

Akciju sabiedrības „Rietumu Banka” Informācijas atklāšanas paziņojums par 2016.gadu

Rīgā, 2017.gada 27.februārī
(papildināts 2017.gada 24.augustā)



RIETUMU
BANK

SATURS

Pārskata mērķis	3	1.tabula. Komercsabiedrības, kas konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes, un tiek pakļautas konsolidācijas uzraudzībai .	4
Konsolidācijas grupas sastāvs	3	2.tabula. Komercsabiedrības, kuru atskaites tika konsolidētas, bet nav pakļautas konsolidācijas uzraudzībai.....	5
Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas	7	3.tabula. LI1: Atšķirības starp grāmatvedības uzskaites un regulatora prasībām konsolidācijas jomā, finanšu pārskatu kategoriju un regulatīvu riska kategoriju attiecināšana	6
Informācija par risku pārvaldības pasākumiem.....	9	4.tabula. LI2: Galvenie atšķirību iemesli starp regulatora noteiktām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos.....	6
Pašu kapitāls	10	5.tabula. Pašu kapitāls	11
Kapitāla prasības.....	12	6.tabula. Emitētie parāda vērtspapīri	12
Kapitāla rezerves.....	18	7.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi	12
Kredītrisks un kredītriska mazināšana	19	8.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti uz 31.12.2016.13	
Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku.....	26	9.tabula. OV1: Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) apraksts14	
Neapgrūtinātie aktīvi.....	28	10.tabula. Kredītriska kapitāla prasības uz 31.12.2016.	14
Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana29		11.tabula. Tirdzniecības riska kapitāla prasības uz 31.12.2016.	15
Riska darījumi ar tirdzniecības risku.....	30	12.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības uz 31.12.2016.....	15
Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī	32	13.tabula. Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības uz 31.12.2016.	15
Tirdzniecības portfelī neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumi.....	32	14.tabula. Iekšējā kapitāla prasības uz 31.12.2016.	18
Cita atklājamā informācija	33	15.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2016.	19
Operacionālais risks	33	16.tabula. Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2016.	19
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks.....	33	17.tabula. Kredītiportfeļa vecuma struktūra	20
Likviditātes risks	33	18.tabula. CR1: Aktīvu kredītkvalitāte.....	20
Reputācijas risks	34	19.tabula. CR2: Izmaiņas kredītu un parāda vērtspapīru apjomā, kuriem konstatēta saistību neizpilde.....	21
Stratēģiskais un biznesa risks.....	34	20.tabula. CR3: Kredītriska mazināšanas paņēmieni - pārskats	21
Koncentrācijas risks	34	21.tabula. Kredītu kvalitātes kategorijās	21
Modeļa risks.....	35	22.tabula. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās	22
Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika.....	35	23.tabula. Riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, uz 31.12.2016.	23
Sviras rādītājs.....	39	24.tabula. Riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem* uz 31.12.2016.	23
		25.tabula. Riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm uz 31.12.2016.....	24
		26.tabula. Riska darījumu vērtības sadalījums pēc atlikušā termiņa uz 31.12.2016.	25
		27.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2016.	25
		28.tabula. Kredītu analīze pēc ķīlas veida	26
		29.tabula. CCR1: Darījumu partnera kredītriska (CCR) analīze pēc izmantotās pieejas	27
		30.tabula. CCR2: Kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasība27	
		31.tabula. CCR3: Standartizētā pieeja – CCR riska darījumi pēc regulatora prasībām portfelim un regulatora noteiktām riska pakāpēm28	
		32.tabula. Aktīvi.....	28
		33.tabula. Saņemtā nodrošinājums	29
		34.tabula. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtā nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu.....	29
		35.tabula. CR4: Standartizētā pieeja – kredītrisks un kredītriska mazināšanas (CRM) ietekme.....	29
		36.tabula. CR 5: Standartizētā pieeja – riska darījumi pēc aktīvu kategorijām un riska pakāpēm.....	30
		37.tabula. MR1: Tirdzniecības risks pēc standartizētās pieejas	31
		38.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2016.	32
		39.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2016. gadā.....	37
		40.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2016. gadā.....	38
		41.tabula. Sviras rādītājs	39

Pārskata mērķis

Rietumu Grupa (Koncerns) uztur publisku pārredzamību saistībā ar tās komercdarbību, finanšu darbību un riskiem. Detalizēta informācija ir pieejama finanšu pārskatos, tostarp Rietumu Bankas gada pārskatos, ceturkšņa starpposma ziņojumos un ceturkšņa faktu izklāstos. Šajā ziņojumā – Informācijas atklāšanas, risku vadības un kapitāla pietiekamības paziņojums – tiek sniegta papildus detalizēta informācija par riska pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī.

AS „Rietumu Banka” publicē šo paziņojumu par informācijas atklāšanu un papildus detalizētu informāciju, kas saistīta ar Risku vadību un kapitāla pietiekamību saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 (8.daļa) par prudenācijām prasībām attiecībā un kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Regulas (ES) Nr. 575/2013), ka arī ar iekšējam procedūrām.

Koncerns strādā, lai no 2018.gada 1.janvāra tiktu pilnvērtīgi ieviests jaunais starptautiskais finanšu pārskatu standarts Nr.9 "Finanšu instrumenti", kas aizvietos uz doto brīdi spēkā esošo starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr.39 "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana". Jaunā standarta piemērošana maina kredītu un finanšu instrumentu klasificēšanas un novērtēšanas pamatprincipus un nosaka, ka noteiktais kredītu radušos zaudējumu modelis (incurred credit loss model) tiks aizvietots ar paredzamo kredītu zaudējumu modeli (expected credit loss model). Šo izmaiņu rezultātā tiek plānota vienreizēja zaudējumu rašanās no uzkrājumu kredītiem un debitoriem pieaugumu 2018.gadā, kas negatīvi ietekmēs Koncerna pašu kapitālu.

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

Konsolidācijas grupas sastāvs

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

1.tabula. Komerĥsabiedrības, kas konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes, un tiek pakļautas konsolidācijas uzraudzībai

<i>Komerĥsabiedrības nosaukums</i>	<i>Dalības forma</i>	<i>Reģistrācijas numurs</i>
SIA RB Investments	100% RB	40003669082
SIA KI Nekustamie īpašumi	100% RBI	40103182129
SIA KINI LAND	100 % KI Nekustamie īpašumi	40103703726
SIA Aleksandra muiža	100% KI Nekustamie īpašumi	40103892782
SIA Penrox Petroleum	100 % KI Nekustamie īpašumi	40003970050
SIA KI Zeme	100% RBI	40103161381
SIA Vangažu Nekustamie īpašumi-2	100% KI Zeme	40103449678
SIA Multi Pluss	100% KI Zeme	40003636787
SIA TC Gaļezers	100% KI Zeme	40103794744
SIA Miera 30C	100% RBI	40103267845
SIA U-10	67% RBI	50103841951
SIA ESP European Steel Production	100% RBI	40103266905
Ekoagro SIA	100% RBI	40003741971
KI-135 SIA	100% RBI	40003970065
Hotel Jūrnieks SIA	100% KI-135	40003623566
Bērzaunes 13 SIA	100% KI-135	40103839137
SIA SBD	66.89% RB	40003868002
SIA Langervaldes 2	100% RB	40103701960
AS Rietumu Asset Management IPS	100% RB	40103753360
SIA Overseas Estates	100% RB	40003943207
SIA Vesetas 7	100% RB	40103182735
KI Invest OOO	100% RB	115774616800 7
RAM Fixed Income Investment Grade USD	36.63% RB	FL147-02.01.02.01.512/166
RAM Cash Reserve Fund-USD	92.66% RB	FL138-02.01.02.01.512/148
RAM Fixed Income High Yield USD	70.42% RB	FL147-02.01.02.01.512/166
RAM Global Equity USD	72.13% RB	FL147-02.01.02.01.512/166
OOO Рнетуму лизинг	99.5% RB, 0.5% RBI	100188077
SIA InCREDIT GROUP	51% RB	40103307404
SIA Euro Textile Group	100% Rietumu Banka no 18.08.2014.	40003660929
RB Opportunity Fund I	100% AS "Rietumu Asset Management" IPS	06.03.05.252/45
SIA Lilijas 28	100% - RB Opportunity Fund – I	40103252765
SIA M322	100% - RB Opportunity Fund – I	40103247406
SIA Aristīda Briāna 9	100% - RB Opportunity Fund – I	40003780729
SIA H-Blok	100% - RB Opportunity Fund – I	40003839376
SIA Deviņdesmit seši	100% - RB Opportunity Fund – I	40003492087
SIA Ventio	100% - SIA Deviņdesmit seši	41203010746
SIA Route 96	100% - SIA Deviņdesmit seši	40003856126
SIA Vangažu Nekustamie īpašumi	100% - RB Opportunity Fund – I	40103463243
SIA D47	100% - RB Opportunity Fund – I	40103458986

2.tabula. Komerccabiedrības, kuru atskaites tika konsolidētas, bet nav pakļautas konsolidācijas uzraudzībai

