktīviem);
- tūlītējas likviditātes koeficients (attiecība starp kasē un korespondent-kontos esošajiem līdzekļiem un pieprasījuma saistībām);
- LCR;
- NSFR;
- likviditātes rādītājs.

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

Uz 2022. gada 31. decembri Bankas likviditātes rādītājs sastādīja 82%. Grupas LCR 2022. gada 31. decembrī bija 307%. Bankas LCR 2022. gada 31. decembrī bija 304%, Grupas NSFR 2022. gada 31. decembrī bija 115%. Savukārt, Bankas NSFR 2022. gada 31. decembrī sastādīja 115%.

Ārkārtas likviditātes situāciju pārvarēšanai un normālas darbības atjaunošanai ir izstrādāts *AS „Rietumu Banka” Biznesa nepārtrauktības nodrošināšanas plānu likviditātes krīzes apstākļos*. Banka regulāri, bet ne retāk kā 1 reizi gadā, veic plānu efektivitātes testēšanu (pēdējā testēšana veikta 2022. gada 12. aprīlī). Saskaņā ar



testešanas rezultātiem maksimālais bankai pieejamo līdzekļu apjoms 1 nedēļas laikā sastāda 758,6 miljoni *euro*. Pieejamo naudas līdzekļu attiecība pret bankas saistībām ar atlikušo termiņu līdz 1 mēnesim sastāda 100,91%, kas nozīmē, ka Banka spēj segt visas savas saistības ar atlikušo termiņu līdz 1 mēnesim. Par testēšanas rezultātiem tiek informēta Bankas Padome un Valde.

#### *Kontrole un atbildība*

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

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

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

Grāmatvedības pārvaldes Finanšu nodaļa ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu likviditātes jomā.

Uzņēmuma risku vadības pārvalde ir atbildīga par noteikto limitu ievērošanas kontroli likviditātes riska vadības jomā, likviditātes stresa testēšanu un AS „Rietumu Banka” *Biznesa nepārtrauktības nodrošināšanas plāna likviditātes krīzes apstākļos* efektivitātes testēšanas uzraudzību un kontroli.

#### *Pārskats par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (ILAAP)*

Banka katru gadu sagatavoto atsevišķo un Grupas konsolidēto AS „Rietumu Banka” „*Pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu*” (ILAAP).

Pārskata mērķis ir palīdzēt konstatēt nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtēt likviditātes rezerves pietiekamību. Balstoties uz likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Bankas vadība pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Likviditātes pārvaldība Bankā un Grupā ir centralizēta un tiek īstenota Bankā, jo tā ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Grupas likviditāti. Grupa atklāj informāciju par galvenajiem LCR radītājiem ievērojot EBA/GL/2017/01 (21/06/2017) Pamatnostādnes par likviditātes seguma koeficienta atklāšanu papildus informācijas par likviditātes riska pārvaldību atklāšanai saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 435. pantu.

## EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju

TEUR	Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Ceturkšņa beigu datums (DD. mēnesis, GGGG)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI</b>								
Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					384 369	387 122	392 904	395 197
<b>NAUDA — IZEJOŠAS PLŪSMAS</b>								
Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	653 985	676 949	699 219	721 574	43 306	43 320	44 703	45 961
<i>Stabili noguldījumi</i>	30 380	32 454	35 217	37 882	1 519	1 623	1 761	1 894
<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	291 617	290 793	297 487	306 442	41 787	41 697	42 942	44 067
Nenodrošināts korporatīvais finansējums	341 477	340 978	341 452	355 505	113 366	110 242	107 614	111 450
<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	262 505	272 070	279 633	292 785	65 535	67 930	69 828	73 113
<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	78 972	68 908	61 819	62 720	47 831	42 312	37 786	38 337
<i>Nenodrošināti parādi</i>								
<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>								
Papildu prasības	39 918	33 606	23 159	12 100	7 170	6 515	4 910	3 003
<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	2 772	3 052	2 414	1 720	2 772	3 052	2 414	1 720
<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	37 146	30 554	20 745	10 380	4 398	3 463	2 496	1 283
Citas līgumiskās finansējuma saistības	38 949	39 042	34 035	24 354	35 561	35 574	30 451	20 540
Citas iespējamās finansējuma saistības	41	345	4 698	12 105	-	-	4	5
<b>IZEJOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>					<b>199 403</b>	<b>195 651</b>	<b>187 682</b>	<b>180 959</b>
<b>NAUDA — IENĀKOŠAS PLŪSMAS</b>								
Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	98 582	102 781	100 595	100 712	81 000	81 989	77 611	77 019
Citas ienākošās naudas plūsmas	9 932	15 687	23 429	38 060	9 932	15 687	23 429	38 059
(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)								
(No saistītās specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)								
<b>IENĀKOŠAS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>	<b>108 514</b>	<b>118 468</b>	<b>124 024</b>	<b>138 772</b>	<b>90 932</b>	<b>97 676</b>	<b>101 040</b>	<b>115 078</b>
<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>								
<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>								
<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	108 514	118 468	124 024	138 772	90 932	97 676	101 040	115 078
<b>KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA</b>								
<b>LIKVIDITĀTES REZERVES</b>					<b>384 369</b>	<b>387 122</b>	<b>392 904</b>	<b>395 197</b>
<b>IZEJOŠAS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ</b>					<b>108 593</b>	<b>97 974</b>	<b>86 640</b>	<b>72 786</b>
<b>LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS</b>					<b>360%</b>	<b>427%</b>	<b>492%</b>	<b>596%</b>

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

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

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

- Grupas augstas kvalitātes likvidie aktīvu lielāko daļu sastāda izņemamas obligātas rezerves Latvijas Bankā, kas sastāda 65% no visiem augstas kvalitātes likvidiem aktīviem, pārējie - 2A un 2B līmeņa vērtspapīri un citi aktīvi;
- Grupas finansējuma lielāko daļu sastāda noguldījumi, lielākoties finanšu sektora kompānijas, Privātpersonu un MVU noguldījumi.

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

## EU LIQ2 - Neto stabila finansējuma rādītājs

TEUR	Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
	Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
<b>Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi</b>					
Kapitāla posteņi un instrumenti	<b>273444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23502</b>	<b>296946</b>
<i>Pašu kapitāls</i>	273444	0	0	18909	292353
<i>Citi kapitāla instrumenti</i>		0	0	4593	4593
Privātpersonu vai MVU noguldījumi		<b>386424</b>	<b>59263</b>	<b>156657</b>	<b>563314</b>
<i>Stabili noguldījumi</i>		76352	34433	90347	195593
<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		310072	24830	66310	367721
Korporatīvais finansējums		<b>318550</b>	<b>9308</b>	<b>62196</b>	<b>217436</b>
<i>Operacionālie noguldījumi</i>		255520	0	0	127760
<i>Cits korporatīvais finansējums</i>		63030	9308	62196	89676
Savstarpēji atkarīgas saistības					
Citas saistības:	<b>0</b>	<b>48690</b>	<b>32994</b>	<b>361</b>	<b>16858</b>
<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>					
<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		48690	32994	361	16858
<b>Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)</b>					<b>1 094 554</b>
<b>Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi</b>					
Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					16000
Aprūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29494</b>	<b>25070</b>
Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem		<b>522</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>261</b>
Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		<b>77328</b>	<b>31512</b>	<b>621103</b>	<b>590242</b>
<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>					
<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i>					
<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		54319	11436	287157	276960
<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>					
<i>Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>		1163	1412	4033	4715
<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>					
<i>Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestāties saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem</i>		21846	18664	329913	308567
Savstarpēji atkarīgi aktīvi					
Pārējie aktīvi:		<b>105803</b>	<b>4137</b>	<b>249830</b>	<b>313538</b>
<i>Fiziski tirgotas preces</i>					
<i>Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem</i>					
<i>NSFR atvasināto instrumentu aktīvi</i>			1331		1331
<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas</i>					
<i>Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		104472	4137	249830	312207
Ārpusbilances posteņi		<b>104863</b>	<b>215</b>	<b>3</b>	<b>5397</b>
<b>Kopā RSF</b>					<b>950508</b>
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs (%)</b>					<b>115.2%</b>

## EU AE1 – apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi

TEUR	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība		Neapgrūtinātu aktīvu patiesā vērtība	
		tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		tai skaitā EHQLA un HQLA		tai skaitā EHQLA un HQLA
<b>Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi</b>	96 433				1 417 562			
Kapitāla vērtspapīru instrumenti					6 661		6 661	
Parāda vērtspapīri	66 515		62 511		365 670		353 391	
tai skaitā segtās obligācijas	1 003		985		0		0	
tai skaitā vērtspapīrošanas					0		0	
tai skaitā vispārējo valdību emitēti	10 234		10 226		14 182		13 797	
tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	28 187		28 076		174 497		171 300	
tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	26 520		23 740		180 327		165 245	
Citi aktīvi	30 406				1 035 452			

## EU AE2 – saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri

TEUR	Saņemta apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	Neapgrūtināti	
		Apgrūtināšanai pieejama saņemta nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	tai skaitā EHQLA un HQLA
<b>Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums</b>	50 000		795 271
Aizdevumi pēc pieprasījuma			
Kapitāla vērtspapīru instrumenti			26 541
Parāda vērtspapīri			22 717
tai skaitā segtās obligācijas			
tai skaitā vērtspapīrošanas			
tai skaitā vispārējo valdību emitēti			14 002
tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti			1 486
tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti			6 642
Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma			
Cits saņemtais nodrošinājums	50 000		743 959
<b>Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas</b>			
<b>Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav iekļātas</b>			
<b>SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ</b>	146 433		

## EU AE3 – apgrūtinājumu avoti

TEUR	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	60 495	146 433

## EU AE4 – papildu aprakstoša informācija

Apgrūtinātie aktīvi veido nenozīmīgo daļu no kopējiem aktīviem.

