

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs)

2024. gada 1. pusgads





AS "RIETUMU BANKA"
VESETAS IELA 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REĢ. NR. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET

TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
INFO@RIETUMU.LV
WWW.RIETUMU.COM

Saturs

Pārskata mērķis	3
1. EU OV1 – pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	4
2. EU KM1 – Galveno rādītāju veidne	5
3. EU LIQ1– Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju (konsolidēts)	6
4. EU LIQB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu	7

Pārskata mērķis

AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) reģistrācijas numurs 40003074497 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 papildu informācija par risku pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī. Ziņojums jālasa kopā ar pēdējo gada pārskatu, attiecīgajiem ceturkšņa finanšu pārskatiem jo šajos ziņojumos ir atklāta noteikta svarīga informācija, kas šajā pārskata nav atkārtota. Pārskati un ziņojumi ir pieejami mājas lapā www.rietumu.lv.

Informācijas atklāšanas ziņojums sniedz informāciju konsolidācijas grupas līmenī. Banka klasificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde (C-SNI). Ziņojuma pamatā ir Bankas konsolidētais stāvoklis 2024. gada 30. jūnijā. Visās veidnēs skaitliskā informācija ir atspoguļota tūkst. euro.

Ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Informācijas atklāšanas politiku un iekšējiem procesiem, sistēmām un kontrolēm finanšu un regulatīvo pārskatu sniegšanai. Informācija ziņojumā atklāta saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu 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 iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Informācijas atklāšanas paziņojums tika publicēts 2024. gada 16. augustā.

1. EU OV1 – pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a 30.06.2024	b 31.12.2023	c 30.06.2024
1	Kreditrisks (izņemot CCR)			
2	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	1 057 932	1 063 120	84 635
3	<i>Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja</i>	1 057 932	1 063 120	84 635
4	<i>Tostarp grupēšanas pieeja</i>			
EU 4a	<i>Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju</i>			
5	<i>Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja</i>			
6	Darījuma partnera kreditrisks – CCR	8 316	12 850	665
7	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	8 030	12 711	642
8	<i>Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)</i>			
EU 8a	<i>Tostarp riska darījumi ar CCP</i>			
EU 8b	<i>Tostarp kredīta vērtības korekcija – CVA</i>	286	139	23
9	<i>Tostarp cits CCR</i>			
10	Neattiecas			
11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	<i>Tostarp SEC-IRBA pieeja</i>			
18	<i>Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)</i>			
19	<i>Tostarp SEC-SA pieeja</i>			
EU 19a	<i>Tostarp 1250 % / atskaitījums</i>			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	4 688	6 568	375
21	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>	4 688	6 568	375
22	<i>Tostarp IMA</i>			
EU 22a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	139 845	139 845	11 188
EU 23a	<i>Tostarp pamatrādītāja pieeja</i>	139 845	139 845	11 188
EU 23b	<i>Tostarp standartizētā pieeja</i>			
EU 23c	<i>Tostarp attīstītās mērišanas pieeja</i>			
EU 24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
29	Kopā	1 210 781	1 222 384	96 862

2. EU KM1 – Galveno rādītāju veidne

		a	c	e
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Pieejamais pašu kapitāls (apjoms)				
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	275 275	272 432	279 364
2	Pirmā līmeņa kapitāls	275 275	272 432	279 364
3	Kopējais kapitāls	288 759	287 777	296 884
Riska darījumu riska svērtās vērtības				
4	Kopējā riska darījumu vērtība	1 210 781	1 222 384	1 196 719
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	22.74%	22.29%	23.34%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	22.74%	22.29%	23.34%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	23.85%	23.54%	24.81%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
EU 7a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.90%	3.10%	3.10%
EU 7b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>	1.63%	1.74%	1.74%
EU 7c	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)</i>	2.18%	2.33%	2.33%
EU 7d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	10.90%	11.10%	11.10%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)			
9	Iestādes specifiskās precīziskās kapitāla rezerves (%)	0.26%	0.26%	0.18%
EU 9a	Sistēmiskā riska rezerves (%)			
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	-	-
EU 10a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.75%	0.75%	1.00%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.51%	3.51%	3.68%
EU 11a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	16.41%	17.11%	14.78%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)			
Sviras rādītājs				
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 348 590	1 488 859	1 321 881
14	Sviras rādītājs (%)	20.41%	18.30%	21.13%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
EU 14a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)			
EU 14b	<i>tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)</i>			
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)			
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
EU 14d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)			
EU 14e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.00%	3.00%	3.00%
Likviditātes seguma rādītājs				
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	298 478	409 709	232 850
EU 16a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	139 034	137 975	138 212
EU 16b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	36 400	33 800	61 702
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korģētā vērtība)	102 635	104 175	76 511
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	291%	393%	304%
Neto stabila finansējuma rādītājs				
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	1 129 446	1 228 061	1 057 728
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	942 500	985 928	968 607
20	NSFR rādītājs (%)	120%	125%	109%