<i>Komerccabiedrības nosaukums</i>	<i>Dalības forma</i>	<i>Reģistrācijas numurs</i>
Rietumu Consulting Ltd.	100% RBI	515239549
SIA FRB Elektro	85% RBI	40103182896
SIA Elektro Bizness	100% SIA "FRB Elektro"	40003614811
SIA Green Energy Trio	100% SIA "FRB Elektro"	55403023741
SIA Ilūkstes siltums	100% SIA "FRB Elektro"	41503060271
SIA Ekosil	100% SIA Green Energy Trio	40103791625
IOOO Interrent	99% RBI	190816938
SIA RB Drošība	100% RB	40003780752
RB Securities Ltd	99.99% RB	HE 7873
RB Lending Services	100% RB Securities Limited	HE149825
SIA RB Namu Serviss	100% RB	40103169629
Rietumu Bankas labdarības fonds	100% RB	40008114048
SIA Rietumu IT Services	100% RB	40103990903
SIA Rietumu Jazz	100% RB	40103996249
SIA Rietumu Transport and Logistic	100% RB	40203038323

Konsolidācijas metodes:

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

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

3.tabula. LI1: Atšķirības starp grāmatvedības uzskaites un regulatora prasībām konsolidācijas jomā, finanšu pārskatu kategoriju un regulatīvu riska kategoriju attiecināšana

	a	b	c	d	e	f	g
	Uzskaites vērtības, kas norādītas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības saskaņā ar regulatīvo konsolidāciju	Uzskaites vērtības:				
			Kreditriskā regulējums	Darījuma partnera kreditriskā regulējums	Vērtspāpīrošanas regulējums	Tirgus riska regulējums	Neattiecas uz kapitāla prasībām vai kuru jāatskaita no kapitāla
Aktīvi							
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	836 961	836 941	836 941	-	-	-	-
Prasības/pozīcijas iekasēšanas procesā no citām bankām	-	-	-	-	-	-	-
Tirgojamie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17 052	17 052	15 609	1 124	-	319	-
Atvasinātie finanšu instrumenti				-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	522 424	522 404	522 404	-	-	-	-
Izsniegtie kredīti	1 044 920	1 048 926	1 048 926	-	-	-	-
Reverse repo līgumi un citi līdzīgi nodrošināti aizdevumi	93 435	93 435	93 435	-	-	-	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	467 584	467 584	467 584	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	319 574	319 574	319 574	-	-	-	-
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	7	7 287	7 287	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	45 488	42 645	42 645	-	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	4 602	2 823		-	-	-	2 823
Atliktā nodokļa aktīvs	259	233	233	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašumi	91 299	90 823	90 823	-	-	-	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	124	124	124	-	-	-	-
Pašreizējais nodokļa aktīvs	6 064	5 756	5 756	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	23 797	22 612	22 612	-	-	-	-
Kopā aktīvi	3 473 590	3 478 219	3 473 953	1 124	-	319	2 823
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	154 096	154 096	-	-	-	-	-
Prasības/pozīcijas iekasēšanas procesā no citām bankām			-	-	-	-	-
Noguldījumi	2 742 726	2 753 624	-	-	-	-	-
Atpirkšanas līgumi un citi līdzīgie nodrošināti aizņēmumi			-	-	-	-	-
Tirdzniecības portfeļa saistības			-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	442	442	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti			-	-	-	-	-
Emitētie parāda vērtspapīri	57 809	57 985	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	3 110	2 926	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	222	218	-	-	-	-	-
Pārējās saistības un uzkrājumi	21 311	20 188	-	-	-	-	-
Kopā saistības	2 979 716	2 989 479	-	-	-	-	-

4.tabula. LI2: Galvenie atšķirību iemesli starp regulatora noteiktām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos

	a	b	c	d	e
	Kopā	Uz kurām attiecas:			
		Kreditriskā regulējums	Vērtspāpīrošanas regulējums	Darījuma partnera kreditriskā regulējums	Tirgus riska regulējums
1 Aktīva bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā LI1 veidlapā)	3 475 396	3 473 953	-	1 124	319
2 Saistību bilances vērtības summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai (kā LI1 veidlapā)	-	-	-	-	-
3 Kopēja neto summa saskaņā ar regulatora prasībām konsolidācijai	3 475 396	3 473 953	-	1 124	319
4 Ārpusbilances summas	17 565	17 565			
5 Atšķirības vērtējumos	-	-	-	-	-
6 Atšķirības dažādu savstarpēju ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	-
7 Atšķirības uzkrājumu izskatīšanas dēļ	-	-	-	-	-
8 Atšķirības prudenciālo filtru dēļ	-	-	-	-	-
9 Palielinājums tirgus vērtības metode (pieņemot, ka nav savstarpējo prasījumu ieskaita vai kreditriskā mazināšanas) (Atvasinātie instrumenti)	415	-	-	415	
10 Riska darījumu summas, kas uzskatāmas saskaņā ar regulatora prasībām	3 493 376	3 491 518	-	1 539	319

Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas

Bankas organizatoriskā struktūra ir veidota tā, lai identificētu un vadītu gan ārējos, gan iekšējos riska faktoros. Īpaša uzmanība tiek pievērsta individuālu risku attīstībai, kas norāda uz pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu esošās riska ierobežošanas un novēršanas procedūras. Papildus vispārpieņemtajai kredītu un tirgus risku analīzei Risku vadības pārvalde uzrauga citus finanšu un nefinanšu riskus, regulāri tiekoties ar struktūrvienību vadītājiem, lai uzzinātu attiecīgās jomas ekspertu viedokli.

Padome nodrošina Bankas koleģiālo institūciju darbības kontroli risku vadības jomā, novērtē Bankā veiktās risku vadības efektivitāti kopumā, apstiprina Bankas darbības politikas.

Padomes risku komiteja ir Bankas koleģiāla institūcija, kuras mērķis ir konsultēt Padomi saistībā ar Bankas risku stratēģiju (gan esošo, gan nākotnes) un palīdzēt uzraudzīt Bankas risku stratēģijas īstenošanu. Komitejas uzdevums ir nodrošināt Bankas risku stratēģijas īstenošanas uzraudzību un operatīvu Padomes informēšanu par iespējamu rīcību un pasākumiem, kas veicami, lai Banka atbilstu risku stratēģijā un risku pārvaldīšanas politikās noteiktajam.

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

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

Valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Banka un Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Valde ir atbildīga par Risku vadības politikas izskatīšanu un iesniegšanu apstiprināšanai Padomē, par tās turpmākās ievērošanas kontroli, par politikas pārskatīšanu un izmaiņšanu. Bankas Valdes locekļi atbild par Bankas un Koncerna riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Aktīvu un pasīvu komiteja nodrošina maksimāli efektīvu resursu pārvaldīšanu un šīm operācijām raksturīgo risku samazināšanu, proti: vispārējā kredītriska (t.sk. darījumu partneru kredītriska), valsts, procentu likmju, valūtas, tirgus riska, likviditātes riska, norēķinu un koncentrācijas riska samazināšanu. Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par tās pieņemtajiem lēmumiem, kā arī par politiku un procedūru ievērošanas kontroli saskaņā ar Bankas apstiprināto Aktīvu un pasīvu komitejas nolikumu.

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

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

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

Risku vadības pārvalde ir atbildīga par:

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

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

Risku kontroles funkcijas pamatuzdevums ir Bankas darbībai nozīmīgu risku identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana. Lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Bankas riskus, ieviestu atbilstošus kontroles un riska limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu esošo riska līmeni un uzstādīto limitu ievērošanu, Bankā ir izstrādāta un ieviesta Risku vadības politika. Risku vadības politika ir izstrādāta ciešā saistībā ar Bankas attīstības stratēģisko plānu. Bankā arī ir izstrādātas citu risku stratēģijas.

Risku vadības politika un citi iekšējie normatīvie akti risku vadības jomā tiek regulāri pārskatīti, tā, lai tās atspoguļotu produktu, pakalpojumu un tirgus izmaiņas, kā arī, lai piemērotu labāko praksi.

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

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums

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

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

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

- informācija par risku vadību, proti, kredītriska, valsts riska, koncentrācijas riska, norēķinu riska, procentu likmju riska, likviditātes riska, valūtas riska, tirgus riska, operacionālā riska, tiesību riska, reputācijas riska, kā arī nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska vadību;
- informāciju par stresa testēšanas scenārijiem un rezultātiem: kredītu portfeļa pēc nozarēm, kredītu portfeļa pēc nodrošinājuma un kredītu portfeļa makroekonomiskās

konjunktūras pasliktināšanās gadījumā, procentu likmju riska, likviditātes, tirgus riska, operacionālā riska, reputācijas riska, stratēģiskā un biznesa riska, šī brīža un perspektīvo kapitāla pietiekamības, Bankas attīstības stratēģiskā plāna stresa testēšanas scenārijiem un rezultātiem, kā arī visas Bankas un reversās stresa testēšanas scenārijiem un rezultātiem;

- informāciju par kapitāla pietiekamības nodrošināšanas procesu;
- informāciju par Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi;
- secinājumus.