### III. Kredītrisks

#### EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku

Kredītrisks ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, ja aizņēmējs, emitents un/vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Banku un/vai tās meitas sabiedrību. Kredītrisks ir būtisks Bankas un Grupas darbībai piemērots risks.

Vispārējā kredītriska vadība Bankā tiek organizēta saskaņā ar *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politiku* un *AS „Rietumu Banka” Kredītu politiku*, lai nodrošinātu, ka kredītrisks, ko Banka ir uzņēmusies savā darbībā, tiek pārvaldīts, kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī.

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

Saskaņā ar *AS „Rietumu Banka” Kredītriska vadības stratēģiju*, Banka izsniedz šāda veida kredītus: komerckredīti juridiskām un fiziskām personām, tirdzniecības un projektu finansēšana, faktoringi, nodrošinātie un nenodrošinātie overdrafti juridiskām personām, maksājumu karšu kredīti un overdrafti, tiešie un sindicētie starpbanku kredīti, kredīti uzņēmumiem, pērkot uzņēmumu pāradsaistības (obligācijas) primārajā un sekundārajā tirgū, maržinalie kredīti (kredīti pret vērtspapīru ķīlu). Finansēšanas prioritārie reģioni ir Baltijas valstis un ES valstis.

#### *Riska vadība un mazināšana*

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

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

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

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

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

- naudas noguldījumu finanšu ķīlu;
- komercsabiedrību, privātpersonu un citu banku izsniegtu galvojumu (t. sk. pretgarantiju (counter-guarantee));
- likvīdus vērtspapīrus;
- nekustamā īpašuma ķīlu (hipotēku), ja nekustamais īpašums atrodas Latvijā, citā Eiropas Savienības vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī (t. sk. Apvienotajā Karalistē, Īrijā);

- kustamā īpašuma un/vai prasījuma tiesību ķīlu, ja Bankai ir iespēja to kontrolēt. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības un/vai Bankas speciālisti, un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Kredītriska pārvalde, izvērtējot kredītriska un koncentrācijas riska līmeņus. Banka un Grupa uzrauga kredītriska individuālo (viena aizņēmēja vai savstarpēji saistīto aizņēmēju grupas) koncentrāciju, koncentrāciju nozarēs, nodrošinājumu koncentrāciju un ģeogrāfisko izvietojumu.

### *Kontrole un atbildība*

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

Kredītu pārvaldes projektu vadītāji ir atbildīgi par ticamas informācijas sniegšanu. Kredītriska pārvaldes analītiķi ir atbildīgi par ticamiem aprēķiniem un Kredītu komitejas informēšanu par visiem ar šo projektu saistītajiem riskiem.

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

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

Par AS „Rietumu Banka” Kredītu politikas noteikumu izpildi atbild Bankas Valde, Kredītu komiteja, kā arī Kredītu pārvalde un Korporatīvo finanšu un investīciju pārvalde.

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

- korespondentbankas/kontrahenta Bankas maksimāli pieļaujamo ekspozīciju;
- maksimāli pieļaujamo ar komerckreditēšanas darījumiem saistīto ekspozīciju vienam klientam (saistīto klientu grupai);
- kredītu kvalitātes vēlamā līmeni saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Kredītriska vadības stratēģiju un AS “Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģisko plānu;
- ienākumus nenesošo kredītu seguma rādītājus;
- ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvara Bankas kredītportfelī izmaiņu tempu, salīdzinot ar iepriekšējo atskaites periodu;
- kredītriska kopējo limitu vērtspapīru portfelim (VaCR);
- vērtspapīru portfelī – viena emitenta maksimālo ekspozīciju, kas balstīta uz tā kredītreitingu.

### **EU CRB - Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti**

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 nākotnes vērtību. Naudas plūsmas tiek aprēķinātas, balstoties uz klienta paredzamo naudas

plūsmu, vai arī uz iespējamiem nodrošinājuma pārdošanas ieņēmumiem, ņemot vērā konkrēto situāciju un kredītliguma nosacījumus. Nodrošinājuma aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir ārējo vērtētāju ziņojumi un/vai Bankas un Grupas speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums. Šī vērtība tiek regulāri pārskatīta. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi. Novērtējumu veic Kredītriska pārvalde un apstiprina Kredītu novērtēšanas komiteja.

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

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

Finanšu aktīvi tiek sadalīti šādos posmos:

- 1. posms – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 2. posms – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma. Visā dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 3. posms – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu. Visā dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādi finanšu aktīvi tiek vērtēti individuāli.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi vērtējamajiem aktīviem Banka pielieto „ $EL = EAD \times PD \times LGD \times macro$ ” pieeju katrai iekšējā reitinga grupai atsevišķi, kā arī sadalot finanšu aktīvus homogēnajās grupās, kur:

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

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

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

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

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

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

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

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

TEUR	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Sapemtais nodrošinājums un finanšu garantijas								
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi		Ieņēmumus nesoši riska darījumi		Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Ieņēmumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem										
	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms	Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms												
Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	262 083	262 083	-	-	51	51	-	-	-	-	-	-	-							
Aizdevumi un avansi	424 878	362 032	62 846	162 784	-	162 784	-	3 912	-	2 291	-	1 621	-	19 100	-	19 100	-	13 789	263 482	134 285
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīestādes	20 003	20 003	-	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	94 989	94 989	-	1 652	-	1 652	-	486	-	486	-	25	-	25	-	359	-	-	42 772	1 627
Nefinanšu sabiedrības	231 672	184 284	47 388	140 123	-	140 123	-	2 504	-	1 203	-	1 301	-	12 832	-	12 832	-	11 713	193 511	118 283
Tostarp MVU	176 885	152 739	24 146	139 911	-	139 911	-	2 347	-	1 139	-	1 208	-	12 621	-	12 621	-	11 713	165 340	118 283
Mājsaimniecības	78 214	62 756	15 458	21 009	-	21 009	-	918	-	598	-	320	-	6 243	-	6 243	-	1 717	27 199	14 375
Parāda vērtspapīri	416 439	402 580	13 859	7 998	-	7 998	-	1 924	-	1 342	-	582	-	5 349	-	5 349	-	-	-	-
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	27 193	27 193	-	-	-	-	-	10	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīestādes	124 494	124 494	-	-	-	-	-	59	-	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	77 923	77 009	914	2 608	-	2 608	-	955	-	948	-	7	-	2 382	-	2 382	-	-	-	-
Nefinanšu sabiedrības	186 829	173 884	12 945	5 390	-	5 390	-	900	-	325	-	575	-	2 967	-	2 967	-	-	-	-
Ārpusbilances riska darījumi	113 110	106 600	6 510	35 010	-	35 010	-	791	-	787	-	4	-	-	-	-	-	-	19 913	269
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	12 377	12 378	-	-	-	-	-	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	921	-
Nefinanšu sabiedrības	96 612	92 607	4 004	34 993	-	34 993	-	759	-	754	-	4	-	-	-	-	-	-	18 717	269
Mājsaimniecības	4 121	1 615	2 506	17	-	17	-	24	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	275	-
Kopā	1 216 510	1 133 295	83 215	205 792	-	205 792	-	6 678	-	4 471	-	2 207	-	24 449	-	24 449	-	13 789	283 395	134 554



## EU CR1-A - Riska darījumu termiņi

TEUR	Riska darījumu neto vērtība					Bez noteikta termiņa	Kopā
	Pēc pieprasījuma	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi			
Aizdevumi un avansi	66 156	89 989	317 574	90 441		490	564 650
Parāda vērtspapīri	322 755	-	94 409	-		-	417 164
<b>Kopā</b>	<b>370 950</b>	<b>174 556</b>	<b>390 513</b>	<b>106 520</b>		<b>636</b>	<b>1 043 175</b>

