

Akciju sabiedrības
“Rietumu Banka”
Informācijas atklāšanas
paziņojums par
2017.gadu

**Rīgā, 2018.gada 3.aprīlī
(papildināts 2018. gada 3.maijā)**

SATURS

Pārskata mērķis	3	1.tabula. EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām).....	4
Konsolidācijas grupas sastāvs	3	2.tabula. EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām	5
Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas.....	6	3.tabula. EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos.....	6
Informācija pārvaldības pasākumiem.....	8	4.tabula. Pašu kapitāls	11
Pašu kapitāls	11	5.tabula. Emitētie parāda vērtspapīri	12
Kapitāla prasības.....	12	6.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi	12
Kapitāla rezerves.....	18	7.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti	13
Kredītrisks un kredītriska mazināšana	19	8.tabula. EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem	14
Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku.....	26	9.tabula. Kredītriska kapitāla prasības.....	15
Sviras rādītājs.....	28	10.tabula. Tirdzniecības riska kapitāla prasības	15
Neapgrūtinātie aktīvi.....	29	11.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības.....	15
Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana	30	12.tabula. Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības	16
Riska darījumi ar tirdzniecības risku	31	13.tabula. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotās metodes.....	17
Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli.....	33	14.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2017.	18
Tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumi	33	15.tabula. Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2017.....	19
Cita atklājamā informācija	34	16.tabula. EU CRB-A – papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti	20
Operacionālais risks	34	17.tabula. EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas	20
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	35	18.tabula. EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums.....	21
Likviditātes risks	35	19.tabula. EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm.....	21
Koncentrācijas risks	40	20.tabula. EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa, uz 31.12.2017.	22
Reputācijas risks.....	40	21.tabula. EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums * uz 31.12.2017.	22
Biznesa modeļa risks.....	40	22.tabula. EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 31.12.2017.....	23
Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika	41	23.tabula. EU CRB-E – riska darījumu termiņi uz 31.12.2017.	24
		24.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2017.	24
		25.tabula. EU CR1-A – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem.....	25
		26.tabula. EU CR1-B – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem	25
		27.tabula. EU CR1-C – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem	26
		28.tabula. EU CR1-D – kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem.....	26
		29.tabula. EU CR1-E – nerezultatīvi un neveikti riska darījumi	26
		30.tabula. EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	27
		31.tabula. EU CCR2 – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības.....	28
		32.tabula. EU CCR3 – standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeliem un riska pakāpēm	28
		33.tabula. Sviras rādītājs	29
		34.tabula. A veidne – Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi.....	29
		35.tabula. B veidne – Saņemtais nodrošinājums	30
		36.tabula. C veidne – Apgrūtinājumu avoti.....	30
		37.tabula. EU CR4 – standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	31
		38.tabula. EU CR5 – standartizētā pieeja.....	31
		39.tabula. EU MR1 – tirdzniecības risks saskaņā ar standartizēto pieeju.....	32
		40.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2017.....	34
		41.tabula. EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne	39
		42.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2017. gadā	43
		43.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2017. gadā.....	44

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, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 (8.daļa) par prudenciālajām prasībām attiecībā un kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Regulas (ES) Nr. 575/2013), Pamatnostādnēm par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11, 04/08/2017), ka arī ar iekšējam procedūrām.

Koncerns līdz 2017.gada 31.decembrim strādāja pēc starptautisko finanšu pārskatu standarta Nr.39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, kurš darbojas šī paziņojumā atspoguļoto pārskatu datumā. No 2018.gada 1.janvāra tika ieviests jaunais starptautiskais finanšu pārskatu standarts Nr.9 „Finanšu instrumenti”, kas aizvietoja starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr.39. 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 plānots zaudējumu rašanās no uzkrājumu kredītiem un debitoriem pieaugums 2018.gadā, izmantojot 9.SFPS ieviešanas pārejas periodu, kas izklāstīts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2017/2395 (2017. gada 12. decembris), ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz pārejas kārtību tam, lai mazinātu 9.SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu, un lielo risku darījumu regulējumam noteiktiem publiskā sektora riska darījumiem, kuri denominēti jebkuras dalībvalsts vietējā valūtā, 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. EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa strukturām)

Strukturās nosaukums	a Uzskaites konsolidācijas metode	b Regulatīvās konsolidācijas metode		c Proporcionāla konsolidācija	d Nav ne konsolidēta, ne atskaitīta	e Atskaitīta	f Strukturās apraksts
		Pilnīga konsolidācija					
SIA RB Investments	Pilnīga konsolidācija	X					Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA KI Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA KINI LAND	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Aleksandra muiža	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Penrox Petroleum	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA KI Zeme	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Vangažu Nekustamie īpašumi-2	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Multi Plus	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA TC Gaiļezers	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA U-10	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA ESP European Steel Production	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
Ekoagro SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
KI-135 SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
Hotel Jūrnieks SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
Bērzaunes 13 SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA M322	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA H-Blok	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Deviņdesmit seši	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA D47	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA SBD	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Langervaldes 2	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
AS Rietumu Asset Management IPS	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Overseas Estates	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Vesetas 7	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
KI Invest OOO	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
RAM Fixed Income Investment Grade USD	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
RAM Cash Reserve Fund-USD	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
RAM Fixed Income High Yield USD	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
RAM Global Equity USD	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
OOO Рнетуму лизинг	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA InCREDIT GROUP	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Euro Textile Group	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Lilijas 28	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Ventio	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Route 96	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Aristīda Briāna 9	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Vangažu Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
SIA KI FUND	Pilnīga konsolidācija	X					Nefinanšu komercsabiedrība
Rietumu Consulting Ltd.	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
SIA FRB Elektro	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Elektro Bizness	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Green Energy Trio	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Ekosil	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
IOOO Interrent	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
SIA RB Drošība	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
RB Securities Ltd	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
RB Lending Services	Pilnīga konsolidācija				X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
Rietumu Bankas labdarības fonds	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Rietumu Jazz	Pilnīga konsolidācija				X		Nefinanšu komercsabiedrība
SIA Dzelzceļu tranzīts	pašu kapitāla metode				X		Nefinanšu komercsabiedrība
SIA AED Rail Service	pašu kapitāla metode				X		Nefinanšu komercsabiedrība

Konsolidācijas metodes:

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

- asociēto sabiedrību pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pielietojot pašu kapitāla metodi.