Risku vadības un lēmumu pieņemšanas procesos Bankas vadība balstās uz dažādiem pārskatiem:

- Gada pārskati: Bankas gada pārskats, Pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, Bankas attīstības stratēģiskais plāns, Atskaite par darbības faktisko rezultātu atbilstību vai neatbilstību plānam.
- Ceturkšņa pārskati: Kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats, Iekšējo kapitāla pietiekamības prasību aprēķina pārskats, Pārskats par kapitāla pietiekamības stresa testēšanas rezultātiem, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats, Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins, Pārskats par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, to rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti, lai samazinātu iespējamās operacionālos zaudējumus, Pārskats par kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātiem, Ziņojums par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi.
- Mēneša pārskati: Likviditātes rādītāja aprēķins, Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats, Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nozarēm, Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nodrošinājuma, Pārskats par kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātiem, Pārskats par valsts risku.
- Nedēļas pārskati: Likviditātes riska termiņstruktūras pārskats, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats, Likviditātes riska stresa testēšana, Pārskats par procentu likmju riska stresa testēšanas rezultātiem.
- Ikdienas operatīvie pārskati: Bankas operatīvā bilance, Pārskats par peļņu un zaudējumiem, Pārskats par limitu kontroli, Ikdienas pārskatu par Bankas naudas plūsmu valūtu griezumā, Bankas valūtas pozīcijas pārskats, Pārskats par Bankas naudas plūsmu, Pārskats par Bankas investīcijas vērtspapīros, Pārskats par obligāto rezervju aprēķinu.

Informācija par risku pārvaldības pasākumiem

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

Bankā ir pieņemta un tiek realizēta Padomes locekļu, Valdes locekļu, un personu, kas pilda pamatfunkcijas (Viceprezidenti, risku direktors, Lietvedības direktors, Iekšējā audita dienesta vadītājs, Darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs, Vērtspapīru un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs un vadītāja vietnieks, Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs, Juridiskās pārvaldes vadītājs, Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļas vadītājs), piemērotības novērtēšanas politika. Banka novērtēšanu veic, ņemot vērā FKTK ieteikumus Nr. 166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai”, FKTK noteikumus Nr. 233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, FKTK noteikumus Nr.112 „Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu

saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi”, Regulu (ES) Nr. 575/2013, Direktīvu 2013/36/ES un citu saistošo normatīvo aktu prasības.

Saskaņa ar Bankas Statūtiem:

- Padomes sastāvā ir septiņi locekļi. Padomes locekļus ievēlē akcionāru sapulce uz 3 (trīs) gadiem. Padomes locekļi no sava vidus ievēlē padomes priekšsēdētāju un divus viņa vietniekus.
- Valdes sastāvā ir deviņi locekļi. Valdes locekļus ievēlē padome uz 3 (trīs) gadiem. Valdes priekšsēdētāju no valdes locekļu vides ievēlē padome.

Saskaņa ar Personāla politiku:

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

Pašu kapitāls

Tabulā ir atspoguļota Koncerna kapitāla pozīcija 2016. gada 31. decembrī saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013:

5.tabula. Pašu kapitāls

'000 EUR	31.12.2016.	31.12.2015.
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	142 287	142 287
Akciju emisijas uzcenojums	6 843	6 843
Pārējās rezerves	116	41
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	309	22 399
Vērtības korekcijas prudenčiālas vērtēšanas prasību dēļ	-1 247	-22 479
Nekontrolējošā līdzdalība	-	7 055
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-485	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	172 789	124 905
Pārskata gada peļņa	79 303	69 012
Nemateriālie ieguldījumi	-2 823	-4 004
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-13 616	-18 295
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	-29 006	-36 090
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	354 470	291 674
Otrā līmeņa kapitāls		
Apmaksāti kapitāla instrumenti (priekšrocību akcijas)	26 629	26 629
Akciju emisijas uzcenojums (priekšrocību akcijas)	45 700	45 700
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	70 951	84 514
Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-13 616	-18 295
Kopā otrā līmeņa kapitāls	129 664	138 548
Kopā kapitāls	484 134	430 222
Kopēja riska darījumu vērtība	2 165 381	2 241 227
Kopējais kapitāla rādītājs	22.36%	19.20%

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

Banka emitē priekšrocību akcijas, kas ir beztermiņa akcijas bez balsstiesībām, bet ar priekšrocībām pār parastajām akcijām dividenžu saņemšanā. Priekšrocību akcionāri saņem tādas pašas dividendes kā parastie akcionāri attiecībā uz to dalību Bankā, bet ar minimālo dividenžu maksājumu, kas ir definēts kā procenti no akciju izlaišanas cenas, un, ja tie netiek samaksāti, summa tiek uzkrāta. Vienas priekšrocību akcijas nominālvērtība ir 1,40 EUR. Priekšrocību akcijas netiek kotētas biržā un tika pārdotas slēgtā emisijā atlasītai Bankas klientu grupai.

Emitētie parāda vērtspapīri

Subordinēto parādzīmju un parasto parādzīmju termiņš tiek fiksēts emisijas brīdī. Subordinēto parādzīmju pirmstermiņa atmaksa ir iespējama vienīgi gadījumā, ja Banka pārtrauc darbību vai Bankrotē, un pēc prioritātes tās ir augstākas par akcionāru prasījumiem. Parādzīmes ir kotētas Nasdaq OMX Rīgas fondu biržā ar šādiem termiņiem un uzskaites vērtībām:

6.tabula. Emitētie parāda vērtspapīri

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/kupona likme, %	Koncerns 31/12/2016
Subordinētās parādzīmes							
LV0000800993	EUR	200	50 000	07.09.2012	07.09.2019	7	10 222
LV0000801009	USD	80	75 000	07.09.2012	07.09.2019	7	5 818
LV0000801025	USD	67	75 000	14.09.2012	14.09.2019	7	4 866
Subordinētās parādzīmes kopā							20 906
Parastās parādzīmes							
LV0000801918	USD	280	75 000	10.12.2015	10.12.2017	2.25	19 948
LV0000801900	EUR	200	50 000	10.12.2015	10.12.2017	2	9 912
LV0000801975	USD	100	75 000	22.12.2015	22.12.2017	2.25	7 043
Parastās parādzīmes kopā							36 903
Emitētie parāda vērtspapīri kopā (*000 EUR)							57 809

Pārskata gada laikā nav bijuši gadījumi, kad nav pildītas procentu maksājumu saistības vai pieļauti citi pārkāpumi attiecībā uz emitētajiem parāda vērtspapīriem.

7.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi

Rindas	Postenis	31.12.2016 '000 EUR	Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucis pants
250	Pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijas saistībā ar prudenciālajiem filtriem	-485	KPR 32. līdz 35. pants
290	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	-485	KPR 34. un 105. pants
520	Citas pārejas posma korekcijas attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitālu	-3 697	KPR 469. līdz 472. pants, 478. un 481. pants. Korekcijas attiecībā uz atskaitījumiem pārejas noteikumu dēļ. Uzrādāmo summu tieši iegūst no CA5.
524	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-13 616	KPR 3. pants
974	Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-13 616	KPR 3. pants

Kapitāla prasības

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

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

Kapitāla prasību aprēķināšana

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām kopējais kapitāla prasību aprēķins sevi ietver šādu riska veidu prasības:

- kredītriska

- tirgus riska
- operacionālā riska
- kredīta vērtības korekcijas (CVA) risks
- norēķinu risks (Settlement Risk)

Regula (ES) Nr. 575/2013 nosaka, ka kapitāla prasību pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 4,5%, kapitāla prasību pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 6%. Tāpat Kredītiestāžu likums nosaka pirmā līmeņa pamata kapitāla saglabāšanas rezervi 2,5% apmērā (35.3 pants. (1) Kredītiestāde nodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kapitāla saglabāšanas rezervi 2,5 procentu apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar ES Regulas Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu).

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām - Bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu ir noteikts individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs (IKPR). Bankai 2016. gada 31. decembrī IKPR sastāda 11.6%. Papildus Bankām jānodrošina kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības. Kopumā IKPR+KSR sastādīja 2016. gada 31. decembrī 14.1% (2015. gada 31. decembrī 15.6%). 2016. gadā 2015. gadā Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

Banka ir noteikusi, ka Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs pēc kapitāla prasībām nedrīkst būt mazāks par 12% un ne zemāks par FKTK IKPR, savukārt pēc iekšējām kapitāla prasībām, kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 10%.

8.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti uz 31.12.2016.