## EU CR2 - Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas

TEUR	Bruto uzskaites vērtība
<b>Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums</b>	152 111
Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	38 105
Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	- 27 432
Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	- 745
Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	- 5
<b>Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums</b>	<b>162 784</b>

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

TEUR	Bruto uzskaites vērtība	Saistītās neto kumulētās atgūtās summas
<b>Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums</b>	152 111	
Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	38 105	
Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	- 27 432	
Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	- 1 886	
Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	- 15 792	
Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma realizāciju	- 3 620	2 429
Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu	-	-
Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu	- 5 384	5 025
Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu		
Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	- 745	
Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	- 5	
Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par tirdzniecībai turētiem		
<b>Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums</b>	<b>162 784</b>	

## EU CQ1 - Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

TEUR	Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi			Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
	Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību		Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem		Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	
Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi								-	-
Aizdevumi un avansi	12 602	113 465	113 465	111 464	-	537	-	8 071	-
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	-	1 652	1 652	1 652	-	-	-	25	-
Nefinanšu sabiedrības	11 211	104 131	104 131	102 130	-	500	-	7 291	-
Mājsaimniecības	1 391	7 682	7 682	7 682	-	37	-	755	-
Parāda vērtspapīri								-	-
Sniegtās aizdevumu atņemšanās								-	-
<b>Kopā</b>	<b>12 602</b>	<b>113 465</b>	<b>113 465</b>	<b>111 464</b>	<b>-</b>	<b>537</b>	<b>-</b>	<b>8 071</b>	<b>-</b>

## EU CQ2: Neveiktu riska darījumu kvalitāte

Neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība	
TEUR	
Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz	859
Ieņēmumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kuri neatbilda kritērijiem, lai tos pārklasificētu no ieņēmumus nenesošo riska darījumu kategorijas	2 002

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

TEUR	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība											
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi								
	Termiņš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp ar neizpildītām saistībām	
Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	262 083	262 083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aizdevumi un avansi	424 878	424 604	274	162 784	114 074	868	421	10 370	16 226	17 809	3 016	162 784
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīestādes	20 003	20 003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	94 989	94 989	-	1 652	1 652	-	-	-	-	-	-	1 652
Nefinanšu sabiedrības	231 672	231 670	2	140 123	102 242	7	64	9 910	7 361	17 530	3 009	140 123
Tostarp MVU	176 885	176 883	2	139 911	102 030	7	64	9 910	7 361	17 530	3 009	139 911
Mājsaimniecības	78 214	77 942	272	21 009	10 180	861	357	460	8 865	279	7	21 009
Parāda vērtspapīri	416 439	416 439	-	7 998	7 994	-	-	-	-	-	4	7 998
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	27 193	27 193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīestādes	124 494	124 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	77 923	77 923	-	2 608	2 604	-	-	-	-	-	4	2 608
Nefinanšu sabiedrības	186 829	186 829	-	5 390	5 390	-	-	-	-	-	-	5 390
Ārpusbilances riska darījumi	113 110	-	-	35 010	-	-	-	-	-	-	-	35 010
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditīestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	12 377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinanšu sabiedrības	96 612	-	-	34 993	-	-	-	-	-	-	-	34 993
Mājsaimniecības	4 121	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	17
<b>Kopā</b>	<b>1 216 510</b>	<b>1 103 126</b>	<b>274</b>	<b>205 792</b>	<b>122 068</b>	<b>868</b>	<b>421</b>	<b>10 370</b>	<b>16 226</b>	<b>17 809</b>	<b>3 020</b>	<b>205 792</b>

## EU CQ4 - Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā

TEUR	Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvas izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
	Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
	Tostarp ar neizpildītām saistībām						
<b>Bilances riska darījumi</b>	<b>1 280 159</b>	<b>170 781</b>	<b>170 781</b>	<b>1 274 193</b>	-	<b>30 336</b>	-
LV	528 055	43 218	43 218	526 041	-	9 530	-
Pārējās Eiropas Savienības dalībvalstis	331 665	52 389	52 389	331 621	-	7 974	-
Citas valstis	420 439	75 174	75 174	416 531	-	12 832	-
<b>Ārpusbilances riska darījumi</b>	<b>148 120</b>	<b>35 010</b>	<b>35 010</b>			<b>791</b>	
LV	107 592	169	169			786	
Pārējās Eiropas Savienības dalībvalstis	335	-	-			1	
Citas valstis	40 193	34 841	34 841			4	
<b>Kopā</b>	<b>1 428 279</b>	<b>205 791</b>	<b>205 791</b>	<b>1 274 193</b>	-	<b>30 336</b>	<b>791</b>

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

TEUR	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
	Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi			
	Tostarp ar neizpildītām saistībām					
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	16 501	6	6	16 501	-	122
Derīgo izrakteņu ieguve	-	-	-	-	-	-
Ražošana	9 103	327	327	9 103	-	132
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	23 655	2 218	2 218	23 655	-	413
Ūdensapgāde	9 944	-	-	9 944	-	20
Būvniecība	545	11	11	545	-	19
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	9 488	3 083	3 083	9 488	-	1 196
Transports un uzglabāšana	25 099	9 294	9 294	25 099	-	396
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	3 933	2 701	2 701	3 933	-	76
Informācija un saziņa	2 536	2 402	2 402	2 536	-	742
Finanšu un apdrošināšanas darbības	88 594	60 911	60 911	88 594	-	5 844
Darbības ar nekustamo īpašumu	179 201	58 201	58 201	179 201	-	5 810
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	2 308	657	657	2 308	-	341
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	252	-	-	252	-	4
Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
Izglītība	14	-	-	14	-	-
Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	58	-	-	58	-	-
Māksla, izklaide un atpūta	30	-	-	30	-	1
Citi pakalpojumi	534	312	312	534	-	220
<b>Kopā</b>	<b>371 795</b>	<b>140 123</b>	<b>140 123</b>	<b>371 795</b>	<b>-</b>	<b>15 336</b>

## EU CQ6 - Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi

TEUR	Aizdevumi un avansi											
	Ieņēmumus nesoši		Ieņēmumus nenesoši									
	Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas	Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas			Kavēts > 90 dienas						
Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas			Tostarp termiņš kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp termiņš kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp termiņš kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Tostarp termiņš kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Tostarp termiņš kavēts > 7 gadi					
Bruto uzskaites vērtība	587 662	424 878	274	162 784	114 074	48 710	868	421	10 370	16 226	17 809	3 016
Tostarp nodrošināti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tostarp ar nekustamo īpašumu nodrošināti	346 560	221 282	-	125 278	98 830	26 448	618	79	6 885	10 126	5 731	3 009
Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un kālas vērtības attiecība pārsniedz 60 % un ir vienāda ar vai zemāka par 80 %	64 208	23 699	-	40 509	27 066	13 443	-	-	-	-	-	-
Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un kālas vērtības attiecība pārsniedz 80 % un ir vienāda ar vai zemāka par 100 %	31 152	24 220	-	6 932	6 932	-	-	-	-	-	-	-
Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un kālas vērtības attiecība pārsniedz 100 %	49 699	49 012	-	687	-	687	-	-	-	-	-	-
Par nodrošinājumiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	15 495	3 252	-	12 243	7 353	4 890	-	-	-	-	-	-
Nodrošinājums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību	397 768	263 483	-	134 285	97 703	36 582	534	35	7 983	13 840	11 233	2 957
Tostarp nekustamais īpašums	304 289	186 207	-	118 082	94 377	23 705	534	35	5 581	8 983	5 615	2 957
Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu	543 916	350 729	-	193 187	160 604	32 583	-	14	5 496	13 038	10 377	3 658
Tostarp nekustamais īpašums	376 905	217 643	-	159 262	138 688	20 574	-	14	5 496	8 644	2 762	3 658
Saņemtais finanšu garantijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie daļējie norakstījumi	13 789	-	-	13 789	7 645	6 144	-	18	3 413	1 007	1 706	-

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

TEUR	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
Pamatlīdzekļi	813 -	179
Kas nav pamatlīdzekļi	86 627 -	21 768
<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	21 490 -	3 745
<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>	64 093 -	18 023
<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	1 044	-
<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-
<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-
<b>Kopā</b>	<b>87 440 -</b>	<b>21 947</b>

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

TEUR	Parāda atlikuma samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums													
	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Atsavinājums ≤ 2 gadi				Atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atsavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa					
			Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas				
Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā pamatlīdzekļi			813	-	179											
Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā pamatlīdzekļi	150 162	-	86 627	-	21 768	9 074	-	1 148	20 486	-	1 202	57 067	-	19 418	1 366	-
<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	35 361	-	21 490	-	3 745	1 442	-	104	6 837	-	395	13 211	-	3 245	351	-
<i>Komerčiālais nekustamais īpašums</i>	112 493	-	64 093	-	18 023	6 588	-	1 044	13 649	-	807	43 856	-	16 173	1 015	-
<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	2 308	-	1 044	-	-	1 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>150 162</b>	<b>-</b>	<b>87 440</b>	<b>-</b>	<b>21 947</b>	<b>9 074</b>	<b>-</b>	<b>1 148</b>	<b>20 486</b>	<b>-</b>	<b>1 202</b>	<b>57 067</b>	<b>-</b>	<b>19 418</b>	<b>1 366</b>	<b>-</b>