3. EU LIQ1- Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju (konsolidēts)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidējā)				Kopējā svērtā vērtība (vidējā)			
EU 1a	Ceturksnis, kas beidzas 2023. gada 30. jūnijā	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
EU 1b	Vidējo vērtību aprēķinā izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					364 227	340 206	302 857	291 050
NAUDAS LĪDZEKĻI - IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	707 360	671 644	626 440	600 531	35 224	36 023	38 519	40 682
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	26 500	27 627	28 719	29 624	1 325	1 381	1 436	1 481
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	230 801	235 081	251 356	267 965	33 899	34 642	37 083	39 201
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	341 365	237 758	245 525	270 541	83 625	84 228	88 307	97 600
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	244 413	149 436	159 975	181 519	34 325	37 293	39 930	45 311
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	96 952	88 322	85 550	89 022	49 300	46 935	48 377	52 289
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>								
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums					1 121	1 499	1 567	1 753
10	Papildu prasības	28 081	25 145	30 100	33 099	4 415	3 922	4 808	5 485
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	1 842	1 621	2 056	1 992	1 842	1 621	2 056	1 992
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>								
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	26 239	23 524	28 044	31 107	2 573	2 301	2 752	3 493
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	24 119	26 953	25 459	25 000	16 063	20 449	20 453	21 716
15	Citas iespējamās finansējuma saistības								
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					140 448	146 121	153 654	167 236
NAUDAS LĪDZEKĻI - IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)								
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	46 017	51 674	53 721	64 601	39 728	44 626	45 980	55 089
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	6 946	7 734	8 184	8 211	6 946	7 734	8 184	8 211
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām)								
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu)								
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	52 963	59 408	61 905	72 812	46 674	52 360	54 164	63 300
EU-20a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>								
EU-20b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, uz kurām</i>								
EU-20c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, uz kurām</i>	52 963	59 407	61 904	72 811	46 674	52 360	54 164	63 299
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					364 227	340 206	302 857	291 050
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					93 774	93 762	99 491	103 645
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					391%	368%	314%	287%

4. EU LIQB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu

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

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
(a)	Skaidrojumi par galvenajiem likviditātes seguma rādītāja rezultātu noteicošajiem faktoriem un to, kā laika gaitā mainījies ieguldījumu īpatsvars likviditātes seguma rādītāja aprēķinā	Likviditātes seguma rādītājs ir atkarīgs no likviditātes rezerves dinamikas, ko galvenokārt veido atlikumi Latvijas Bankā un parāda vērtspapīri, no izejošām naudas plūsmām, kuras galvenokārt veido norēķinu kontu atlikumi un termiņnoguldījumi, kā arī no ienākošajām naudas plūsmām aizdevumiem un atlikumiem nostro korespondentkontos. Laika gaitā, palielinoties kredītportfelim, attiecība var samazināties, tomēr, ja tiek piesaistīti jauni noguldījumi, attiecība palielinās.
(b)	Skaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā	Veicot ieguldījumus nelikvidos aktīvos, piemēram kredītos, likviditātes rezerve samazinās, un līdz ar to samazinās arī likviditātes seguma rādītājs. Laika posmos, kad kāda koncentrēta daļa no termiņnoguldījumiem sasniedz 30 dienu robežu, pieaug izejošās naudas plūsmas, un līdz ar to likviditātes seguma rādītājs samazinās. Likviditātes seguma rādītāja pieaugumu veicina finansējuma piesaiste gan termiņnoguldījumu, gan norēķinu kontu atlikumu veidā, kā arī to parāda vērtspapīru dzēšana, kurus saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem nevar klasificēt kā 1. vai 2. posmā esošus aktīvus.
(c)	Skaidrojumi par faktisko finansējuma avotu koncentrāciju	Lielākais termiņnoguldījumu īpatsvars ir noguldījumiem, kas ar interneta platformas starpniecību tiek piesaistīti fiziskām personām Eiropas Savienībā. No vienas fiziskās personas tiek piesaistīti termiņnoguldījumi, kuru apjoms nepārsniedz 100 000,00 EUR. Pārējo daļu noguldījumu veido Latvijas korporatīvo klientu termiņnoguldījumi, kā arī fizisko un juridisko personu norēķinu kontu atlikumi.
(d)	Iestādes likviditātes rezervju struktūras vispārējs apraksts	Bankas likviditātes rezerves pārsvārā sastāv no naudas līdzekļu atlikumiem Latvijas Bankā un centrālo valdību un korporāciju parāda vērtspapīriem.
(e)	Atvasināto instrumentu riska darījumi un nodrošinājuma nodrošinājuma pieprasījumi	Bankas darījumu ar atvasinātajiem instrumentiem apjomu veido galvenokārt pašas Bankas darījumi valūtas pozīcijas hedžēšanai, kā arī Bankas klientu darījumi.
(f)	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakrītība	Bankas un Grupas galvenās saimnieciskās darbības valūtas ir EUR un ASV dolārs, šo valūtu ienākošās un izejošās naudas plūsmas tiek plānotas atsevišķi. Banka un Grupa atbilst noteiktajām prasībām, attiecībā uz minimālo likviditātes seguma rādītāju 100% apmērā gan EUR, gan ASV dolāros. Pārējo valūtu apjoms nav nozīmīgs.
(g)	Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kas nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par būtiskiem tās likviditātes profilam	Aprēķinā ir atspoguļoti visi svarīgie elementi.