1. pilāra risku segšanai nepieciešamais kapitāls kopā, '000 EUR	173 230
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	16.37%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	16.37%
Kapitāla pietiekamības rādītājs pēc kapitāla prasībām	22.36%

1. pilāra riski:

Kredītrisks

Kredīta vērtības korekcijas risks (CVA risks)

Tirgus riski, t.sk.:

ārvalstu valūtu risks

norēķinu risks

preču risks

pozīcijas risks

Operacionālais risks

9.tabula. OV1: Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) apraksts

	Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA)	a	b	c
		T	T-1	T
		Minimālās kapitāla prasības		
1 Kredītrisks (izņemot darījuma partnera kredītrisku) (CCR)	1 845 548	1 845 211	147 644	
2 no kuriem ar standartizētu pieeju (SA)	1 845 548	1 845 211	147 644	
3 no kuriem ar uz iekšējiem reitingiem balstītu pieeju (IRB)	-	-	-	
4 Darījuma partnera kredītrisks	1 688	1 476	135	
5 no kuriem ar standartizētu pieeju darījuma partnera kredītrisks (SA-CCR)	-	-	-	
6 no kuriem ar iekšējo modeļu metodi (IMM)	-	-	-	
7 Kapitāla pozīcijas bankas grāmatā ar tirgus balstītu pieeju	-	-	-	
8 Kapitāla vērtspapīru ieguldījumi fondos – "caurskatāmības" pieeja (LTA)	-	-	-	
9 Kapitāla vērtspapīru ieguldījumi fondos – pilnvaru balstīta pieeja (MBA)	-	-	-	
10 Kapitāla vērtspapīru ieguldījumi fondos – atkāpšanas pieeja (FBA)	-	-	-	
11 Norēķinu risks	-	-	-	
12 Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas grāmatā	-	-	-	
13 no kuriem ar uz iekšējiem reitingiem balstītu pieeju (IRB) (RBA)	-	-	-	
14 no kuriem IRB Uzraudzības formulas pieeja Supervisory Formula Approach (SFA)	-	-	-	
15 no kuriem SA/vienkāršota uzraudzības formulas pieeja simplified supervisory formula approach (SSFA)	-	-	-	
16 Tirgus risks	11 434	21 529	915	
17 no kuriem ar standartizētu pieeju (SA)	11 434	21 529	915	
18 no kuriem ar iekšējo modeļu metodi (IMM)	-	-	-	
19 Operacionālais risks	306 711	280 458	24 537	
20 no kuriem ar pamatrādītāja pieeju	306 711	280 458	24 537	
21 no kuriem ar standartizētu pieeju	-	-	-	
22 no kuriem ar attīstītu mērīšanas pieeju	-	-	-	
23 Summas zem robežvērtībām atskaitīšanai (uz kuram attiecas 250% riska pakāpe)	-	-	-	
24 Zemākas robežas koriģēšana	-	-	-	
25 Kopā (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2 165 381	2 148 673	173 230	

Kredītrisks (tajā skaitā darījuma partnera kredītrisks).

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

10.tabula. Kredītriska kapitāla prasības uz 31.12.2016.

	'000 EUR
SP riska darījumu kategorijas, neskaitot vērtspapīrošanas pozīcijas	147 771
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	1 157
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	120
Daudzpusējās attīstības Bankas	571
Starptautiskās organizācijas	30
Iestādes	14 402
Komersabiedrības	62 695
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	25 440
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	24 843
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	5 245
Segtās obligācijas	30
Kapitāla vērtspapīri	1 573
Citi posteņi	11 663

Tirgus risks

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

11.tabula. Tirgus riska kapitāla prasības uz 31.12.2016.

	'000 EUR
Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma saskaņā ar SP	915
Tirgojamie parāda instrumenti	52
Kapitāla instrumenti	51
Ārvalstu valūta	812

Operacionālais risks

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

12.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības uz 31.12.2016.

	'000 EUR
Operacionālā riska kapitāla prasība	24 537
Pamatrādītāja pieeja	24 537

Kredīta vērtības korekcijas risks

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

13.tabula. Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības uz 31.12.2016.

	'000 EUR
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	8
Standartizētā metode	8

Norēķinu risks

Lai aprēķinātu norēķinu riska kapitāla prasības, Rietumu izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai. Sakarā ar darbības rezultātiem uz 31.12.2016. Rietumu nebija nepieciešams kapitāls norēķinu risku segšanai.

Kapitāla pietiekamības stresa testēšana

Pārskats par kapitāla pietiekamības stresa testēšanas rezultātiem tiek gatavots ne retāk kā reizi ceturksnī.

Kapitāla pietiekamības stresa testēšanas veikšanu Bankā regulē Bankas portfeļa, kredītu portfeļa, tirdzniecības portfeļa, operacionālā riska un kapitāla pietiekamības stresa testēšanas kārtība, kā pamatu stresa testēšanai izmantojot scenārija analīzes metodi.

Ja iestājas notikumi, kas varētu negatīvi ietekmēt kapitāla pietiekamību (strauja aktīvu palielināšanās, strauja kapitāla samazināšanās, strauja aktīvu kvalitātes samazināšanās), operatīvie pārskati par iekšējo kapitāla pietiekamības prasību ievērošanu tiek gatavoti biežāk, nekā tas noteikts.

Kapitāla pietiekamība pēc iekšējām prasībām

Iekšējās kapitāla prasības tiek noteiktas, summējot kopējo kapitāla prasību vērtību un kapitāla prasību vērtību risku segšanai, kuriem Regulā (ES) Nr. 575/2013, nav noteiktas kapitāla prasības.

Aprēķinot kapitāla prasības risku segšanai, kuriem Regulā (ES) Nr. 575/2013, nav noteiktas kapitāla prasības, Rietumu aprēķina šādu riska veidu kapitāla pietiekamību: procentu likmju risks netirdzniecības portfelī, likviditātes risks, valsts risks, koncentrācijas risks, reputācijas risks, stratēģiskais un biznesa risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un papildu tirgus risks. Banka nosaka kapitāla prasības arī pārējiem riskiem un nosaka kapitāla rezervi. Papildu kapitālu prasību aprēķins tiek veikts ne retāk kā reizi ceturksnī, pamatojoties gan uz FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” noteikto vienkāršoto metodi, gan Bankas iekšējām metodēm un procedūrām.

Procentu likmju risks

Lai aprēķinātu procentu likmju riska netirdzniecības portfelī segšanai nepieciešamā kapitāla prasības, Rietumu izmanto vienkāršoto metodi saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

Likviditātes risks

Aprēķinot likviditātes riska kapitāla pietiekamību, Rietumu izmanto scenārija analīzes metodi, ņemot vērā pieņēmumu, ka, lai uzturētu saistību apjomu un struktūru esošajā līmenī, Bankai būs papildu izdevumi līdzekļu piesaistei, izmaksājot noguldītājiem lielāku procentu peļņu. Turklāt scenārijā tiek ņemts vērā, ka, mainoties situācijai tirgū, Bankai radīsies papildu iespējas gūt peļņu no izvietotajiem līdzekļiem. Analīzes scenāriju apstiprina Aktīvu un pasīvu komiteja.

Banka patstāvīgi izstrādā kapitāla prasību aprēķināšanas metodiku un procedūru iespējamo zaudējumu segšanai likviditātes riska notikumu realizācijas gadījumā.

Valsts risks

Aprēķinot valsts riska kapitāla prasības, Rietumu novērtē kredītu koncentrāciju pa valstīm, kurās atrodas ķīlas un darbojas klienti.

Valsts riska segšanai nepieciešamās kapitāla prasības tiek noteiktas, piemērojot FKTK Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu noteikto pieeju. Lai aprēķinātu kredītportfeļa valsts riska kapitāla prasības, Rietumu izmanto vienkāršoto metodi saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”. Kredītportfeļa valsts riska kapitāla prasības tiek noteiktas, izmantojot FKTK noteikumu pieeju kredītportfeļa nozares koncentrācijas riska kapitāla prasībām.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas riska kapitāla prasības tiek noteiktas, summējot kredītportfeļa individuālās koncentrācijas riska, kredītportfeļa nozaru koncentrācijas riska, aizņēmēju ienākumu un kredītu valūtu nesakritības koncentrācijas riska, kredītportfeļa nodrošinājuma koncentrācijas riska, prasību pret kredītiestādēm koncentrācijas riska un ieguldījumu vērtspapīros koncentrācijas riska kapitāla prasības.

Lai aprēķinātu koncentrācijas riska kapitāla prasības, Rietumu izmanto vienkāršoto metodi saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

Reputācijas risks

Aprēķinot reputācijas riska kapitāla pietiekamību, Rietumu izmanto scenārija analīzes metodi.

Analīzes scenāriju apstiprina Aktīvu un pasīvu komiteja.

Banka patstāvīgi izstrādā kapitāla prasību aprēķināšanas metodiku un procedūru iespējamo zaudējumu segšanai reputācijas riska notikumu realizācijas gadījumā.

Stratēģiskais un biznesa risks

Stratēģiskā un biznesa riska kapitāla pietiekamības aprēķinam Rietumu izmanto scenārija analīzes metodi. Sākotnējie dati scenārijam ir tā brīža gada Bankas attīstības stratēģiskā plāna stresa testēšanas scenārija dati. Kapitāla prasības nosaka kā Bankas nesaņemtās peļņas apmēru, īstenojoties apstiprinātajam scenārijam ceturkšņa ietvaros.

Banka patstāvīgi izstrādā kapitāla prasību aprēķināšanas metodiku un procedūru iespējamo zaudējumu segšanai stratēģiskā un biznesa riska notikumu realizācijas gadījumā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (NILLTFR)

NILLTFR kapitāla prasību bāze tiek noteikta saskaņā ar FKTK Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu minēto metodiku.