## COVID - 19

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

### 1. veidne. Informācija par aizdevumiem un avansiem, uz kuriem attiecas COVID-19 moratoriji

	Bruto uzskaites vērtība							Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas, kas radušās kredītriska dēļ							Bruto uzskaites vērtība	
	Rezultatīvi				Nerezultatīvi			Rezultatīvi				Nerezultatīvi				
	no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: instrumenti, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, bet kuru kredītvērtība nav samazināta (2. pakāpe)			no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts <= 90 dienas		no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: instrumenti, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, bet kuru kredītvērtība nav samazināta (2. pakāpe)		no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts <= 90 dienas		ienākošās naudas plūsmas nerezultatīvos riska darījumos		
Aizdevumi un avansi, uz kuriem attiecas EBI atbilstoši moratoriji,	529	367	-	-	162	-	162	-	40	-	6	-	34	-	34	162
no kuriem: mājsaimniecības	9	9	-	-	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-
no kuriem: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
no kuriem: Nefinanšu sabiedrības	521	358	-	-	162	-	162	-	40	-	6	-	34	-	34	162
no kuriem: mazie un vidējie uzņēmumi	521	358	-	-	162	-	162	-	40	-	6	-	34	-	34	162
no kuriem: nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. veidne. Aizdevumu un avansu, uz kuriem attiecas COVID-19 moratoriji, sadalījums atbilstoši moratoriju atlikušajam termiņam

	Parādnieku skaits	Bruto uzskaites vērtība							
			no kuriem: legislatīvi moratoriji	no kuriem: ar beigušos termiņu	Moratoriju atlikušie termiņi				
					<= 3 mēneši	> 3 mēneši <= 6 mēneši	> 6 mēneši <= 9 mēneši	> 9 mēneši <= 12 mēneši	> 1 gads
Aizdevumi un avansi, kuriem tika piedāvāts moratorijs	172	46 088							
Aizdevumi un avansi, uz kuriem attiecas (piešķirts) moratorijs	172	<b>46 088</b>	-	<b>45 559</b>	-	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>297</b>	<b>224</b>
no kuriem: mājsaimniecības		1 952	-	1 943	-	2	7	0	0
<i>no kuriem: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu</i>		1 227	-	1 227	-	-	-	-	-
no kuriem: nefinanšu sabiedrības		44 136	-	43 615	-	-	-	297	224
<i>no kuriem: mazie un vidējie uzņēmumi</i>		44 114	-	43 593	-	-	-	297	224
<i>no kuriem: nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu</i>		42 177	-	42 177	-	-	-	-	-

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

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

TEUR	Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Nodrošinātā uzskaites vērtība	Tostarp nodrošināta ar		Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem
			nodrošinājumu		
			Tostarp nodrošināta ar finansu garantijām		
Aizdevumi un avansi	466 199	12 808	12 808		
Parāda vērtspapīri	417 100	-	-		
Kopā	883 299	12 808	12 808		
<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	80 778	-	-		
<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	80 778	-	-		

## EU CRD – kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju

### Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana

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

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

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

Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	275 191	-	275 191	-	883
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	1 093	-	1 093	-	547	50%
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	22 297	-	22 297	-	541	2%
Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar iestādēm	142 290	-	142 290	-	50 461	35%
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	466 439	78 959	466 439	34 743	416 298	83%
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	153 906	6 274	153 906	3 080	153 906	98%
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	75 158	740	75 158	285	109 371	145%
Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	43 040	60 775	43 040	12 000	64 560	117%
Riska darījumi segto obligāciju veidā	977	-	977	-	98	10%
Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecinību veidā	1 378	-	1 378	-	1 378	100%
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	22 230	-	22 230	-	22 230	100%
Citi posteņi	119 509	612	119 509	612	115 950	97%
<b>KOPĀ</b>	<b>1 323 509</b>	<b>147 360</b>	<b>1 323 509</b>	<b>50 720</b>	<b>936 223</b>	<b>68%</b>



## EU CR5 – standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska pakāpe														Kopā	Tostarp nevērtēti	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Cita
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	272 552	-	-	-	1 454	-	1 185	-	-	284	545	-	-	-	-	276 020	-
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	1 093	-	-	-	-	-	-	-	-	1 093	-
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	19 594	-	-	-	2 703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 297	-
Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	77 106	-	68 424	-	-	1 844	-	-	-	-	-	147 375	35 835
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	57 862	-	51 866	-	-	350 830	44 193	-	-	-	-	504 751	243 241
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	-	-	156 986	-	-	-	-	-	-	156 986	156 986
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	6 733	68 711	-	-	-	-	75 444	74 585	
Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 040	-	-	-	-	55 040	55 040	
Riska darījumi segto obligāciju veidā	-	-	-	977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	977	-	
Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	-	-	-	-	-	-	-	-	1 378	-	-	-	-	-	1 378	1 378	
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	22 230	-	-	-	-	-	22 230	19 050	
Citi posteņi	3 048	-	-	-	1 392	-	-	-	115 680	-	-	-	-	-	120 121	120 121	
<b>KOPĀ</b>	<b>295 194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>977</b>	<b>140 518</b>	<b>-</b>	<b>122 568</b>	<b>-</b>	<b>655 966</b>	<b>168 488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 383 712</b>	<b>706 235</b>	

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

Bankas un Grupas iekšējos normatīvajos dokumentos ir noteikta kārtība, kā:

- iniciēt limita noteikšanu darījuma partnerim;
- noteikt un atjaunot limitu;
- kontrolēt limitu izpildi;
- eskalēt un ziņot par limitu pārsniegšanu.

Darījuma partnera kredītriska segšanai nepieciešamo kapitāla prasību Banka aprēķina saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Risku vadības politiku, izmantojot tirgus vērtības metodi atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļai. Finanšu darījumos parasti tiek piemēroti nodrošinājuma līgumi, lai vēl vairāk mazinātu darījuma partnera kredītrisku.

Banka kontrolē individuālās koncentrācijas risku, koncentrācijas risku pēc nozarēm un nodrošinājumiem, kā arī regulāri veic darījumu partneru kredītriska stresa testēšanu.

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

## EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

		a	b	c	d	e	f	g	h
	TEUR	Aizvērtotānes vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
EU-1	ES – sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)	670	6 104		1,4	9 482	9 482	9 482	5 687
EU-2	ES – vienkāršotā standartizētā pieeja darījumu partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
1	Standartizētā pieeja darījumu partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
2.a	Tai skaitā – vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaite kopās								
2.b	Tai skaitā – atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaite kopās								
2.c	Tai skaitā – no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaite kopām								
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem								
6	<b>Kopā</b>					<b>9 482</b>	<b>9 482</b>	<b>9 482</b>	<b>5 687</b>

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

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

Fiksēts formāts	a	b
TEUR	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	1 663	287
Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)		
<b>Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības</b>	<b>1 663</b>	<b>287</b>

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

Riska darījumu kategorijas TEUR	Riska pakāpe										Kopējā riska darījumu vērtība	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Citas
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	284	817	-	1 101
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar iestādēm	-	-	-	-	1 017	-	-	-	-	-	-	1 017
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	-	-	-	-	-	-	-	-	3 569	-	-	3 569
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Giti posteni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	-	-	-	-	<b>1 017</b>	-	-	-	<b>3 853</b>	<b>817</b>	-	<b>5 687</b>

## EU CCR5 — CCR riska darījumu nodrošinājuma sastāvs

Grupai nav derivatīvu ar nodrošinājumu.

## EU CCR6 — kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi

Grupai nav kredītu atvasināto instrumentu riska darījumu.

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

IMM metode netiek pielietota.

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

Grupai nav riska darījumu ar CCP.

## IV. Tirgus risks

### EU MRA – ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

Tirgus risks ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa vai finanšu instrumentu cenu svārstības rezultātā. Tirgus riski ietver pozīcijas risku, ārvalstu valūtas risku, procentu likmju risku. Tirgus risks rodas no procentu likmju, ārvalstu valūtas un kapitāla vērtspapīru atklātām pozīcijām.

#### *Riska vadība un mazināšana*

Tirgus riska vadīšanu Bankā nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politika un saistītie iekšējie normatīvie dokumenti.