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

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

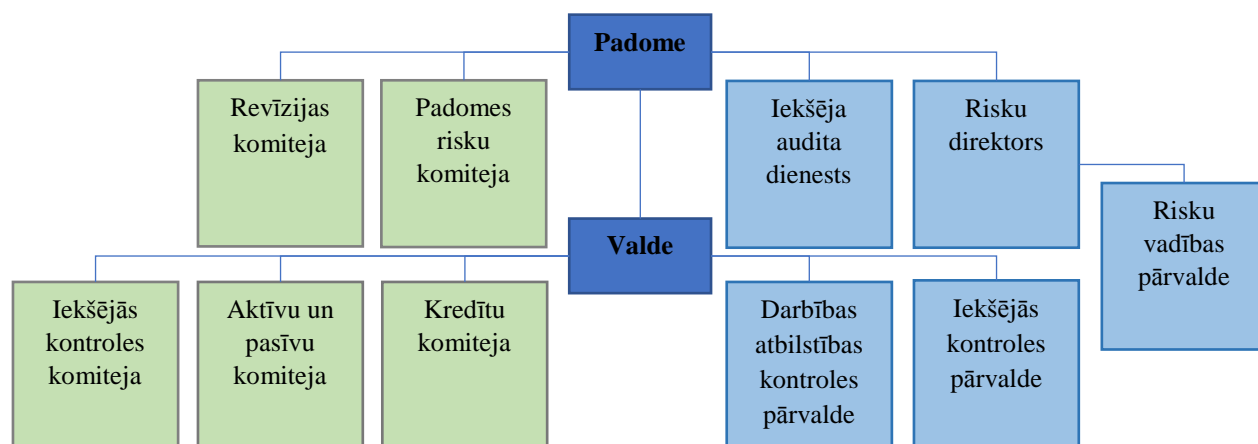
	a	b	c	d	e	f	g
	Publicētajos finanšu pārskatos uzrādītā uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	attiecas kredītriska ietvars	attiecas CRR ietvars	attiecas vērtspapīrošanas ietvars	attiecas tirgus riska ietvars	neattiecas kapitāla prasības vai attiecas atskaitījumi no kapitāla
Aktīvi							
Skaidra nauda un atlikumi centrālajās bankās	875 883	875 868	875 868				
Iekasēšanas procesā esoši posteņi no citām bankām	-	-	-				
Tirdzniecības portfeļa aktīvi	-	-	-				
Finanšu aktīvi, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti	15 556	15 556	14 987	288	-	281	
Atvasinātie instrumenti	-	-	-				
Aizdevumi un avansa maksājumi bankām	462 796	462 790	462 790				
Aizdevumi un avansa maksājumi klientiem	832 340	835 679	835 679				
Līgumi par aktīvu pirkšanu ar atpārdošanu un citi līdzīgi nodrošināti aizdevumi	40 825	40 825	40 825				
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	329 766	329 699	329 699				
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	277 514	277 514	277 514				
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	12	3 220	3 220				
Pamatlīdzekļi	42 960	40 977	40 977				
Nemateriālie ieguldījumi	3 042	2 633	-				2 633
Atliktā nodokļa aktīvs	36	36	36				
Ieguldījumu ipašumi	90 178	89 545	89 545				
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	220	220	220				
Pašreizējais nodokļa aktīvs	298	23	23				
Pārējie aktīvi	38 131	37 550	37 550				
Kopējie aktīvi	3 009 559	3 012 137	3 008 934	288	-	281	2 633
Pasīvi							
Banku noguldījumi	147 187	147 187					
Iekasēšanas procesā esoši posteņi, kas paredzēti citām bankām	-	-					
Klientu konti	2 340 512	2 348 396					
Līgumi par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu un citi līdzīgi nodrošināti aizņēmumi	-	-					
Tirdzniecības portfeļa pasīvi	-	-					
Finanšu saistības, kas klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētas	30	30					
Atvasinātie instrumenti	-	-					
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-					
Atliktā nodokļa saistības	426	379					
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	498	498					
Pārējās saistības un uzkrājumi	42 150	41 222					
Kopējie pasīvi	2 530 804	2 537 712	-	-	-	-	-

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

	a	b	c	d	e					
						Kopā	Posteņi, uz kuriem attiecas			
							kreditriska ietvars	CCR ietvars	vērtspapīrošanas ietvars	tirgus riska ietvars
1 Aktīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	3 009 504	3 008 934	288	-	281					
2 Pasīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	-	-	-	-	-					
3 Kopējā neto summa saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	3 009 504	3 008 934	288	-	281					
4 Ārpusbilances summas	12 080	14 357	-	-	-					
5 Atšķirības novērtēšanā	-	-	-	-	-					
6 Atšķirības dažādu ieskaite noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	-					
7 Atšķirības, ņemot vērā uzkrājumus	-	-	-	-	-					
8 Atšķirības prudenciālo filtru dēļ	-	-	-	-	-					
9 Palielinājums tirgus vērtības metode (pieņemot, ka nav savstarpējo prasījumu ieskaite vai kreditriska mazināšanas) (Atvasinātie instrumenti)	285	-	285	-	-					
10 Riska darījumu summas, kas ņemtas vērā regulatīvām vajadzībām	3 021 868	3 023 291	574	-	281					

Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas

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



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

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

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

Risku direktors (Chief Risk Officer – CRO) par riska vadības funkciju atbildīgais darbinieks Bankā, kas tieši sadarbojas ar Padomi. 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 nodrošina Bankas darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t. sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Padomes noteiktās risku vadības politikas un stratēģijas, un ir atbildīga par Bankas risku vadības politiku, nolikumu un procedūru sagatavošanu, apstiprināšanu un to ievērošanas kontroli.

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

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

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

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

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.

Darbības atbilstības kontroles pārvaldes galvenie uzdevumi ir nodrošināt Bankas iekšējo procesu dokumentāciju, piedaloties Bankas iekšējo normatīvo aktu izstrādes procesā sadarbībā ar citām Bankas struktūrvienībām, informēt Bankas darbiniekus par izmaiņām ārējos un Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos, nodrošināt, ka bankas darbiniekiem pieejama aktuālā Bankas iekšējā normatīvā dokumentācija un citas funkcijas.

Iekšējās kontroles pārvaldes galvenie uzdevumi ir ievērot, izpildīt un ieviest pārvaldes darbībā saistošo Latvijas Republikas un starptautisko normatīvo aktu prasības, uzraudzības institūciju rekomendācijas un ieteikumus, lai pēc iespējas novērstu bankas iesaistīšanu NILLTF, nodrošināt iekšējās kontroles funkcijas izpildi bankā, kontrolēt NILLTF iespēju novēršanu, izvērtējot potenciālo un esošo klientu atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un novērtējot viņus atbilstoši bankas prasībām, petīt, analizēt un uzraudzīt klientu darījumus, izskatot klientu atbilstību bankas politikai un bankas normatīvajiem aktiem un citas funkcijas.