Papildu tirgus riska segšanai paredzēto kapitāla prasību aprēķina pamatā ir Bankas tirdzniecības portfeļa stresa testēšana.

Pārējie riski

Lai aprēķinātu pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla prasības, Rietumu izmanto vienkāršoto metodi saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

Kapitāla rezerves noteikšana

Banka nosaka kapitāla rezerves saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

Aprēķinot kapitāla rezervi Rietumu analizē izrietošo no stresa scenāriju realizācijas divu gadu laika periodā iespējamo zaudējumu ietekmi uz kapitāla prasībām un uz kapitāla pietiekamību, ņemot vērā tirgus un makroekonomiskās situācijas izmaiņas. Papildus, Rietumu ņem vērā izrietošos rezultātus no vispārējo Banku/Koncerna stresa testa, kurš, savukārt, atspoguļo atsevišķo risku stresa testēšanas rezultātus, kuri ir raksturīgi Bankas/Koncerna darbībai.

14.tabula. Iekšējā kapitāla prasības uz 31.12.2016.

	'000 EUR
- kredītrisks	147 771
- tirgus risks	915
- operacionālais risks	24 537
kredīta vērtības korekcijas (CVA) risks	8
norēķinu risks (Settlement Risk)	-
- procentu likmju risks	11 481
- likviditātes risks	2 731
- koncentrācijas risks (iesk. valsts risks)	17 061
- reputācijas risks	5 168
- stratēģijas un biznesa risks	5 477
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	14 062
- citi riski	8 662
- kapitāla rezerves	17 323
Papildus iekšējās kapitāla prasības	81 964
Iekšējās kapitāla prasības kopā	255 194
Kapitāla pietiekamības rādītājs pēc iekšējām kapitāla prasībām, %%	15.18%

Kapitāla rezerves

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

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

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

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

Uz 31.12.2016. Latvijā darbojas ar FKTK noteikta precikliskās kapitāla rezerves norma 0% apmērā.

15.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2016.

Rinda	EUR '000	Kredītriskam pakļauto darījumu riska vērtība		Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība		Vērtspārošanas pozīciju riska vērtība		Kopējās pašu kapitāla prasības				Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pretcikliskās kapitāla rezerves norma (%)
		SP	Iekšējie modeļi	Āro un īso pozīciju kopsumma SP	Tirdzniecības portfeļa vērtība iekšējiem modeļiem	Aktīvu vērtība SP	Aktīvu vērtība iekšējiem modeļiem	t.sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	t.sk. Vērtspārošanas aktīvi	Kopā		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Valstīs ar PKRN:												
	Hongkonga	13 267						479			479	0.364%	0.625%
	Norvēģija	7 630						254			254	0.193%	1.500%
	Zviedrija	3 615						137			137	0.104%	1.500%
020	Kopā visās valstīs	1 688 492						131 490			131 490	100.00%	

16.tabula. Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2016.

Rinda		Kolonna EUR '000
		010
010	Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība	1 643 621
020	Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerves norma	0.0067%
030	Kredītiestādei specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	110

Kredītrisks un kredītriska mazināšana

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

Vispārējais kredītrisks (tajā skaitā darījuma partnera kredītrisks).

Vispārējais kredītrisks (tajā skaitā darījuma partnera kredītrisks) rodas, veicot jebkuru Bankas operāciju, ja Bankai rodas prasības pret kādu personu vai organizāciju, kas nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības.

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

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

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

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

- naudas noguldījumu tiesības;
- Banku, uzņēmumu un privātpersonu galvojumus;
- likvīdus vērtspārus;
- nekustamā īpašuma ķīlu (hipotēku);
- kustamā īpašuma un/vai prasījuma tiesību ķīlu, ja Bankai ir iespēja to kontrolēt.

Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Bankas speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeļi kopā novērtē Riska vadības pārvalde, izvērtējot koncentrāciju un tirgus riskus. Rietumu uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma.

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

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

17.tabula. Kredītportfeļa vecuma struktūra

2016. gada 31. decembrī	Kopā	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
Neto uzskaites vērtība	1 044 920	824 440	44 522	21 240	64 047	90 671	220 480
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	199 066	88 606	1 319	1 182	36 151	71 808	110 460
Ķīlas patiesā vērtība	1 460 167	1 165 588	64 841	23 333	100 727	105 678	294 579
2015. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	1 101 772	894 322	57 477	45 796	42 451	61 726	207 450
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	189 829	72 898	4 641	42 775	17 883	51 632	116 931
Ķīlas patiesā vērtība	1 541 860	1 274 016	96 094	31 308	46 183	94 259	267 844

18.tabula. CR1: Aktīvu kredītkvalitāte

		a	b	c	d
		Bruto uzskaites vērtības		Izveidotie uzkrājumi	Neto vērtības (a+b-c)
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības			
1	Kredīti	297 185	933 396	87 335	1 143 246
2	Parāda vērtspapīri	173	793 067	-	793 240
3	Ārpusbilances riskā darījumi	2 239	31 930	-	34 169
4	Kopā	299 597	1 758 393	87 335	1 970 655

19.tabula. CR2: Izmaiņas kredītu un parāda vērtspapīru apjomā, kuriem konstatēta saistību neizpilde

	a
1 Kredīti un parāda vērtspapīri, kuros netiek pildītas saistības iepriekšējā pārskata perioda beigās	177 596
2 Kredīti un parāda vērtspapīri, kuros netiek pildītas saistības kopš pēdējā pārskata perioda	157 881
3 Kredīti, kas pārkalsificēti atpakaļ uz kredītiem ar saistību izpildes statusu	826
4 Norakstītās summas	40 079
5 Citas izmaiņas	5 024
6 Kredīti un parāda vērtspapīri, kuros netiek pildītas saistības pārskata perioda beigās (1+2-3-4±5)	299 597

20.tabula. CR3: Kredītriska mazināšanas paņēmieni - pārskats

	a	b	c	d	e	f	g
	Nenodrošināti riska darījumi: uzskaites vērtība	Riska darījumi, kas nodrošināti ar ķīlu	Riska darījumi, kas nodrošināti ar ķīlu, no kuriem: garantētā summa	Riska darījumi, kas nodrošināti ar finanšu garantijām	Riska darījumi, kas nodrošināti ar finanšu garantijām, no kuriem: garantētā summa	Riska darījumi, kas nodrošināti ar kredīta atvasinātajiem instrumentiem	Riska darījumi, kas nodrošināti ar kredīta atvasinātajiem instrumentiem, no kuriem: garantētā summa
1 Kredīti	1 030 376	112 871	25 493	-	-	-	-
2 Parāda vērtspapīri	793 240	-	-	-	-	-	-
3 Kopā	1 823 616	112 871	25 493	-	-	-	-
4 No tiem, kuros netiek pildītas saistības	227 960	3 340	-	-	-	-	-

Augstākminētā tabulā ir uzrādīta tikai ķīlas vērtība, kura atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām kredītriska mazināšanai, kopējais kredītu sadalījums pēc ķīlas veidā ir atspoguļots 28.tabulā.

Banka ne retāk kā reizi mēnesī novērtē kredītu kvalitāti, klasificējot kredītus kā standarta, uzraugāmos, zemstandarta, šaubīgos un zaudētos.

21.tabula. Kredītu kvalitātes kategorijās

'000 EUR	31.12.2016.	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	31.12.2015.	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās
Standarta	883 234	-1 189	-935	936 123	-2 240	-817
Uzraugāmie	122 274	-22 439	-29	156 186	-23 575	-22
Zemstandarta	87 457	-30 945	-97	38 571	-15 191	-85
Šaubīgie	33 911	-26 214	-107	52 641	-39 713	-106
Zaudētie	12 375	-11 775	-601	14 009	-12 566	-1 443
Kopā	1 139 251	-92 562	-1 769	1 197 530	-93 285	-2 473

Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

Uz kredītiem un debitoru parādiem, kuru vērtības samazinājums tiek novērtēts individuāli, attiecas atsevišķs komponents no kopējiem uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir balstīts uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Aplēšot šīs naudas plūsmas, vadība izdara

spriedumus attiecībā uz katras darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un saistību nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi. Kredītu novērtēšanas komiteja izskata kredītu naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām. Naudas plūsmas var tikt radītas, saņemot kredīta atmaksu, pārdodot ķīlu, izmantojot ķīlu vai citā veidā atkarībā no situācijas un kredītīguma nosacījumiem. Ķīlas aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir ārēju vērtētāju ziņojumi un/vai Bankas un Koncerna speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums, un šī vērtība tiek regulāri pārskatīta. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās sedz nedrošos parādus kredītu portfeļos ar līdzīgām kredītriska pazīmēm, ja ir objektīvi pierādījumi, ka tie ietver kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies, taču vērtību zaudējušos kredītus vēl nav iespējams identificēt. Novērtējot vajadzību pēc uzkrājumiem zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, vadība ņem vērā tādu faktorus kā kredīta kvalitāti, portfeļa izmēru un koncentrāciju. Lai varētu aplēst nepieciešamo uzkrājumu apjomu, tiek izdarīti pieņēmumi, lai noteiktu piemītošo zaudējumu apmēru modeļos un nepieciešamos ievades parametrus. Šie pieņēmumi tiek pamatoti uz iepriekšējo pieredzi un pašreizējiem ekonomiskajiem apstākļiem.