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

Par tirgus riska vadības ikdienas uzraudzību 1. aizsardzības līnijā ir atbildīga Resursu un finanšu tirgu pārvalde. Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka tirgus riska limitus. Par limitu pārsniegšanu Resursu un finanšu tirgu pārvaldes Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļas darbinieks nekavējoties informē Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas locekļus, sniedzot skaidrojumu par limita pārkāpuma cēloni un un iespējamajām riska mazinošajām darbībām un ieteikumiem. Aktīvu un pasīvu komiteja izskata un iesniedz limita pārkāpšanas novēršanas risinājumus Bankas Valdei. Lēmumu par rīcību attiecībā uz limitiem pieņem Bankas Valde.

Tirgus riska (t.sk. valūtas un pozīcijas riska) ierobežojumiem Banka izmanto limitu sistēmu. Piemēram, lai samazinātu spekulācijas risku, Aktīvu un pasīvu komiteja pieņem limitus, kuri ierobežo iespējamo dīleru atklāto pozīciju, maksimālo zaudējumu summu, izmantojamos finanšu instrumentus, kā arī investīciju summu vienā instrumentā.

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

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

Par noteikto limitu ievērošanas nodrošināšanu atbild Bankas Resursu un finanšu tirgus pārvaldes Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļa.

Uzņēmuma risku vadības pārvaldes atbildīgais darbinieks 2. aizsardzības līnijas ietvaros nodrošina noteikto limitu izpildes kontroli.

#### *Kontrole un atbildība*

Finanšu instrumentu portfeļiem raksturīgo risku operatīvā vadības procesā piedalās Aktīvu un pasīvu komitejas locekļi, Uzņēmuma risku vadības pārvaldes, Resursu un finanšu tirgu pārvaldes Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļas darbinieki.

Resursu un finanšu tirgu pārvaldes Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļas darbinieki ir atbildīgi par finanšu instrumentu portfeļu veidošanu un operatīvu risku vadību, par

finanšu portfeli veidojošo aktīvu analīzi, kā arī par Aktīvu un pasīvu komitejas noteikto limitu ievērošanu.

Uzņēmuma risku vadības pārvaldes darbinieki ir atbildīgi par finanšu instrumentu portfeliem raksturīgo risku uzraudzību un kontroli.

Aktīvu un pasīvu komitejas locekļi ir atbildīgi par lēmumu pieņemšanu par riska novērtēšanas metodoloģijas pārskatīšanu un apstiprināšanu, limitu noteikšanu vai to izskatīšanu un iesniegšanu Valdei apstiprināšanai un risku līmeņa kontroli.

Bankas Valde ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” Bankas finanšu instrumentu portfeli politikas izskatīšanu un iesniegšanu apstiprināšanai Bankas Padomē, par tās turpmākās ievērošanas kontroli, par politikas pārskatīšanu un aktualizāciju atbilstoši izmaiņām tirgū. Papildus tam, Bankas Valde ir atbildīga par atbilstošas risku vadības sistēmas un normatīvo aktu un regulējošo prasību ievērošanas nodrošināšanu.

Bankas Padome ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” Bankas finanšu instrumentu portfeli politikas izskatīšanu un apstiprināšanu, kā arī kontrolē šīs politikas izpildi.

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

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

Banka un Grupa izmanto stresa testēšanu, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeliem un Bankas un Grupas kopējo pozīciju, ņemot vērā portfeļa apjomu un struktūru. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties šajos apstākļos.

### EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

TEUR	Riska darījumu riska svērtās vērtības
<b>Tiešie produkti</b>	
Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	5 529
Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-
Ārvalstu valūtu risks	1 869
Preču risks	
<b>Iespējas līgumi</b>	
Vienkāršotā pieeja	
Delta+ metode	
Scenāriju pieeja	
Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	
<b>Kopā</b>	<b>7 398</b>

- Lai aprēķinātu tirgus riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto Regulas Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļā noteiktās metodes;

- Lai aprēķinātu parāda finanšu instrumentu vispārējā riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto termiņa metodi;
- Lai novērtētu valūtas riska vispārējā riska kapitāla prasības, Banka un Grupa izmanto atklāto pozīciju jebkura valūtā un ECB IKP pieauguma prognozi;
- Lai noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka un Grupa ņem vērā pozīcijas un valūtas riska stresa testēšanas rezultātus.

### **EU IRRBBA – Kvalitatīva informācija par procentu likmju risku netirdzniecības portfeli (IRRBB)**

Procentu likmju risks ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi no procentu likmju izmaiņu iespējamās nelabvēlīgās ietekmes uz ienākumiem un ekonomisko vērtību. Procentu likmju risks rodas, nesaskaņojot līdzekļu piesaistīšanas un izvietojuma termiņus, kā arī, ja pastāv ievērojama starpība starp aktīvu un pasīvu, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, summām bilancē.

Procentu likmju riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka *AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā* un *AS „Rietumu Banka” Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā*. Procentu likmju riska novērtēšanas ietvaros Bankā tiek veikta regulāra riska stresa testēšana.

*AS „Rietumu Banka” 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 pārvaldīšanas ietvaros Bankas galvenās funkcijas ir:

- regulāra procentu likmju riska novērtēšana konsolidēti un katrā valūtā, kurā Banka ir veikusi būtisku darījumu apjomu;
- regulāra Bankas bilances struktūras novērtēšana un plānošana, ņemot vērā Bankas aktīvu un pasīvu procentu likmju pārskatīšanas termiņus;
- optimālās attiecības saglabāšana starp pret procentu likmju izmaiņām jutīgiem aktīviem un pasīviem;
- procentu likmju savlaicīgas pārskatīšanas nodrošināšana;
- dažādu finanšu instrumentu izmantošana, lai mazinātu procentu likmju riska notikumu negatīvo ietekmi uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību.

Procentu likmju risks iedalās sekojošos apakštipos:

- atšķirības risks (gap risk) – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, mainoties procentu likmju jutīgo instrumentu termiņstruktūrai. Tas rodas no atšķirībām to likmju izmaiņu laikā, aptverot izmaiņas procentu likmju termiņstruktūrā, kas notiek konsekventi visā ienesīguma līknē (paralēlais risks) vai atšķirīgi pa periodiem (neparalēlais risks);
- bāzes risks (basis risk) – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm;
- izvēles risks (option risk) – risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu u. tml.) paredz klientam izvēles iespēju.

### *Riska vadība un mazināšana*

Procentu likmju risks un tā apakštīpi tiek mazināti, saskaņojot aktīvus un pasīvus, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, pēc termiņiem un summām, nosakot procentu likmju risku ierobežojošus limitus un kontrolējot to ievērošanu, kā arī izmantojot citus procentu likmju riska mazināšanas pasākumus. Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatprincipi ir noteikti AS „Rietumu Banka” Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā.

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

1. aizsardzības līnijas ietvaros, Bankas Resursu un finanšu tirgu pārvaldes Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļa īsteno procentu likmju risku vadību. Uzņēmuma risku vadības pārvalde veic neatkarīgu 2. aizsardzības līnijas riska uzraudzību un kontroli.

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka izmanto kvantitatīvas risku novērtēšanas metodes, t.sk.:

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

### *Kontrole un atbildība*

Bankas Padome uzrauga AS „Rietumu Banka” Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas izpildi, regulāri saņemot vai pieprasot no Valdes un/vai risku direktora nepieciešamo informāciju par procentu likmju riska pārvaldīšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par atbilstošas procentu likmju riska pārvaldīšanas sistēmas izveidošanu un funkcionēšanas nodrošināšanu, procentu likmju riska pārvaldīšanas vispārīgu principu noteikšanu, riska apetītes noteikšanu procentu likmju riskam, pamatojoties gan uz ekonomiskās vērtības novērtējumiem, gan neto procentu ienākumu novērtējumiem, stresa testēšanas metožu, scenāriju apstiprināšanu.

Bankas Resursu un finanšu tirgu pārvaldes Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par procentu likmju riska identificēšanas un novērtēšanas metodoloģiju noteikšanu, termiņstruktūras starpības limitu noteikšanu, kā arī par procentu likmju riska pārvaldīšanu un Bankas noteikto limitu ievērošanu.

Uzņēmuma risku vadības pārvalde, kā daļa no 2. aizsardzības līnijas, ir atbildīga par potenciālo procentu riska kvantificēšanu jauniem produktiem un pakalpojumiem pirms to sniegšanas vai iegādāšanas, stresa testēšanas metodoloģijas izstrādi un scenāriju analīzes koordināciju, kā arī par termiņstruktūras starpības limitu ievērošanas kontroli un pārskatu sniegšanu Bankas Valdei un Padomei.

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

- pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo aktīvu un pasīvu termiņstruktūras limitus;
- VaIRR kopējam parādu instrumentu vērtspapīru portfelim;
- procentu likmju riska negatīvās ietekmi uz Bankas ienākumiem (NII) un ekonomisko vērtību (EVE).