Informācija 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 piemērotības novērtēšanas politika. Personas, kas bankā pilda pamatfunkcijas (tālāk visi kopā – amatpersonas), ir: Padomes locekļi, Valdes locekļi, viceprezidenti, risku direktors, lietvedības direktors, Iekšējā audita dienesta vadītājs, Darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs, Vērtspapīru un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs, Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs, Juridiskās pārvaldes vadītājs, Resursu pārvaldes vadītājs, Risku vadības pārvaldes vadītājs, Risku vadības pārvaldes vadītāja vietnieks, pārējās amatpersonas, kas ir šādu komiteju locekļi: (Iekšējās kontroles komiteja; Klientu politikas ievērošanas komiteja; Aktīvu un pasīvu komiteja; Kredītu komiteja; Kredītu novērtēšanas komiteja). Banka novērtēšanu veic, ņemot vērā FKTK ieteikumus Nr. 166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai”, FKTK noteikumus Nr. 233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, FKTK noteikumus Nr.112 „Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi”, Regulu (ES) Nr. 575/2013, Direktīvu 2013/36/ES un citu saistošo normatīvo aktu prasības.

Saskaņā 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.

Prasības zināšanu, prasmju un kompetences līmenim attiecīgajai amatu grupai nosaka Bankas Padome/Valde.

Banka amatpersonas piemērotību novērtē saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Padomes locekļu, Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas kārtībā noteikto, izvērtējot piemērotību šādiem galvenajiem kritērijiem:

- reputācija;
- pieredze;
- pārvaldība.

Banka veic amatpersonu piemērotības sākotnējo novērtēšanu, izvirzot amatpersonas amatā:

- akcionāru sapulce novērtē Padomes locekļu amata kandidātus;
- Padome novērtē Valdes locekļu, risku direktora, Risku vadības pārvaldes darbinieku, kuri pilda pamatfunkcijas, un Iekšējā audita dienesta vadītāja amata kandidātus;
- Valde novērtē pārējos amatpersonu amata kandidātus.

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

- tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu dēļ (piem., šaubas par amatpersonas profesionālajām spējām, pieredzi, reputāciju u. c., Bankai kļuvusi zināma informācija, kas varētu veicināt šādas šaubas u. tml.);
- amatpersona tiek pārvēlēta/ atkārtoti iecelta savā amatā;
- mainās amatpersonas amata pienākumi vai šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences.

Saskaņā ar Personāla politiku:

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

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums

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

Saskaņā ar FKTK 2016. gada 29. novembra noteikumiem Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” (tālāk 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, biznesa modeļa riska 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, kredītriska pārvaldīšanas stratēģiju, NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju;
- secinājumus.

Informācijas par riska pārvaldību plūsma Bankas vadībai:

- Gada pārskati: Bankas gada pārskats, Pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, Pārskats par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, Bankas attīstības stratēģiskais plāns, Atskaite par darbības faktisko rezultātu atbilstību vai neatbilstību plānam, Pārskats par darbības atbilstības riska vadības rezultātiem un veiktajiem pasākumiem šajā jomā, Pārskats Padomes risku komitejai un Bankas Padomei par NILLTFN regulējošās iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti un par NILLTF riska vadības rezultātiem.
- Ceturkšņa pārskati: Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats, Kapitāla pietiekamības prasību aprēķina pārskats, Pārskats par likviditātes pasliktināšanās agrīnās brīdināšanas rādītāju stāvokli, FINREP Konsolidētais finanšu pārskats, Lielo riska darījumu pārskats, NILLTF riska ekspozīcijas maksimālā pieļaujamā robežvērtība, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats, Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins, Pārskats par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, to rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti, lai samazinātu iespējamus operacionālos zaudējumus, Pārskats par kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātiem, Ziņojums par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi.
- Mēneša pārskati: Likviditātes rādītāja aprēķins, Likviditātes seguma prasību aprēķins, 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, Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādi, Pārskats par NILLTF riska vadību.
- Nedēļas pārskati: Iekšējais prasību un saistību termiņstruktūras pārskats (termiņstruktūra mēnešos), Likviditāti raksturojošo rādītāju vērtības pārskats, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats, 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 likviditātes pozīcijas pārskats, Ikdienas pārskats par bankas darījumu naudas plūsmu ASV dolāros (payment & receiving), Bankas valūtas pozīcijas pārskats, Pārskats par Bankas naudas plūsmu,

Pārskats par Bankas investīcijas vērtspapīros, Pārskats par obligāto rezervju aprēķinu.

Pašu kapitāls

Tabulā ir atspoguļota Koncerna kapitāla pozīcija 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013:

4.tabula. Pašu kapitāls

'000 EUR	31.12.2017.	31.12.2016.
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	142 287	142 287
Akciju emisijas uzcenojums	6 843	6 843
Pārējās rezerves	88	116
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	2 406	309
Vērtības korekcijas prudenālas vērtēšanas prasību dēļ	-958	-1 247
Nekontrolējošā līdzdalība	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-345	-485
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	207 931	172 789
Pārskata gada peļņa	32 141	79 303
Nemateriālie ieguldījumi	-2 633	-2 823
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-27 081	-13 616
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	-12 729	-29 006
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	347 950	354 470
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	47 501	70 951
Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-27 081	-13 616
Kopā otrā līmeņa kapitāls	92 749	129 664
Kopā kapitāls	440 699	484 134
Kopēja riska darījumu vērtība	1 829 855	2 165 381
Kopējais kapitāla rādītājs	24.08%	22.36%

Aprēķini ir veikti, balstoties uz prudenālo 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

2017.gadā ar Banku pirmstermiņā tika dzēstas subordinētas parādzīmes. Parastu parādzīmju termiņš beidzās 2017.gadā.

5.tabula. Emitētie parāda vērtspapīri

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/kupons likme, %	31/12/2017	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

Uz 31.12.2017. Bankai nebija emitētu parāda vērtspapīru.

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

6.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi

Rindas	Postenis	31.12.2017 '000 EUR	Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucis pants
250	Pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijas saistībā ar prudenciālajiem filtriem	-345	KPR 32. līdz 35. pants
290	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	-345	KPR 34. un 105. pants
520	Citas pārejas posma korekcijas attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitālu	-958	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	-27 081	KPR 3. pants
974	Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-27 081	KPR 3. pants

Kapitāla prasības

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

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

Kapitāla prasību aprēķināšana

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

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

Regula (ES) Nr. 575/2013 nosaka, ka kapitāla prasību pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 4.5%, kapitāla prasību pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 6%. Tāpat Kredītiestāžu likums nosaka pirmā līmeņa pamata kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5% apmērā (35.3 pants. (1) Kredītiestāde nodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar 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). No 01.01.2017-30.11.2017.- 11.6%, no 30.11.2017 līdz gadā beigām -12.1%. Bankai noteiktais IKPR 2017. gada 31. decembrī sastāda 12.1%. Papildus Bankām jānodrošina kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) 0.75% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības un precikliskā kapitāla rezerve (PKR). Kopumā IKPR+KSR+CNIKR+PKR sastādīja 2017. gada 31. decembrī 15.36% (2016. gada 31. decembrī 14.1%). 2017. gadā Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