22.tabula. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

'000 EUR	31.12.2016.	31.12.2015.
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzskaites vērtība 1. janvārī	95 758	90 271
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi:		
<i>Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	43 692	25 610
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās</i>	506	405
<i>Pārskaitījums no citu aktīvu vērtības samazināšanās</i>	-659	-
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās atcelšana		
<i>Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	-12 017	-4 360
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās</i>	-	-167
Zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	1 987	2 468
Norakstītās summas	-34 936	-18 469
Uzskaites vērtība 31. decembrī	94 331	95 758

23.tabula. Riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredīriskam, uz 31.12.2016.

'000 EUR	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu kopsumma pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumu riska svērtā vērtība	Vidējais riska darījumu apmērs periodā
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	967 132	967 132	14 461	1 025 196
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	3 219	3 219	1 498	1 671
Daudzpusējās attīstības Bankas	66 940	57 700	7 143	52 654
Starptautiskās organizācijas	1 900	1 900	380	950
Iestādes	761 769	761 769	180 028	874 943
Komerscābiedrības	887 250	936 671	783 685	1 099 238
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	318 003	323 639	318 003	159 001
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	233 414	235 000	310 540	171 049
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	43 712	44 004	65 568	53 683
Segtās obligācijas	3 808	3 808	381	2 364
Kapitāla vērtspapīri	19 659	19 659	19 659	28 599
Citi posteņi	182 646	152 919	145 785	174 270
Kopā	3 489 452	3 507 422	1 847 131	3 643 619

24.tabula. Riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredīriskam, sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem* uz 31.12.2016.

'000 EUR	Latvija	OECD	ne-OECD	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	840 559	111 519	15 053	967 132
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	344	2 870	4	3 219
Daudzpusējās attīstības Bankas			70 545	70 545
Starptautiskās organizācijas			1 900	1 900
Iestādes	2 554	724 523	34 693	761 769
Komerscābiedrības	123 745	339 568	431 845	895 157
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	53 806	45 147	224 180	323 133
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	23 207	54 435	156 897	234 540
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	17 871	9 171	16 872	43 913
Segtās obligācijas		3 808		3 808
Kapitāla vērtspapīri	1 423	11 665	6 571	19 659
Pārējie	152 417	6 021	24 208	182 646
Pavisam kopā	1 215 926	1 308 729	982 768	3 507 422

* Riska darījumu vērtības sadalījumā pēc klienta rezidences valsts.

25.tabula. Riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm uz 31.12.2016.

'000 EUR	B	C	D	F	G	H	I	J	K	L	M	O	R	S	Pavisam kopā
	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	Apstrādes rūpniecība	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Būvniecība	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	Transports un uzglabāšana	Izmītašana un ēdinašanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	Māksla, izklaide un atpūta	Citi pakalpojumi	
Centrālās valdības vai centrālās Bankas									838 656			128 476			967 132
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes									951			1 920		348	3 219
Daudzpusējās attīstības Bankas									70 545						70 545
Starptautiskās organizācijas									1 900						1 900
Iestādes									761 769						761 769
Komersabiedrības	67 559	48 226	46 021	661	131 345	121 523	10	41 286	311 426	2 815	28 569	9	34	95 673	895 157
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		5 088	1 155	26 036	15 622	4 905	2 794	997	27 025	140 779	104	19	345	98 266	323 133
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	1 233	12 547	441	178	8 662	30 112	720		54 701	75 394		1	22 207	28 343	234 540
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku				12 991				95	2 106	26 729			66	1 926	43 913
Segtās obligācijas									3 808						3 808
Kapitāla vērtspapīri		140	88		5	3		1 476	17 766	3	3			176	19 659
Pārējie	0	855	101	14	14 075	174	1	1 206	3 288	2 175	76	2	10	160 670	182 646
Pavisam kopā	68 792	66 855	47 806	39 880	169 708	156 717	3 524	45 059	2 093 942	247 896	28 751	130 427	22 663	385 403	3 507 422

26.tabula. Riska darījumu vērtības sadalījums pēc atlikušā termiņa uz 31.12.2016.

'000 EUR	līdz 3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	virs 5 gadiem	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	938 675	1 903	8 527	17 418	609	967 132
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	348	2 870				3 219
Daudzpusējās attīstības Bankas	32 528	3 886	10 202	23 930		70 545
Starptautiskās organizācijas		1 900				1 900
Iestādes	596 124	30 917	32 593	100 972	1 163	761 769
Komerscabiēdrības	261 319	37 844	72 731	506 879	16 385	895 157
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	61 441	3 111	24 885	220 301	13 395	323 133
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	123 262	6 519	34 096	70 027	636	234 540
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	15 264	1 847	14 970	11 833		43 913
Segtās obligācijas				3 808		3 808
Kapitāla vērtspapīri	12 828			2 302	4 529	19 659
Pārējie	161 665	7 678	5 375	4 129	3 800	182 646
Pavisam kopā	2 203 452	98 475	203 379	961 599	40 517	3 507 422

27.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2016.

'000 EUR	Latvija	OECD	ne-OECD	Pavisam kopā
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	-		2	2
Apstrādes rūpniecība	12 146		401	12 547
Būvniecība	178			178
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	441			441
Finanšu un apdrošināšanas darbības	-	38 114	16 587	54 701
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1 233			1 233
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	720			720
Māksla, izklaide un atpūta			22 207	22 207
Operācijas ar nekustamo īpašumu	1 462		73 932	75 394
Transports un uzglabāšana	-	12 297	17 815	30 112
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	381	19	8 262	8 662
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	1			1
Citi pakalpojumi	6 646	4 005	17 691	28 342
Pavisam kopā	23 207	54 435	156 897	234 540

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem:

28.tabula. Kredītu analīze pēc ķīlas veida

'000 EUR	31.12.2016.	% no kredītportfeļa	31.12.2015.	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	383 461	36.70%	379 316	34.42%
Aktīvu komercķīla	317 942	30.43%	360 226	32.70%
Tirdzniecības vērtspapīri	91 311	8.74%	92 337	8.38%
Cita veida ķīla	35 646	3.41%	90 182	8.19%
Zemes hipotēka	58 169	5.57%	74 690	6.78%
Bez nodrošinājuma	45 523	4.36%	40 252	3.65%
Dzīvojamās platības hipotēka	68 438	6.55%	35 478	3.22%
Garantija	27 405	2.62%	26 150	2.37%
Noguldījums	16 139	1.54%	2 068	0.19%
Netirgojami vērtspapīri	886	0.08%	1 073	0.10%
Kopā	1 044 920	100.00%	1 101 772	100.00%

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības nevis ķīlas patiesās vērtības.

Bankā ir noteikti limiti nodrošinājuma portfeļa struktūrai.

Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku

Bankas normatīvajos dokumentos ir noteikta kartība, kā:

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

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

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

Rietumu kontrole:

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

Banka ir izstrādāta metodika kapitāla rezervju aprēķināšanai.

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

29.tabula. CCR1: Darījumu partnera kredītriska (CCR) analīze pēc izmantotās pieejas

		a	b	c	d	e	f
		Aizstāšanas izmaksas	Potenciāls nākotnes riska darījums	Efektīvs sagaidāmais pozitīvais riska darījums (EEPE)	Izmantotā Alfa regulatora noteiktā EAD aprēķināšanai	Riska darījumu apjoms saistību neizpildes brīdī (EAD) pēc kredītriska mazināšanas (CRM)	Riska darījumu riska svērtās vērtības
1	SA-CCR (atvasinātiem instrumentiem)*				1.4	1.539	1.584
2	Iekšējo modeļu metode (atvasinātiem finanšu instrumentiem un SFT)						
3	Vienkārša metode kredītriska mazināšanai (SFTs)						
4	Visaptveroša pieeja kredītriska mazināšanai (SFTs)						
5	VaR priekš SFTs						
6	Kopā						1.584

*- Standartizēta pieeja (SA-CCR) partnera kredītriska saistību neizpildes riska darījuma mērīšanai tiks piemērota no 2017.g. 1.janvāra. Pirms tā stāties spēkā bankām būtu jāziņo 1. rindā informācija, kas atbilst pašreizējai riska darījumu vērtību metodei un standartizētai metodei, kas kļūs neizmantojama tiklīdz SA-CCR stāties spēkā; sk. BCBS 2014. g. marts. Standartizēta pieeja partnera kredīta riska darījumu mērīšanai pieejama <http://www.bis.org/publ/bcbs279.htm>.