## EU IRRBB1 – Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Banka katru ceturksni veic procentu likmju riska netirdzniecības portfeli stresa testešanu saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Bankas noteikto risku stresa testēšanas metodiku un kārtību.

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli riska stresa testešanai Banka izmanto divas pieejas atbilstoši procentu likmju izmaiņu scenārijiem:

- ietekme uz Bankas ienākumiem (NII) – paredz netirdzniecības portfela sagaidāmo procentu ienākumu novērtēšanu (nākotnes izteiksmē) pie dažādiem procentu likmju (ienesīgumu likņu) scenārijiem;
- ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību (EVE) – paredz visu netirdzniecības portfela pozīciju nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu diskontēšanu (izteikšana tagadnes vērtībā) pie dažādiem procentu likmju scenārijiem. Šajā stresa testā tiek izmantoti 6 procentu likmju satricinājuma scenāriji EVE mērīšanai.

	Uzraudzības satricinājuma scenāriji EUR	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas		Neto procentu ienākumu izmaiņas	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	Paralēls satricinājums uz augšu	-8 364	-10 296	1 241	2 617
2	Paralēls satricinājums uz leju	1 075	4 044	-1 241	-2 617
3	Kāpuma satricinājums (steepener shock)	-2 064	-2 516		
4	Izlīdzinājuma satricinājums (flattener shock)	-133	113		
5	Īstermiņa likmju satricinājums uz augšu	-4 070	-4 733		
6	Īstermiņa likmju satricinājums uz leju	-728	916		

	Uzraudzības satricinājuma scenāriji USD	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas		Neto procentu ienākumu izmaiņas	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	Paralēls satricinājums uz augšu	-3 515	-6 277	-345	-1 586
2	Paralēls satricinājums uz leju	1 132	2 614	345	1 586
3	Kāpuma satricinājums (steepener shock)	153	-197		
4	Izlīdzinājuma satricinājums (flattener shock)	-910	-1 077		
5	Īstermiņa likmju satricinājums uz augšu	-2 601	-4 605		
6	Īstermiņa likmju satricinājums uz leju	1 129	2 184		

## V. Operacionālais risks

### EU ORA – kvalitatīva informācija par operacionālo risku

Operacionālais risks ir risks, ka Bankai vai tās meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

#### *Riska vadība un mazināšana*

Banka pārvalda operacionālo risku Bankas un Grupas līmenī kā daļu no vispārējās riska vadības sistēmas. Tā aptver visas Bankas un Grupas operacionālās darbības jomas, biznesa procesus un struktūrvienības.

Lai vadītu operacionālo risku, Bankā ir izstrādāta AS „Rietumu Banka” *Operacionālā riska vadības politika*. Šīs politikas mērķis ir noteikt minimālās prasības operacionālā riska pārvaldīšanai visā Bankā un Grupā, ieskaitot:

- pasākumu kompleksa noteikšanu un īstenošanu, lai identificētu, novērtētu, mērītu, uzraudzītu, reaģētu uz un ziņotu par Bankas un Grupas darbības galvenajiem virzieniem piemītošo operacionālo risku un incidentiem;

- trīs aizsardzības līniju lomu un pienākumu noteikšanu operacionālā riska pārvaldībā;
- atbilstošas operacionālā riska datu kvalitātes nodrošināšanu;
- Bankas un Grupas aizsardzību pret operacionālā riska radītiem zaudējumiem.

Lai sasniegtu izvirzītos mērķus, Banka tiecas radīt apstākļus operacionālā riska efektīvai vadībai, kas sevī iekļauj:

- vides izveidi, kas piemērota operacionālā riska vadībai;
- atbilstošu metožu izmantošanu operacionālā riska noteikšanai un novērtēšanai;
- būtisko incidentu, t.sk. to, kas saistīti ar darbības atbilstības riska notikumiem, eskalāciju, pastiprinātu uzraudzību un risku mazinošo pasākumu piemērošanu;
- atbilstošu riska kontroli un reakciju ;
- Bankas un Grupas darbības nepārtrauktības nodrošināšanu.

Operacionālā riska vadības posmi:

Nr.	Posms	Īstenošana
1	Risku identificēšana un klasifikācija	Operacionālā riska identificēšana un klasifikācija sevī ietver jauno produktu un reģionu risku novērtēšanu, OR incidentu un darbības nepārtrauktības datu pārvaldību un klasifikāciju.
2	Riska novērtēšana	Operacionālā riska novērtēšana sevī ietver visu nosacījumu analīzi ar mērķi noteikt operacionālā riska un tā apakštipu ietekmi un varbūtību.
3	Reakcija uz risku	Reakcija uz operacionālo risku sevī ietver pasākumu riska līmeņa mainīšanai izvēli un ieviešanu. Bankas un Grupas darbinieki attiecībā uz identificēto un novērtēto operacionālo risku var piemērot šādus pasākumus: <ul style="list-style-type: none"> <li>• noteikt un ieviest operacionālā riska mazināšanas pasākumus, lai samazinātu iespējamo operacionālā riska līmeni;</li> <li>• uzņemties risku pēc operacionālā riska līmeņa novērtēšanas;</li> <li>• izvairīties no operacionālā riska un tā avota pilnībā;</li> <li>• dalīt vai nodot operacionālo risku, lai papildinātu iekšējās kontroles, piemēram, izmantojot apdrošināšanu vai ārpalpojumu.</li> </ul>
4	Risku uzraudzība un ziņošana	Risku uzraudzība un ziņošana sevī ietver noteikto limitu kontroli, stresa testēšanu un pārskatu sniegšanu Valdei un Padomei, ievērojot Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasības.

Operacionālā riska novērtēšana sevī ietver vispusīgu operacionālā riska apstākļu un kontroles nepilnību novērtējumu (t.sk. pamatcēloņu analīzi, ietekmējošo riska faktoru noteikšanu, ieskaitot ilgtspējas risku) un, izmantojot riska novērtēšanas tabulu, riska ietekmes novērtēšanu. Banka var veikt analīzi vairākos līmeņos, piemēram:

- darbības virzienu pakļautības operacionālajam riskam analīze, ņemot vērā *AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģisko plānu* un Bankas un Grupas prioritātes;
- atsevišķu Bankas operāciju un citu darījumu analīze;
- iekšējo normatīvo dokumentu analīze

Banka nodrošina operacionālā riska uzraudzību un ziņošana, piemērojot zemāk norādīto:

- ziņojot par operacionālā riska incidentiem atbilstoši *AS „Rietumu Banka” Operacionālā riska vadības politikas* un saistīto Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām;
- veicot operacionālā riska identificēšanu un novērtēšanu, vērtējot riskus jauno produktu ieviešanas un reģionu apgūšanas procesa ietvaros atbilstoši *AS „Rietumu Banka” Jaunu produktu/reģionu risku novērtēšanas procedūrai*;



- regulāri sniedzot ceturkšņa risku pārskatus saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Operacionālā riska vadības politiku, AS „Rietumu Banka” Risku vadības politiku un saistītajiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
- veicot stresa testēšanu un/vai scenāriju analīzi atbilstoši AS „Rietumu Banka” Bankas noteikto risku stresa testēšanas metodikai un kārtībai un saistītajiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
- nodrošinot iekšējo normatīvo dokumentu un ārējo normatīvo aktu piemērošanas darbinieku pienākumu izpildē uzraudzību atbilstoši AS „Rietumu Banka” Darbības atbilstības kontroles politikai un saistītajiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
- veicot pastāvīgu darbinieku amata pienākumu, kas noteikti AS „Rietumu Banka” Struktūrvienību nolikumā un ar to saistītajos iekšējos normatīvajos dokumentos, izpildes kvalitātes uzraudzību;
- veicot biznesa procesu un tehnoloģisko sakaru uzraudzību saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Grupas informācijas sistēmu drošības politiku un saistītajiem Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
- nosakot kārtību, kas attiecas uz piekļuvi Bankas informācijai un materiālajiem aktīviem, atbilstoši AS „Rietumu Banka” Grupas informācijas sistēmu drošības politikai, AS „Rietumu Banka” Procedūrai par piekļuvi bankas tehnoloģiskajām telpām, AS „Rietumu Banka” Informācijas sistēmu lietošanas noteikumiem un citiem saistītajiem Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
- veicot sākotnējo dokumentu un rēķinu, kas saistīti ar Bankas operācijām un citiem darījumiem, salīdzināšanu atbilstoši AS „Rietumu Banka” Grāmatvedības politikai un citiem saistītajiem Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
- pastāvīgi kontrolējot Bankas operācijām un citiem darījumiem noteiktos limitus atbilstoši AS „Rietumu Banka” Limitu ievērošanas uzraudzības un kontroles kārtībā un citiem saistītajiem Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
- nodrošinot ārpakalpojumu uzraudzību saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Ārpakalpojumu izmantošanas politiku un citiem saistītajiem Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
- veicot citas darbības atbilstoši Valdes un/vai Padomes apstiprinātajiem Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un rīkojumiem.