Kapitāla prasības 1.pīlāra risku segšanai

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

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

7.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti

'000 EUR	31.12.2017.	31.12.2016.
1. pīlāra risku segšanai nepieciešamais kapitāls kopā	146 388	173 230
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.02%	16.37%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	19.02%	16.37%
Kapitāla pietiekamības rādītājs pēc kapitāla prasībām	24.08%	22.36%

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

		a	b	c
		Riska svērtie aktīvi (RWA)		Minimālās kapitāla prasības
		T	T-1	T
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	1 539 529	1 845 548	123 162
2	no kura standartizētā pieeja (SA)	1 539 529	1 845 548	123 162
3	no kura IRB pamatpieeja (FIRB)	-	-	-
4	no kura IRB attīstītā pieeja (AIRB)	-	-	-
5	no kura kapitāla vērtspapīri — IRB saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju vai iekšējo modeļu pieeju (IMA)	-	-	-
6	Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	577	1 688	46
7	no kura tirgus vērtības metode	-	-	-
8	no kura sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-	-	-
9	no kura standartizētā pieeja	574	1 584	46
10	no kura iekšējā modeļa metode (IMM)	-	-	-
11	no kura riska darījumu summa iemaksām CCP saistību neizpildes fondā	-	-	-
12	no kura CVA	4	104	0
13	Norēķinu risks	-	-	-
14	Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfelī (pēc maksimālās robežas noteikšanas)	-	-	-
15	no kuriem IRB pieeja	-	-	-
16	no kuriem IRB uzraudzības formulas metode (SFA)	-	-	-
17	no kuriem iekšējā novērtējuma metode (IAA)	-	-	-
18	no kuriem standartizētā pieeja	-	-	-
19	Tirgus risks	12 349	11 434	988
20	no kura standartizētā pieeja (SA)	12 349	11 434	988
21	no kura IMA	-	-	-
22	Lieli riska darījumi	-	-	-
23	Operacionālais risks	277 399	306 711	22 192
24	no kura pamatrādītāja pieeja	277 399	306 711	22 192
25	no kura standartizētā pieeja	-	-	-
26	no kura attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
27	Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	-	-	-
28	Minimuma korekcija	-	-	-
29	Kopā	1 829 855	2 165 381	146 388

Kredītrisks

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

9.tabula. Kredītriska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2017.	31.12.2016.
SP riska darījumu kategorijas, neskaitot vērtspapīrošanas pozīcijas	123 208	147 771
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	1 049	1 157
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	18	120
Publiskā sektora struktūras	35	-
Daudzpusējās attīstības Bankas	64	571
Starptautiskās organizācijas	-	30
Iestādes	11 121	14 402
Komersabiedrības	54 565	62 695
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	19 192	25 440
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	20 110	24 843
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	4 674	5 245
Segtās obligācijas	27	30
Kapitāla vērtspapīri	1 145	1 573
Citi posteņi	11 208	11 663

Tirgus risks

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

10.tabula. Tirgus riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2017.	31.12.2016.
Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsūma saskaņā ar SP	988	915
Tirgojamie parāda instrumenti	27	52
Kapitāla instrumenti	45	51
Ārvalstu valūta	916	812

Operacionālais risks

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

11.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2017.	31.12.2016.
Operacionālā riska kapitāla prasība	22 192	24 537
Pamatrādītāja pieeja	22 192	24 537

Kredīta vērtības korekcijas risks

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

12.tabula. Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2017.	31.12.2016.
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0.3	8
Standartizētā metode	0.3	8

Norēķinu risks

Lai aprēķinātu norēķinu riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai. Sakarā ar darbības rezultātiem uz 31.12.2017. Koncernam nebija nepieciešams kapitāls norēķinu risku segšanai.

Kapitāla rezerves

Banka nosaka kapitāla rezerves saskaņā ar Noteikumiem.

Kopēja kapitāla rezerve sevī ietver:

- pirmā līmeņa pamata kapitāla saglabāšanas rezervi (*Capital conservation buffer*) 2.5% apmērā. 100% no kapitāla saglabāšanas rezervēm jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- specifisko pretciklisko kapitāla rezervi. Pretciklisko kapitāla rezervi piemēro kredītriskam pakļautajiem darījumiem, kas minēti Regula. 100% no specifiskas pretcikliskas kapitāla rezerves jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- FKTK identificē sistēmiski nozīmīgas iestādes Latvijā un nosaka individuālu citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezervi (C-SNIR). 100% no C-SNIR jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Kapitāla prasības 2.pīlāra risku segšanai

Koncerns arī veic kapitāla prasību aprēķinu 2. pīlāra risku segšanai, kuriem Regulā nav noteiktas kapitāla prasības. Aprēķinot kapitāla prasības 2. pīlāra risku segšanai, banka aprēķina šādu riska veidu prasības:

- Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī,
- Likviditātes risks,
- Valsts risks,
- Koncentrācijas risks,
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks
- Pārējie riski, t.sk.(reputācijas risks, biznesa modeļa risks un atlikušais risks (residual risk))

Koncerns arī veic ieteicamas kapitāla rezerves, pārējo rezervju (t.sk. kapitāla saglabāšanas rezerve, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve, pretcikliskā kapitāla rezerve), TSCR un OCR aprēķināšanu.

Kapitālu prasību aprēķins 2. pīlāra riskiem tiek veikts ne retāk kā reizi ceturksnī, pamatojoties gan uz Noteikumos noteikto vienkāršoto metodi, gan Bankas iekšējām metodēm un procedūrām.

Ieteicamas kapitāla rezerves noteikšana

Aprēķinot ieteicamu kapitāla rezervi Koncerns analizē izrietošo no trīs stresa scenāriju realizācijas turpmākajiem 3 gadiem iespējamo zaudējumu ietekmi uz Koncerna TSCR un

kopēju kapitāla rezervju kopsummu, ņemot vērā tirgus un makroekonomiskās situācijas izmaiņas, kā arī ņemot vērā kredītiestādes darbībai piemītošo risku mijiedarbību.

13.tabula. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotās metodes

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

Kapitāla rezerves

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

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

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

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

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

Uz 31.12.2017. Latvijā darbojas ar FKTK noteikta precikliskās kapitāla rezerves norma 0% apmērā.

14.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2017.