Kredīta vērtības korekcija nozīmē portfeļa, ko veido darījumi ar darījumu partneri, vidējās tirgus vērtības korekcija. Šī korekcija atspoguļo darījuma partnera kredītriska pašreizējo tirgus vērtību iestādei, bet neatspoguļo iestādes kredītriska pašreizējo tirgus vērtību darījuma partnerim. Koncerns aprēķina rezervējamo kapitālu kredīta vērtības korekcijas riska segšanas nodrošināšanai pēc standartizētās metodes. Koncerns ir nebūtiski pakļauts šim riskam, jo kopējais šādu darījumu apmērs sastāda 104 tūkst. EUR un rezervētais kapitāls kredīta vērtības korekcijas riska segšanai uz 31.12.2016. veidoja tikai 8 tūkst.EUR.

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

30.tabula. CCR2: Kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasība

		a	b
		Riska darījumu apjoms saistību neizpildes brīdī (EAD) pēc kredītriska mazināšanas (CRM)	Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA)
	Portfeļi kopā, uz kuriem attiecas attīstītā kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasība	-	-
1	(i) VaR komponents (ieskaitot 3×multiplikators)	-	-
2	(ii) Stresa VaR komponents (tostarp 3×reizinātājs)	-	-
3	Visi portfeļi, uz kuriem attiecas standartizēta kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasība	104	981
4	Kopā, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasība	104	981

31.tabula. CCR3: Standartizētā pieeja – CCR riska darījumi pēc regulatora prasībām portfelim un regulatora noteiktām riska pakāpēm

Riska pakāpe*,**	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Citi	Kopā kredītriska darījumi
Regulatīvais portfelis*									
Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iestādes	-	-	25	-	-	-	-	-	25
Komerccabiedrības	-	-	-	-	-	1 385	129	-	1 514
Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prasījumi pret iestādēm un komercabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	-	-	25	-	-	1 385	129	-	1 539

*Sadalījums pēc riska pakāpes un regulatora prasībām portfelim ir iekļauti veidlapā ilustratīvos nolūkos. Bankas var aizpildīt veidlapu ar aktīvu kategoriju sadalījumu saskaņā ar vietējo Bāzeles regulējuma īstenošanu.

**Bankām, uz kurām attiecas standartizēta pieeja, kolonnās ir jānorāda riska pakāpes, kuras nosaka uzraudzības iestāde.

Kopējais kredītriska darījums: summa attiecas uz kapitāla prasību aprēķinu, kam piemēro kredītriska mazināšanas (CRM) metodes.

Citi aktīvi: summa izslēdz riska darījumus ar CCPs, kas aprakstīts CCR8.

Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par neapgrūtinātajiem aktīviem sagatavota atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām un FKTK noteikumiem Nr. 24 "Informācijas par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem atklāšanas normatīvie noteikumi".

32.tabula. Aktīvi

EUR '000	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
Iestādes aktīvi kopā	129 610	X	3 400 604	X
t.sk. kapitāla instrumenti			18 174	18 174
t.sk. parāda vērtspapīri	100 034	100 042	702 808	707 225
t.sk. citi aktīvi		X	168 542	X

33.tabula. Saņemtais nodrošinājums

Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība	EUR '000
Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	1 473 469
t.sk. kapitāla instrumenti	65 311
t.sk. parāda vērtspapīri	220 995
t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	1 187 164
Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	

34.tabula. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu

EUR '000	Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
Finanšu saistību uzskaites vērtība	124 303	129 610

Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana

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

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

35.tabula. CR4: Standartizētā pieeja – kredītrisks un kredītriska mazināšanas (CRM) ietekme

Aktīvu kategorija	a	b	c	d	e	f
	Riska darījumi pirms kredītu konversijas faktora (CCF) un kredītriska mazināšanas (CRM)	Riska darījumi pēc kredītu konversijas faktora (CCF) un kredītriska mazināšanas (CRM)	Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) un Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) blīvums	Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) un Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) blīvums	Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) un Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) blīvums	Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) un Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA) blīvums
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	967 132	-	967 132	-	14 461	1%
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	3 219	-	3 219	-	1 498	47%
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-
4 Daudzpusējās attīstības bankas	57 700	-	70 545	-	7 143	10%
5 Starptautiskās organizācijas	1 900	-	1 900	-	380	20%
6 Iestādes	761 744	-	761 744	-	180 023	24%
7 Komercsabiedrības	916 129	19 028	878 848	6 888	782 106	88%
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	313 379	10 260	312 872	5 130	318 002	100%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	232 761	2 239	232 301	1 113	310 540	133%
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	43 601	403	43 511	201	65 568	150%
12 Segtās obligācijas	3 808	-	3 808	-	381	10%
13 Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īsternīa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	-	-
15 Kapitāla vērtspapīri	19 659	-	19 659	-	19 659	100%
16 Citi posteņi	152 921	-	178 414	4 233	145 787	80%
17 Kopā	3 473 953	31 930	3 473 953	17 565	1 845 548	53%

36.tabula. CR 5: Standartizētā pieeja – riska darījumi pēc aktīvu kategorijām un riska pakāpēm

Aktīvu kategorija	Riska pakāpe*										Kopēja kredītu riska darījumu summa (pēc kredītu konversijas faktora (CCF) un pēc kredītrisika mazināšanas (CRM))
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Citi		
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	949 186	-	4 357	-	-	-	13 589	-	-	-	967 132
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	951	-	1 920	-	348	-	-	-	3 219
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Daudzpusējās attīstības bankas	54 095	-	3 605	-	12 845	-	-	-	-	-	70 545
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	1 900	-	-	-	-	-	-	-	1 900
6 Iestādes	-	-	674 663	-	83 982	-	3 100	-	-	-	761 744
7 Komercsabiedrības	-	-	68 894	-	137 140	-	639 591	40 111	-	-	885 736
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	318 003	-	-	-	318 003
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	79 161	154 253	-	-	233 414
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	43 712	-	-	43 712
12 Segtās obligācijas	-	3 808	-	-	-	-	-	-	-	-	3 808
13 Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	19 659	-	-	-	19 659
16 Citi posteņi	25 833	-	13 785	-	-	-	143 028	-	-	-	182 646
17 Kopā	1 029 114	3 808	768 155	-	235 886	-	1 216 479	238 076	-	-	3 491 518

*Bankām, kuras pakļautas vienkāršotai standartizētai pieejai kolonnās ir jānorāda riska pakāpi, kuru nosaka uzraudzības iestāde.

Riska darījumi ar tirgus risku

Tirgus risks

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

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

37.tabula. MR1: Tirgus risks pēc standartizētās pieejas

		a
		Riska darījumu riska svērtās vērtības (RWA)
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	647
2	Kapitāla instrumentu risks (vispārējais un specifiskais)	639
3	Ārvalstu valūtas risks	10 148
4	Preces risks	-
	Iespēju līgumi	
5	Vienkāršotā pieeja	-
6	Delta-plus metode	-
7	Scenāriju pieeja	-
8	Vērtspapīrošanas	-
9	Kopā	11 434

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

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

Procentu likmju risks

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

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, Bankā tika izstrādāta Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas galvenais mērķis ir noteikt un īstenot pasākumu kompleksu, kam līdz minimumam jāsamazina procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību. Procentu likmju riska novērtēšanai Banka izmanto šādas kvantitatīvas risku novērtēšanas metodes:

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

Ārvalstu valūtas risks

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

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

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

Papildus informācija par vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku, ka arī Bankas / Koncerna jūtīguma analīzi pret vērtspapīru cenu izmaiņu risku,

ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta “AS Rietumu Bankas 2016.gada pārskatā” Risku vadības sadaļā.

Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī

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

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

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

Šādi ieguldījumi kapitāla vērtspapīros ir iekļauti Koncerna pārdošanai pieejamie aktīvi un ir novērtēti patiesajā vērtībā ar rezultāta atspoguļojumu pārvērtēšanas rezervēs. Zaudējumi no pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības samazināšanās un peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām tiek atzīti Peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārdošanai pieejamo aktīvu bilances un patiesā vērtība uz 31.12.2016. bijā 5 590 tūkst. EUR.

Ienākums no VISA Inc. akciju pārvērtēšanas 307 tūkst. EUR apmērā iekļauts Koncerna pārvērtēšanas rezervē.

Tirdzniecības portfelī neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumi

Procentu likmju risks

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

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

38.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2016.

Valūta	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība '000 EUR
EUR	60
USD	11 588
pārējās	-167
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	11 481
Pašu kapitāls	484 134
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret pašu kapitālu, %	2.37

Papildus informācija par procentu likmju risku, ka arī Bankas / Koncerna jūtīguma analīzi pret procentu likmju izmaiņām ir atklāta "AS Rietumu Bankas 2016.gada pārskatā" Risku vadības sadaļā.

Cita atklājamā informācija

Operacionālais risks

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

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

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

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks - risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks Bankā tiek pārvaldīts atbilstoši Risku vadības politikai, Klientu piesaistes un noturēšanas politikai, Politikai par Bankas darbības atbilstību likumiem un regulējošiem noteikumiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

Likviditātes risks

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

Bankas darbībai raksturīgi divu veidu likviditātes riski:

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

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

Banka pietiekamā apjomā uztur likvidos aktīvus saistību izpildei. Banka ir noteikusi, ka Bankas likviditātes rādītājs nedrīkst būt mazāks par 70% (FKTK noteiktais minimālais likviditātes rādītājs – 60%).