Lai efektīvi pārvaldītu operacionālā riska incidentus ar kritiski augstu ietekmi, kas izpaužas kā darbības nepārtrauktības pārrāvumi, Banka uztur:

- AS „Rietumu Banka” Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānus, kas ir saistoši visiem Bankas un Grupas darbiniekiem un struktūrvienībām;
- AS „Rietumu Banka” Informācijas sistēmu atjaunošanas plānu, lai ierobežotu ar tehnoloģiskiem faktoriem saistīto operacionālo risku, nodrošinot iespēju izmantot rezerves tehnoloģisko aprīkojumu.

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

## EU ORI – operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtība

TEUR	Banku darbības	Attiecīgais rādītājs			Pašu kapitāla prasības	Riska darījumu vērtība
		-3. gads	-2. gads	Pagājušais gads		
	Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	71 579	80 888	73 337	11 290	141 127
	Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja					
	Standartizētā pieeja:					
	Alternatīvā standartizētā pieeja:					
	Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērišanas pieeja					

## VII. Atalgojuma politika

### EU REMA – atalgojuma politika

AS „Rietumu Banka” *Atalgojuma politika* (turpmāk – Atalgojuma politika) nosaka Bankas atalgojuma sistēmas pamatprincipus un sastāvdaļas, kā arī Atalgojuma komitejas, Padomes un Valdes atbildību un pienākumus atalgojuma politikas īstenošanā. Atalgojuma politiku apstiprina Bankas Padome un tā tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā (pēdējo reizi apstiprināta Bankas Padomē 30.01.2023., kura ietvaros Atalgojuma politika tika aktualizēta atbilstoši izmaiņām ārējos normatīvajos aktos, kā arī ieviesta ikgadējā darbinieka darba snieguma novērtēšanas metodoloģija).

Banka īsteno Atalgojuma politiku, ievērojot Latvijas Republikas Darba likumu, Civillikumu, Kredītiestāžu likumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu, FKTK normatīvos noteikumus Nr. 154 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi”, Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnes EBA/GL/2021/04 „Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES” un citus Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvos aktus.

Atalgojuma politika ir attiecināma uz visiem darbiniekiem, t.sk. uz Padomes un Valdes locekļiem, iekšējās kontroles funkciju veicēju amatiem, pārējiem risku profilu ietekmējošiem amatiem un Bankas meitas konsolidācijas grupas sabiedrībām, un tās mērķis ir sekmēt Bankas misijai, mērķiem un attīstības stratēģijai atbilstošas personāla politikas realizāciju, panākt darba samaksas līdzsvarotību un konkurētspēju banku nozarē. Atalgojuma politika ir vērsta uz stabilu, vienmēr laikus izmaksātu un konkurētspējīgu darba samaksu ar sociālajām garantijām.

Banka Atalgojuma politikā ievieš labāko praksi vides, sociālajos un uzraudzības jeb ESG aspektos, t.sk. stingri ievēro dzimumu līdztiesības principa ievērošanu, dzimuma vienlīdzības ievērošanu, kā arī taisnīguma principu, piedāvājot darba samaksu atbilstoši darbinieka pieredzei un kompetencēm.

Banka ir apņēmusies integrēt ilgtspējas mērķus darbinieku gada darbības snieguma novērtēšanā, lai uzlabotu Bankas atalgojuma sistēmu un nodrošinātu atbilstību piemērojamajām normatīvajām prasībām.

#### *Funkciju sadalījums*

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

**Bankas Padome** nosaka atalgojumu Valdes locekļiem un iekšējā audita funkcijas augstākā līmeņa amatpersonām un darbiniekiem. Padome regulāri pārskata Atalgojuma politikas principus, lai nodrošinātu minēto pamatprincipu atbilstību Bankas esošajai darbībai un tās attīstības stratēģijai, kā arī izmaiņām ārējos ietekmējošos faktoros. Padome Bankā nosaka pārbaūžu veikšanas kārtību saistībā ar Atalgojuma politikas īstenošanu un tai tiek ziņots par iekšējās kontroles funkciju veiktajām pārbaudēm, konstatētajiem novērojumiem, trūkumiem un izdarītajiem secinājumiem, kā arī par Atalgojuma politikas piemērotību Bankas darbības specifikai, ietekmi uz Bankas riska profilu un risku, kapitāla un likviditātes pārvaldīšanas kvalitāti kopumā. Ja šo pārbaūžu laikā radušies trūkumi, tad

Padome izvērtē šo trūkumu novēršanas plānu un apstiprina to, kā arī veic tā īstenošanas uzraudzību.

**Bankas Valde** ir atbildīga par Padomes noteiktajiem atalgojuma politikas pamatprincipiem atbilstošas atalgojuma politikas izstrādi un tai atbilstošu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādi, apstiprināšanu un īstenošanu. Valde atbild arī par to, ka atalgojuma politika un iekšējie normatīvie dokumenti atalgojuma noteikšanai, t.sk. novērtēšanas process un tā rezultāti, ir skaidri, dokumentēti un iekšēji pieejami, ciktāl nepieciešams funkciju vai darba pienākumu veikšanai vai ciktāl tie attiecas uz konkrēto amatpersonu vai darbinieku.

**Bankas Atalgojuma komiteja** nosaka Valdes locekļu, viceprezidentu, Risku direktora, Personāla direktora, iekšējo kontroles funkciju pildošo struktūrvienību vadītāju un citu, Atalgojuma politikā noteikto amatpersonu/darbinieku atalgojumu. Atalgojuma komiteja ir atbildīga par riska profila ietekmējošo amatu izvērtējuma un identifikācijas procesa nodrošināšanu, t.sk. šādu darbinieku saraksta apstiprināšanu. 2022.gadā Atalgojuma komitejai ir notikušas 4 (četras) sēdes.

#### *Riska profilu būtiski ietekmējošie amati, to identifikācija*

Banka identificē visus darbiniekus, kuri var būtiski ietekmēt Bankas riska profilu saskaņā ar saistošajos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām. Bankas riska profilu ietekmējošie amatu sarakstā var tikt iekļauti Bankas meitas sabiedrību darbinieki, kuri savas profesionālās darbības ietvaros būtiski ietekmē Bankas grupas riska profilu konsolidācijas ietvaros.

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

#### *Atalgojuma elementi*

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

#### *Atalgojuma nemainīgā daļa*

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

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

### *Atalgojuma mainīgā daļa*

Mainīgais atalgojums tiek piešķirts veicinot atbilstošu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu riska uzņemšanu saskaņā ar Bankas riska politikas un stratēģijas prasībām. Atalgojuma mainīgā daļa ir papildu atlīdzība (prēmija) par īpaši sekmīgiem darba rezultātiem. Prēmēšanai ir materiāli stimulējošs raksturs, tā nav regulāri un obligāti veicama.

Jāņem vērā, ka iekšējās kontroles funkciju darbinieku atalgojums nav atkarīgs no Bankas sasniegtajiem darbības rezultātiem.

Atalgojuma komiteja nosaka proporciju starp Bankā noteikto riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma mainīgo un nemainīgo daļu, kā arī finanšu un nefinanšu radītājus, nolūkā novērtēt riska profilu ietekmējošo amatpersonu darba rezultātus un noteikt viņu atalgojuma mainīgo daļu.

Atalgojuma komitejas pienākumos ietilpst arī noteikt: Bankas atalgojuma mainīgās daļas struktūru un augstāko robežu, ņemot vērā darbinieku amatu kategorijas, maksimāli pieļaujamo kopējo atalgojuma mainīgo daļu.

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

### *Atalgojuma noteikšana*

Atalgojums katram darbiniekam tiek noteikts atbilstoši darbinieka profesionālai kvalifikācijai, kompetencei un pieredzei, ņemot vērā darba sarežģītību un atbildību, konkrētā amata atalgojuma līmeni darba tirgū.

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

### *Izbeidzot darba tiesiskās attiecības*

Atlaišanas pabalsts darbiniekam tiek izmaksāts saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu un tajā noteikto apjomu. Darbiniekam, ar kuru tiek izbeigtas darba tiesiskās attiecības uz darbinieka uzteikuma pamata, darbinieka un Bankas vienošanās pamata, pēc Bankas iniciatīvas var tikt izmaksāts lielāks atlaišanas pabalsts, nekā noteikts Latvijas Republikas Darba likumā, ja darbinieka stāžs Bankā un darbinieka darba snieguma vērtējums atbilst Atalgojuma politikā noteiktajiem kritērijiem. Minētais atlaišanas pabalsts nedrīkst pārsniegt atalgojuma mainīgās daļas noteikto robežvērtību attiecīgajai darbinieku amata kategorijai.