Rinda	EUR '000	Kredītriskam pakļauto darījumu riska vērtība		Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība		Vērstpapīrošanas pozīciju riska vērtība		Kopējās pašu kapitāla prasības				Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%)	Precikliskās kapitāla rezerves norma (%)
		SP	Iekšējie modeļi	Garā 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. Vērstpapīrošanas aktīvi	Kopā		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Valstis ar PKRN:												
	Hongkonga	11 745						466			466	0.420%	1.250%
	Norvēģija	5 111						196			196	0.177%	2.000%
	Zviedrija	3 297						156			156	0.141%	2.000%
	Čehijas Republika	2 048						189			189	0.170%	0.500%
020	Kopā visās valstīs	1 425 648						110 922			110 922	100.000%	

15.tabula. Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2017.

Rinda		Kolonna EUR '000
		010
010	Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība	1 386 522
020	Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerves norma	0.0125%
030	Kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezervju prasības	173

Kredītrisks un kredītriska mazināšana

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

Vispārējais kredītrisks

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

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

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

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

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

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

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

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeļi kopā novērtē Riska vadības pārvalde, izvērtējot koncentrāciju un tirgus riskus. Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sektores 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 speciālie uzkrājumi.

16.tabula. EU CRB-A – papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti

2017. gada 31. decembrī	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
Neto uzskaites vērtība	835 679	653 210	25 067	28 610	21 694	107 098	182 469
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	152 079	34 965	7 781	27 062	1 522	80 749	117 114
Nenosegta ekspozīcija	150 006	135 784	6 418	1 845	305	5 654	14 222

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

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

		a	b
		Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas	Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas
1	Sākuma atlikumi	105 297	-
2	Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	23 452	-
3	Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	38 393	-
4	Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	-	-
5	Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	-	-
6	Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	-	-
7	Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-	-
8	Citas korekcijas	-	-
9	Beigu atlikumi	90 355	-
10	Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
11	Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-

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

		a
		Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, bruto uzskaites vērtība
1	Sākuma atlikumi	299 597
2	Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums	27 373
3	Atjaunots saistību izpildes statuss	36
4	Norakstītās summas	-
5	Citas izmaiņas	- 84 030
6	Beigu atlikumi	242 904

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

		a	b	c	d
		Nenodrošināti riska darījumi - uzskaites vērtība	Nodrošināti riska darījumi - uzskaites vērtība	Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi
1	Kopējie aizdevumi	809 556	67 122	67 122	-
2	Kopējie parāda vērtspapīri	615 425	-	-	-
3	Kopējie riska darījumi	1 424 981	67 122	67 122	-
4	Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	184 768	3 172	3 172	-

Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

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

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 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, tiek ņemti vērā faktori kā kredīta kvalitāte, portfeļa izmērs un koncentrācija. 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.

Sākot no 2018.gada 1.janvāra Banka sāks piemērot jauno 9.SFPS ar atbilstošām izmaiņām kolektīviem un individuāliem uzkrājumiem.

20.tabula. EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa, uz 31.12.2017.

'000 EUR	Riska darījumu neto vērtība perioda beigās	Neto riska darījumu vidējā vērtība periodā
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	972 352	927 476
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	224	1 620
3 Publiskā sektora struktūras	7 706	4 278
4 Daudzpusējās attīstības Bankas	31 319	34 669
5 Starptautiskās organizācijas	0	938
6 Iestādes	586 615	643 575
7 Komerksabiedrības	786 907	856 861
8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	243 654	282 517
9 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	188 401	212 485
10 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	38 973	40 829
11 Segtās obligācijas	3 354	3 504
12 Kapitāla vērtspapīri	14 318	18 433
13 Citi posteņi	161 718	160 255
Kopā	3 035 541	3 187 441

21.tabula. EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums * uz 31.12.2017.

'000 EUR	Latvija	OECD	ne-OECD	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās bankas	875 915	81 755	14 682	972 352
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	208		17	224
Publiskā sektora struktūras	200	7 507		7 706
Daudzpusējās attīstības bankas			31 319	31 319
Iestādes	1 661	526 231	58 723	586 615
Komerksabiedrības	109 780	315 515	361 613	786 907
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	45 020	47 718	150 915	243 654
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	33 482	40 480	114 438	188 401
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	14 865	8 950	15 158	38 973
Segtās obligācijas		3 354		3 354
Kapitāla vērtspapīri	336	10 824	3 158	14 318
Pārējie	154 761	51	6 906	161 718
Pavisam kopā	1 236 228	1 042 384	756 929	3 035 541

* Riska darījumu vērtības sadalījumā pēc klienta rezidences valsts.

22.tabula. EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 31.12.2017.

'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/mazumtirdzniecība	Transports un uzglabāšana	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Valsts pārvalde un aizsardzība	Māksla, izklaide un atpūta	Citi pakalpojumi	
Centrālās valdības vai centrālās bankas									872 398			98 705		1 249	972 352
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes														224	224
Publiskā sektora struktūras									7 706						7 706
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	15 215	442	178	7 274	6 605	808	0	56 719	61 941	-		16 443	22 775	188 401
Daudzpusējās attīstības bankas									30 986					333	31 319
Iestādes									585 125					1 490	586 615
Komerksabiedrības	55 249	31 361	33 464	94	138 186	61 285	19	29 037	277 358	24 283	23 815	11	1 898	110 849	786 907
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		3 751	3 723		12 320	1 171	1 774	28 156	17 812	114 229	1 195	15	4 526	54 983	243 654
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku				11 489				58	3 420	22 795			61	1 149	38 973
Segtās obligācijas									3 354						3 354
Kapitāla vērtspapīri		118	92			4		2	10 882		3			3 217	14 318
Pārējie				115	2					1 058	9			160 534	161 718
Pavisam kopā	55 249	50 445	37 719	11 876	157 782	69 064	2 601	57 253	1 865 761	224 306	25 022	98 731	22 927	356 803	3 035 541

23.tabula. EU CRB-E – riska darījumu termiņi uz 31.12.2017.

'000 EUR	līdz 3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	virš 5 gadiem	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās bankas	953 719	849	5 332	12 438	13	972 352
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	224					224
Publiskā sektora struktūras	836			6 670	200	7 706
Daudzpusējās attīstības bankas	3 868	333	1 672	25 447		31 319
Iestādes	454 439	6 904	27 291	95 402	2 580	586 615
Komerccabiedrības	305 368	34 089	67 124	334 903	45 423	786 907
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	15 136	11 153	31 757	176 897	8 710	243 654
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	153 918		8 832	24 941	710	188 401
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	15 204	72	7 275	16 422		38 973
Segtās obligācijas	837	2 518				3 354
Kapitāla vērtspapīri	9 627				4 691	14 318
Pārējie	158 157				3 561	161 718
Pavisam kopā	2 071 332	55 917	149 283	693 121	65 888	3 035 541

24.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2017.