Reputācijas risks

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

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

Stratēģiskais un biznesa risks

Stratēģiskais un biznesa risks ir risks ciest zaudējumus, kas rodas, pieļaujot kļūdas Bankas stratēģisko darbību un attīstību (stratēģisko, biznesa vadību) noteicošu lēmumu pieņemšanā, proti, ja netiek ņemtas vērā vai ir nepilnīgi apzinātas iespējamās Bankas darbībai draudošās briesmas; ja tiek nepareizi vai nepietiekoši pamatoti noteikti darbības perspektīvie virzieni, kuros Banka var gūt pārsvaru pār konkurentiem; ja trūkst nepieciešamo resursu (finanšu, materiāli tehnisko, cilvēkresursu) un organizatorisko pasākumu (pārvaldīšanas lēmumu), kam jānodrošina Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšana, vai to nav pietiekamā apjomā.

Stratēģiskais un biznesa risks Bankā tiek pārvaldīts Risku vadības politikas ietvaros.

Koncentrācijas risks

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

Koncentrācijas risks izpaužas divos veidos:

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

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

Modeļa risks

Modeļa risks – ir iespējamie zaudējumi, kas Bankai var rasties tādu lēmumu pieņemšanas rezultātā, kas pēc būtības varētu būt balstīti uz iekšējo modeļu sniegtajiem rezultātiem, pieļaujot kļūdas šādu modeļu izstrādē, īstenošanā vai izmantošanā.

Modeļa risks Bankā tiek pārvaldīts Risku vadības politikas ietvaros.

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika

Informācija par 2016. gadu ir sagatavota saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteikumiem Nr. 126 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem”.

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

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

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

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

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

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Padome nosaka, ka atalgojuma politikas prasības tiek piemērotas riska profilu ietekmējošiem amatiem, kuru kopējais atalgojums par pārskata gadu ir vienāds ar vai lielāks par šāda zemāk apmaksātā darbinieka (Padomes loceklis; Valdes loceklis; šādu komiteju loceklis: Iekšējās kontroles komiteja, Klientu politikas ievērošanas komiteja, Aktīvu un pasīvu komiteja, Kredītu komiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja; viceprezidents; Iekšējā audita dienesta vadītājs; risku direktors; lietvedības direktors, Risku vadības pārvaldes vadītājs, Risku vadības pārvaldes vadītāja vietnieks, Darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs; Juridiskās pārvaldes vadītājs; Vērtspapīru un finanšu tirgus pārvaldes vadītājs; Resursu pārvaldes vadītājs) atalgojumu.
- Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojumu pārskata gadā veido šādi atalgojuma elementi:

- atalgojuma nemainīgā daļa – darba alga;
- atalgojuma mainīgā daļa – no darbības rezultātiem atkarīga darba samaksas daļa.

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

- Lēmumu par atalgojama mainīgās daļas apmēru Padomes locekļiem pieņem akcionāru sapulce. Par Valdes locekļiem, Iekšējā audita dienesta vadītāju, risku direktoru, Risku vadības pārvaldes darbiniekiem šādu lēmumu pieņem Padome. Par pārējiem riska profilu ietekmējošiem amatiem šādu lēmumu pieņem Valde. Daļa atalgojuma mainīgās daļas tiek atlikta, kā tas noteikts Latvijas Republikas normatīvajos aktos. Padome un Valde, pieņemot lēmumu, paredz, cik procenti no noteiktās atalgojuma mainīgās daļas (ne mazāk kā 40–60 procenti) tiek atlikti. Atalgojuma mainīgo daļu Padome/Valde nosaka, ņemot vērā Bankas riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu novērtējumu, kurā izmanto gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu novērtēšanas pieeju.
- Riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā ņem vērā vairāku gadu darbības rezultātu rādītājus, tādējādi nodrošinot, ka darbības rezultātu novērtēšana ir pamatota ar ilgtermiņa darbības rezultātiem.
- Riska profilu ietekmējošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi kvantitatīvie rādītāji:
 - auditētie gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati;
 - vispārējie Bankas darbības rezultāti;
 - Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpilde.
- Riska profilu ietekmējošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi kvalitatīvie rādītāji:
 - Bankas attīstības stratēģiskā plānā noteikto Bankas biznesa attīstības projektu īstenošana;
 - piemērotības amatam novērtēšanas un pašnovērtēšanas rezultāti saskaņā ar Padomes locekļu, Valdes locekļu, un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku un saistītajiem dokumentiem;
 - risku vadības veikti stresa testi un cita veida risku novērtējumi par darbības rezultātu noturīgumu un pastāvīgumu.

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi:

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

- daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem, vai
- daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas kopējo apmēru, ja tā piešķirta par darbības rezultātiem, pamatojoties uz datiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (ļauņprātīga rīcība).

39.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2016. gadā

EUR	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komerc-sabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	6	22	10	111	22	356	108	296
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	80 088 481							
Kopējais atalgojums	289 767	3 112 672	374 442	2 571 236	1 037 922	6 701 740	2 508 336	6 367 480
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa		1 534 933	81 727	326 359	413 561	503 511	226 639	885 739

¹ konsultāciju sniegšana par komercsabiedrību finansēm, darījumi ar regulētā tirgū tirgotiem vai regulētā tirgū netirgotiem finanšu instrumentiem, kā arī ar finanšu instrumentu tirdzniecību un pārdošanu saistīti pakalpojumi

² privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana

³ ieguldījumu individuālo portfeļu pārvaldīšana, ieguldījumu, kas veikti Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīvas 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) prasībām atbilstošos ieguldījumu fondos, pārvaldīšana (managing of UCITS) un citi aktīvu pārvaldīšanas veidi.

⁴ visas funkcijas, kuru darbība attiecināma uz visu kredītiestādi/konsolidācijas grupu, piemēram, IT, personāla vadība

⁵ iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija

⁶ darbinieki, kuru profesionālo darbību nevar attiecināt uz iepriekš minētajām darbībām. Iestāde pārskatam pievieno papildu skaidrojumu, norādot, kādos darbības veidos darbinieki veic savu profesionālo darbību

40.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2016. gadā

	EUR	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	Aktīvu pārvaldīšana	Korporatīvā atbalsta funkcija	Iekšējās kontroles funkcija	Pārējie darbības veidi
	Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	6	22	1	1	1	2	5	6
	tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās	6	22	1	1	1	2	5	6
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	289 767	1 577 739	66 206	41 628	100 609	168 372	216 468	478 517
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	289 767	1 577 739	66 206	41 628	100 609	168 372	216 468	478 517
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	-	1 534 933	20 721	11 774	199 865	93 231	30 033	66 430
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	-	1 534 933	20 721	11 774	199 865	93 231	30 033	66 430
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atlikta atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atlikta atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā		811 800			105 928			
	tajā skaitā atlikta daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā		811 800			105 928			
	tajā skaitā atlikta daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā								
	tajā skaitā atlikta daļa citu instrumentu formā ⁷								
	kopējā neizmaksātā atlikta atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada		2 678 516						401 537
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības		1 658 179						150 000
	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības		1 020 337				-	-	251 537
Kopējā pārskata gadā izmaksātā atlikta atalgojuma mainīgā daļa		1 491 756						146 706	
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija	Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu		248 866						116 651
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits								
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs								
Atbildība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atbildību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu		1						
	Pārskata gadā izmaksātās atbildības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu		193 097						
	Lielākās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai		193 097						
Ar pensionēšanos saistītie labumi	Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus								
	Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs								

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

Sviras rādītājs

Pārmērīgas sviras risks

Pārmērīgas sviras risks - risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru izraisījuši faktiskā vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz uzņēmēj-darbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas.

Pārmērīgas sviras risks Bankā tiek pārvaldīts Risku vadības politikas ietvaros.

Sviras rādītājs ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Līdz 2016. gada 31. decembrim notiek šī rādītāja novērošanas periods un rādītāja aprēķinā iekļautās komponentes vēl var mainīties, tāpēc Banka seko līdzi izmaiņām un precizējumiem rādītāja aprēķinā un strādā pie pārmērīgās sviras riska pārvaldīšanas sistēmas izveides. Plānots, ka sviras rādītājs tiks ieviests kā regulējošā prasība ar 2018. gada 01. janvāri, ja monitoringa rezultāti norādīs tā nepieciešamību.

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

41.tabula. Sviras rādītājs

Riska darījumu vērtības	31.12.2016. '000 EUR	31.12.2015. '000 EUR
Atvasinātie instrumenti: tirgus vērtība	1 539	1 297
Vidēja/zema riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi	1 721	618
Vidēja riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi un oficiāli atbalstīti ar eksporta finansējumu saistīti ārpusbilances posteņi	25 976	37 429
Pārējie ārpusbilances posteņi	4 233	7 078
Citi aktīvi	3 474 272	3 789 401
Regulatīvās korekcijas — pirmā līmeņa kapitāls — pārejas definīcija	-18 171	-44 778
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	3 489 570	3 791 045
Kapitāla mērs	354 470	291 675
Sviras rādītājs	10.16%	7.69%

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