Darba tiesisko attiecību izbeigšana ar risku profilu ietekmējošiem darbiniekiem gadījumā, atliktās atalgojuma mainīgās daļas, kuras nav izmaksātas vai uz kurām nav iegūtas neatsaucamās tiesības, netiek izmaksātas. Banka var atkāpties no minētā punkta nosacījumiem par labu izmaksai, kad darba tiesiskās attiecības tiek izbeigtas pēc Latvijas Republikas Darba likuma 101.panta pirmās daļas 7.-11.punktam, un, ja ir svarīgs iemesls, pieņemot motivētu koleģiālu lēmumu.

### *Darbinieku darba snieguma vērtēšana*

Banka ir ieviesusi darbinieku darba sniegumu vērtēšanu, kuru Bankā veic vismaz reizi gadā atbilstoši noteiktai metodoloģijai, kur tiek vērtēti kvantitatīvi un kvalitatīvi elementi:

- noteikto mērķu un uzdevumu sasniegšana;
- personīgā snieguma vērtējums;
- tiek ņemti vērā Bankā fiksētie operacionālie riski.

Darba snieguma vērtēšanas mērķis ir nodrošināt darbinieku darba rezultātu novērtēšanu saskaņā ar izvirzītajiem individuālajiem un struktūrvienības darba mērķiem un darbinieka individuālo kompetences līmeni, tādējādi sekmētu turpmāku individuālās, struktūrvienības un uzņēmuma darba efektivitātes paaugstināšanu.

Banka nodrošina konsekventu, taisnīgu un caurskatāmu pieeju darba snieguma vērtēšanas procesam. Visi darbinieki tiek informēti par darba snieguma vērtēšanas procesu un noteiktajiem kritērijiem. Darba snieguma vērtēšana tiek veikta darbinieka un tā vadītāja pārrunu laikā, kura tiek pārrunāts arī darbinieka attīstības plāns.

Darbinieka darba snieguma vērtējums tiek ņemts vērā, piešķirot darbiniekam atalgojuma mainīgo daļu vai izskatot atalgojuma izmaiņas.

Riska profila ietekmējošo amatu darbiniekus novērtē Atalgojuma komiteja vai attiecīgi Padome.

### *Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi*

Banka ir tiesīga daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgo atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, vai samazināt atalgojuma mainīgās daļas kopējā apmēra izmaksu, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem pārskata periodā – ja pasliktinās Bankas darbības rezultāti vai ja Banka strādā ar zaudējumiem. Banka ir tiesīga pagarināt mainīgās daļas atlikšanas periodu, kā arī daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās atliktās daļas kopējo apmēru vai pieprasīt izmaksāt mainīgās daļas atmaksu, ja tā piešķirta par darbības rezultātiem, pamatojoties uz datiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (ļauprātīga rīcība).

### *Atalgojuma mainīgās daļas noteikšana riska profilu ietekmējošiem amatiem*

Ņemot vērā iespējamo risku, kas saistīts ar riska profilu ietekmējošo amatu darbinieku snieguma novērtējumu, atalgojuma mainīgo daļu var izmaksāt uzreiz monetārā veidā, ja darbiniekam par pārskata gadu piešķirtā atalgojuma mainīgā daļa nepārsniedz 50 000 EUR un neveido vairāk par vienu trešdaļu no gada kopējā atalgojuma apmēra. Ja tas tiek pārsniegts, tad mainīgās atalgojuma daļas maksājums vismaz 40% apmērā no piešķirtā mainīgā atalgojuma tiek atlikts. Īpaši augsta mainīgā atalgojuma gadījumā atliek vismaz 60% no mainīgā atalgojuma summas. Īpaši augsta atalgojuma mainīgā daļa veido 100% (ieskaitot) un vairāk no darbiniekam noteiktās atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā. Atlikšanas periods vadības struktūras un augstākās vadības locekļiem ir 5 (pieci) gadi, bet pārējiem riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem – 4 (četri) gadi.

Piecdesmit procenti (50%) no katra mainīgā atalgojuma maksājuma (t.i., atliktajiem maksājumiem un neatliktajiem maksājumiem) veic naudā un 50% – instrumentu formā (Performance Units (turpmāk – PU)). Piešķirto PU instrumentu turēšanas termiņš ir 1 (viens) gads – darbinieks iegūst tiesības uz PU nākamajā gadā (t+1) pēc instrumentu piešķiršanas. Darbinieks iegūst neatsaucamās tiesības uz daļu no atalgojuma mainīgās daļas PU formā proporcionāli periodam (gadu skaitam), uz kādu tā atlikta.

Atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas apmēra faktisko izmaksu veic attiecīgi ne biežāk kā 1 (vienu) reizi periodā (kalendārajā gadā) proporcionāli pa gadiem. Pirms faktiskās katras atalgojuma mainīgās atliktās daļas izmaksas un pirms uz to ir iegūtas neatsaucamas tiesības, veic izmaksai plānotās atalgojuma mainīgās atliktās daļas apmēra izvērtēšanu un risku novērtējumu. Plānotās atalgojuma mainīgās atliktās daļas apmērs nepieciešamības gadījumā tiek koriģēts (daļēji vai pilnībā samazināts), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā neietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un, kas saistīti ar darbības rezultātiem pārskata periodā, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgā atliktā daļa.

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

## EU REM1 – finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums

		a	b	c	d
		Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
Fiksētais atalgojums	Identificēto darbinieku skaits	6	5	9	25
	Fiksētais atalgojums kopā	884 927	489 779	794 578	1 411 674
	Tai skaitā – skaidrā naudā (nav piemērojams ES)	884 927	489 779	794 578	1 411 674
	Tai skaitā – akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
	Tai skaitā – ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
	Tai skaitā – citi instrumenti (nav piemērojams ES)				
	Tai skaitā – citi veidi (nav piemērojams ES)				
Atalgojuma mainīgā daļa	Identificēto darbinieku skaits		1	3	14
	Atalgojuma mainīgā daļa kopā		22 000	199 759	88 554
	Tai skaitā – skaidrā naudā		22 000	199 759	88 554
	Tai skaitā – atlikts				
	Tai skaitā – akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
	Tai skaitā – atlikts				
	Tai skaitā – ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
	Tai skaitā – atlikts				
	Tai skaitā – citi instrumenti				
	Tai skaitā – citi veidi				
Tai skaitā – atlikts					
<b>Atalgojums kopā (2. + 10. rinda)</b>	<b>884 927</b>	<b>511 779</b>	<b>994 337</b>	<b>1 500 228</b>	

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

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

## EU REM3 – atliktais atalgojums

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Atliktais un saglabātais atalgojums	Atliktā atalgojuma kopsumma, kas piešķirta par agrākiem snieguma periodiem	Tai skaitā — atalgojums, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Tai skaitā — atalgojums, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos finanšu gados	Finanšu gadā atbilstoši sniegtam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegtam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā koriģēta, veicot <i>ex post</i> netiešās korekcijas (t. l., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kas piešķirta pirms finanšu gada un faktiski izmaksāta finanšu gadā	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kura piešķirta par iepriekšējo snieguma periodu, par kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības, bet kurai piemēro saglabāšanas periodus
Vadības struktūra — uzraudzības funkcija								
Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	1 566 889	239 000	239 000	0			270 000	1 057 889
Skaidrā naudā	1 566 889	239 000	239 000				270 000	1 057 889
Citi augstākās vadības locekļi	540 377	42 000	42 000	30 000			110 000	84 000
Skaidrā naudā	540 377	42 000	42 000	30 000			110 000	84 000
Citi identificētie darbinieki	800 765	108 333	108 333	93 333			0	873 476
Skaidrā naudā	800 765	108 333	108 333	93 333				873 476
<b>Kopsumma</b>	<b>2 908 031</b>	<b>389 333</b>	<b>389 333</b>	<b>123 333</b>	-	-	<b>380 000</b>	<b>2 015 365</b>

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

	Vadības struktūras atalgojums			Darbības jomas							Kopā
	Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Vadības struktūra — kopā	legulājumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	Visas pārējās		
Kopējais identificēto darbinieku skaits											45
<i>Tai skaitā — vadības struktūras locekļi</i>	6	5	11								11
<i>Tai skaitā — citi augstākās vadības locekļi</i>				1		4				4	9
<i>Tai skaitā — citi identificētie darbinieki</i>				2					11	12	25
Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	884 927	511 779	1 396 706	390 213	-	366 395	-	396 322	1 341 635		3 891 271
<i>Tai skaitā — atalgojuma mainīgā daļa</i>	-	22 000	22 000	47 411		102 412		28 961	109 529		310 313
<i>Tai skaitā — fiksētais atalgojums</i>	884 927	489 779	1 374 706	342 802		263 983		367 361	1 232 106		3 580 958