'000 EUR	Latvija	OECD	ne-OECD	Pavisam kopā
Apstrādes rūpniecība	14 801		413	15 215
Būvniecība	178			178
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	441		0	442
Finanšu un apdrošināšanas darbības	-	38 441	18 278	56 719
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi			0	0
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	-	808		808
Māksla, izklaide un atpūta	1		16 442	16 443
Operācijas ar nekustamo īpašumu	6 891		55 050	61 941
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	-	-		-
Transports un uzglabāšana	3 272		3 333	6 605
Citi pakalpojumi	6 979	1 226	14 570	22 775
Vairumtirdzniecība/mazumtirdzniecība	919	4	6 351	7 274
Pavisam kopā	33 482	40 480	114 438	188 401

25.tabula. EU CR1-A – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem

	a	b	c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītrisika korekcija	Vispārējā kredītrisika korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Perioda kredītrisika korekcijas izmaksas	Neto vērtība
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	972 352	-	-	-	-	972 352
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	224	-	-	-	-	224
3 Publiskā sektora struktūras	-	7 706	-	-	-	-	7 706
4 Daudzpusējās attīstības bankas	-	31 319	-	-	-	-	31 319
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	-	586 615	-	-	-	-	586 615
7 Komercsabiedrības	-	787 537	630	-	-	-	786 907
8 tostarp MVU	-	181 854	-	-	-	-	181 854
9 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-
10 tostarp MVU	-	-	-	-	-	-	-
11 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	243 663	10	-	-	-	243 654
12 tostarp MVU	-	72 517	-	-	-	-	72 517
13 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	250 840	-	62 440	-	-	-	188 401
14 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	55 135	16 162	-	-	-	38 973
15 Segtās obligācijas	-	3 354	-	-	-	-	3 354
16 Iestādes un komercsabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-
17 Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
18 Kapitāla vērtspapīri	-	22 315	7 997	-	-	-	14 318
19 Citi posteņi	-	164 834	3 116	-	-	-	161 718
20 Kopā	250 840	2 875 056	90 355	-	-	-	3 035 541
21 Tostarp aizņēmumi	242 904	704 949	71 174	-	-	-	876 678
22 Tostarp parāda vērtspapīri	144	615 282	-	-	-	-	615 425
23 Tostarp ārpusbilances riska darījumi	2 189	23 845	-	-	-	-	26 034

26.tabula. EU CR1-B – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem

	a	b	c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītrisika korekcija	Vispārējā kredītrisika korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītrisika korekciju izmaksas	Neto vērtība
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					
1 Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1	5 332	1	-	-	-	5 332
2 Apstrādes rūpniecība	7 388	31 346	1 959	-	-	-	36 774
3 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	1 562	28 256	2 792	-	-	-	27 026
4 Būvniecība	921	15 038	401	-	-	-	15 557
5 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	18 227	107 258	6 629	-	-	-	118 856
6 Transports un uzglabāšana	2 894	55 102	1 900	-	-	-	56 097
7 Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	2 311	7 446	9	-	-	-	9 748
8 Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	-	8 659	1	-	-	-	8 658
9 Finanšu un apdrošināšanas darbības	46 973	1 808 653	17 318	-	-	-	1 838 307
10 Operācijas ar nekustamo īpašumu	81 712	233 543	28 920	-	-	-	286 335
11 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	27 691	1 585	11 250	-	-	-	18 026
12 Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	-	19 951	-	-	-	-	19 951
13 Māksla, izklaide un atpūta	1 797	678	1 797	-	-	-	678
14 Citi pakalpojumi	59 363	552 210	17 376	-	-	-	594 197
15 Kopā	250 840	2 875 056	90 355	-	-	-	3 035 541

27.tabula. EU CR1-C – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem

		a	b	c	d	e	f	G
		Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītriska korekciju izmaksas	Neto vērtība
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					
1	Latvija	48 139	1 207 971	19 882	-	-	-	1 236 228
2	OECD	44 609	1 022 783	11 378	-	-	-	1 056 014
3	ne-OECD	158 093	644 301	59 094	-	-	-	743 300
4	Kopā	250 840	2 875 056	90 355	-	-	-	3 035 541

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

	a	b	c	d	e	f
	Bruto uzskaites vērtības					
	≤ 30 dienas	> 30 dienas ≤ 60 dienas	> 60 dienas ≤ 90 dienas	> 90 dienas ≤ 180 dienas	> 180 dienas ≤ 1 gads	> 1 gads
Aizņēmumi	734 525	43 790	147	22 363	24 389	122 638
Parāda vērtspapīri	615 282	-	-	-	-	144
Kopējie riska darījumi	1 349 806	43 790	147	22 363	24 389	122 782

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

	a	b	c	d	e	f	g	j	k	l	m	
	Rezultatīvu un nerezultatīvu riska darījumu bruto uzskaites vērtība										Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
		no kuriem rezultatīvi, bet kavēti > 30 dienas un ≤ 90 dienas	no kuriem rezultatīvi neveikti	no kuriem nerezultatīvi			Nerezultatīvu riska darījumi		Nerezultatīvu riska darījumi	tostarp neveikti riska darījumi		
010 Parāda vērtspapīri	615 425	-	-	144	144	144	-	-	-	-	-	
020 Aizdevumi un avansa maksājumi	947 853	724	1 157	286 537	243 731	227 987	142 173	70 534	27 682	7 164	470	
030 Ārpusbilances riska darījumi	26 034	-	-	2 179	2 189	2 179	-	-	-	171	-	

Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku

Darījuma partnera kredītrisks ietilpst Vispārējā kredītriskā.

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.

Banka kontrole:

- Koncentrācijas risku pēc nodrošinājuma;

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

Banka ir izstrādāta metodika kapitāla rezervju aprēķināšanai.

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

30.tabula. EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

	a	b	c	d	e	f	g
	Nosacītā vērtība	Aizvietošanas vērtība / pašreizējā tirgus vērtība	Potenciālā nākotnes kredītriska darījumu vērtība	EEPE	Reizinātājs	EAD pēc kredītriska mazināšanas	Riska svērtie aktīvi
1	Tirgus vērtības metode						
2	Sākotnējās riska darījuma vērtības metode						
3	Standartizētā pieeja		288		-	574	574
4	IMM (attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem un VFD)						
5	<i>tostarp vērtspapīru finansēšanas darījumi</i>						
6	<i>tostarp atvasinātie instrumenti un ilgstošo</i>						
7	<i>tostarp no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita</i>						
8	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (attiecībā uz VFD)						
9	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (attiecībā uz VFD)						
10	RPV modelis attiecībā uz VFD						
11	Kopā						574

Kredīta vērtības korekcija nozīmē portfeļa, ko veido darījumi ar darījumu partneri, vidējās tirgus vērtības korekciju. Šī korekcija atspoguļo darījuma partnera kredītriska pašreizējo tirgus vērtību iestādei, bet neatspoguļo iestādes kredītriska pašreizējo tirgus vērtību darījuma partnerim. Koncerns aprēķina rezervējamo kapitālu kredītu vērtības korekcijas riska segšanas nodrošināšanai pēc standartizētās metodes. Koncerns ir nebūtiski pakļauts šim riskam, jo kopējais šādu darījumu apmērs sastāda 4 tūkst. EUR un rezervētais kapitāls kredīta vērtības korekcijas riska segšanai uz 31.12.2017. veidoja tikai 0.3 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 kredītu vērtības korekcijas risks nav būtisks Koncerna darbībā. Šī iemesla dēļ Koncerns nesagatavo šādas informācijas atklāšanas tabulas, kas saistītas ar

kredītu vērtības korekcijas risku - EU CCR5-A — ieskaita un saņemtā nodrošinājuma ietekme uz riska darījumu vērtību, EU CCR5-B — nodrošinājuma sastāvs riska darījumiem ar CCR, EU CCR6 - kredīta atvasināto instrumentu riska darījumi, EU CCR8: Riska darījumi ar CCP.

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

		a	b
		Riska darījuma vērtība	Riska svērtie aktīvi (RWA)
1	Visi portfeļi, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
2	(i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):		
3	(ii) SRPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):		
4	Visi portfeļi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	4	37
EU4	Darījumi, kam piemēro sākotnējās riska darījuma vērtības metodi		
5	Kopējā summa, uz kuru attiecas CVA kapitāla prasības	4	37

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

	Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe								Kopā	Tostarp nevērtēti
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Citi		
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Iestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Komeršabiedrības	-	-	-	-	-	574	-	-	574	-
8	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Iestādes un komeršabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopā	-	-	-	-	-	574	-	-	574	-

Sviras rādītājs

Pārmērīgas sviras risks

Pārmērīgas sviras risks - risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru izraisījuši faktiska 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 nesvērtu riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Līdz 2017. 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 pārmērīgas 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.

Pārmērīgas sviras risku var samazināt, kontrolējot pirmā līmeņa kapitāla attiecību pret bankas aktīvu un ārpusbilances pozīciju summu, kā arī nosakot limitus šī rādītāja lielumam.

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

33.tabula. Sviras rādītājs

Riska darījumu vērtības '000 EUR	31.12.2017.	31.12.2016.
Atvasinātie instrumenti: tirgus vērtība	574	1 539
Vidēja/zema riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi	256	1 721
Vidēja riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi un oficiāli atbalstīti ar eksporta finansējumu saistīti ārpusbilances posteņi	22 943	25 976
Pārējie ārpusbilances posteņi	2 834	4 233
Citi aktīvi	3 009 215	3 474 272
Regulatīvās korekcijas — pirmā līmeņa kapitāls — pārejas definīcija	-31 018	-18 171
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	3 004 804	3 489 570
Kapitāla mērs	347 950	354 470
Sviras rādītājs	11.58%	10.16%

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

Neapgrūtinātie aktīvi

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

34.tabula. A veidne – Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
	010	040	060	090
010 Pārskatus sniedzošās iestādes aktīvi	169 853		2 994 952	
030 Pašu kapitāla instrumenti	0		6 772	
040 Parāda vērtspapīri	139 175	139 168	533 648	532 228
050 t. sk.: segtās obligācijas	2 630	2 630	874	873
060 t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	0	0	0	0
070 t. sk.: vispārējo valdību emitēti	93 062	93 062	22 399	22 816
080 t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	39 251	39 245	244 299	244 001
090 t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	4 232	4 231	266 075	264 538
120 pārējie aktīvi	30 678		2 453 755	

35.tabula. B veidne – Saņemtais nodrošinājums

		Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parāda vērtspapīri	Neapgrūtināti Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība
		010	040
130	Pārskatus sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	120 000	1 253 711
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma		0
150	Pašu kapitāla instrumenti		64 789
160	Parāda vērtspapīri		177 690
170	t. sk.: segtās obligācijas		0
180	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri		0
190	t. sk.: vispārējo valdību emitēti		32 639
200	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti		62 312
210	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti		82 739
220	Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma		0
230	Cits saņemtais nodrošinājums	120 000	1 011 232
231	t. sk.: ...		
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri		
241	Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav ieķīlāti		
250	AKTĪVI, SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ		

36.tabula. C veidne – Apgrūtinājumu avoti

		Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri
		010	030
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	145 025	289 853

Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana

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

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

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

Riska darījumu kategorijas	a	b	c	d	e		f
	Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas	Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Riska svērtie aktīvi un riska svērtu aktīvu īpatsvars	Riska svērtie aktīvi (RWA)	Riska svērtu aktīvu (RWA) īpatsvars
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	972 352	-	972 352	-	13 118	-	1%
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	224	-	224	-	224	-	100%
3 Publiskā sektora struktūras	7 706	-	7 706	-	433	-	6%
4 Daudzpusējās attīstības bankas	31 319	-	31 319	-	798	-	3%
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	586 615	-	586 615	-	139 008	-	24%
7 Komercsabiedrības	769 609	16 725	762 476	6 868	681 489	-	89%
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	236 554	7 100	236 352	3 550	239 902	-	100%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	186 212	2 189	185 751	1 094	251 372	-	135%
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	38 953	20	38 944	10	58 431	-	150%
12 Sēgtās obligācijas	3 354	-	3 354	-	335	-	10%
13 Iestādes un komercsabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
15 Kapitāla vērtspapīri	14 318	-	14 318	-	14 318	-	100%
16 Citi posteņi	161 718	-	169 523	2 834	140 102	-	81%
17 Kopā	3 008 934	26 034	3 008 934	14 357	1 539 529	-	51%

38.tabula. EU CR5 – standartizētā pieeja

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe										Kopā	Tostarp nevērtēti	
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Citi	Atskaaitīti			
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	1 170	-	-	-	11 948	-	-	-	-	13 118	-
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	224	-	-	-	-	224	-
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	333	-	100	-	-	-	-	-	-	433	-
4 Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	798	-	-	-	-	-	-	-	-	798	-
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	-	-	104 376	-	30 103	-	4 528	-	-	-	-	139 008	-
7 Komercsabiedrības	-	-	10 646	-	61 497	-	560 664	48 681	-	-	-	681 489	-
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	239 902	-	-	-	-	239 902	-
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	57 792	193 580	-	-	-	251 372	-
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	58 431	-	-	-	58 431	-
12 Sēgtās obligācijas	-	335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335	-
13 Iestādes un komercsabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	14 318	-	-	-	-	14 318	-
16 Citi posteņi	-	-	4 567	-	-	-	135 534	-	-	-	-	140 102	-
17 Kopā	-	335	121 890	-	91 701	-	1 024 910	300 693	-	-	-	1 539 529	-

Riska darījumi ar tirgus risku

Tirgus risks

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

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

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

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

		a	b
		Riska svērtie aktīvi (RWA)	Kapitāla prasības
	Tiešie produkti	12 349	988
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	336	27
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	562	45
3	Ārvalstu valūtas risks	11 451	916
4	Preču risks	-	-
	Iespējas līgumi	0	0
5	Vienkāršotā pieeja	-	-
6	Delta+ metode	-	-
7	Scenāriju pieeja	-	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-	-
9	Kopā	12 349	988

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

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

Procentu likmju risks

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

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

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

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

Ārvalstu valūtas risks

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

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

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

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

Papildus informācija par vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku, ka arī Bankas / Koncerna jūtīguma analīzi pret vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta „AS Rietumu Bankas” Gada pārskatā par 2017.gadu Risku vadības sadaļā.

Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli

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

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

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

Šādi ieguldījumi kapitāla vērtspapīros ir iekļauti Koncerna pārdošanai pieejamie aktīvi un 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 31.12.2017. bijā 6 471 tūkst. EUR.

Ienākums no VISA Inc. akciju pārvērtēšanas 2 133 tūkst. EUR apmērā iekļauts Koncerna pārvērtēšanas rezervē.

Tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumi

Procentu likmju risks

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

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

40.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2017.

Valūta	Procentu likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība '000 EUR
EUR	3 118
USD	6 389
pārējās	-213
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riskā svērtā vērtība (kopā)	9 294
Pašu kapitāls	440 699
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riskā pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret pašu kapitālu, %	2.11

Papildus informācija par procentu likmju risku, ka arī Bankas / Koncerna jūtīguma analīzi pret procentu likmju izmaiņām ir atklāta „AS Rietumu Bankas” Gada pārskatā par 2017.gadu Risku vadības sadaļā.

Cita atklājamā informācija

Operacionālais risks

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

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

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

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

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

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

Operacionāla riska novērtēšanas ietvaros Koncerns veic operacionāla riska stresa testēšanu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Koncerns un Banka, veicot biznesa darbību Latvijas Republikas un starptautiskajā biznesa vidē, atrodoties Eiropas Savienības politiskajā, ekonomiskajā un finansiālajā sastāvā, apzinās pasaulē eksistējošos riskus, kas izriet no notikušajiem un iespējamajiem terora aktiem pasaulē, no noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un organizētās noziedzības, kas apdraud demokrātijas un civilizācijas sociālo, politisko, ekonomisko un tiesisko stabilitāti un kārtību.

Par savu mērķi Koncerns un Banka izvirza veikt darbību tā, lai nodrošinātos pret risku tikt iesaistītām iespējamajos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas darījumos un saistošo nacionālo un starptautisko sankciju ierobežojumu pārkāpuma darījumos.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku var samazināt, rūpīgi izstrādājot Bankas iekšējos normatīvos aktus un kontrolējot to ievērošanu, kā arī ievērojot ārējo normatīvo aktu prasības un nodrošinot bankas informācijas sistēmas kvalificētu uzturēšanu, kā arī, ja visi Bankas darbinieki pilda savus darba pienākumus pienācīgi.

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

NILLTFR riska novērtēšanas ietvaros Banka veic NILLTFR riska stresa testēšanu.

Likviditātes risks

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

- Bankas darbībai raksturīgi divu veidu likviditātes riski:
- **finansējuma likviditātes risks** – risks, ka Banka nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta Bankas ikdienas darbība vai Bankas kopējais finansiālais stāvoklis;
- **tirgus likviditātes risks** – risks, ka Banka nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus

vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (*market depth*) dēļ.

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

Bankas Padome apstiprina Bankas attīstības stratēģiskais plānu 2017-2019. Saskaņā ar šo dokumentu Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģija atbilst šādām pamatprasībām:

- Bankas aktīvi tiks uzturēti divās galvenajās kategorijās – komerckredītu izsniegšana un likviditātes pārvaldīšana.
- Kredītu portfeļa apjoma pieaugums tiks ierobežots un netiks automātiski palielināts gadījumos, ja noguldījumu apjoms pieaugs vairāk nekā plānots. Tas nozīmē, ka jebkuri papildu resursi, kas piesaistīti neplānoti ar īstermiņa noguldījumiem, tiks investēti likviditātes portfelī, nevis palielinot kredītportfeli.
- Banka plāno pastāvīgi uzturēt likviditātes rādītāju kā minimums 70% apmērā.
- Likviditātes pārvaldīšanas portfelī iekļautajiem aktīviem jābūt investētiem tā, lai likvidie aktīvi ir investēti efektīvi un droši, tajā pašā laikā kur vien iespējams racionalizējot bankas ieņēmumus.

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

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

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

AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskā plānā uz 2017. gadu ir noteikti Likviditātes riska pieļaujamie līmeņi, kas tiek ievēroti uzņēmuma ikdienas darbībā un ir iestrādāti Bankas iekšējās procedūrās, t.sk.

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

- augsti likvīdo aktīvu rādītājs (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem, izsniegtajiem starpbanku kredītiem ar atlikušo termiņu līdz 1 nedēļai, likvīdajiem vērtspapīriem un bankas kopējiem aktīviem)
- tūlītējas likviditātes koeficients (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem un pieprasījuma saistībām)
- likviditātes seguma rādītājs
- likviditātes rādītājs

Noteikto limitu ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka *Limitu ievērošanas uzraudzības un kontroles kārtība*. Noteikto limitu pārkāpšanas gadījumi jāsaskaņo ar Valdi. Bankai jānodrošina pozīcijas sabalansēšana atbilstoši limitiem pēc iespējas īsākā laikā.

Banka/Koncerns pietiekamā apjomā uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei. Banka ir noteikusi, ka Bankas likviditātes rādītājs nedrīkst būt mazāks par 70% (FKTK noteiktais minimālais likviditātes rādītājs no 01.01.2017. līdz 30.11.2017. – 60%, no 01.12.2017. līdz 31.12.2017.– 50%). Uz 31.12.2017. Bankas likviditātes rādītājs sastādīja 83.50%. Koncerna likviditātes seguma koeficients (LCR) 2017. gada 31. decembrī ir 779.07%. Bankas likviditātes seguma koeficients 2017. gada 31. decembrī ir 769.48%. Banka ir noteikusi, ka Bankas LCR nedrīkst būt mazāks par 120% (FKTK noteiktais minimālais LCR – 100%).

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

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

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

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par likviditātes riska pārvaldīšanu

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

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

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

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

Galvenie ILLAP secinājumi ir:

- Bankai ir izstrādāta atbilstoša iekšējā likviditātes riska vadības sistēma, tai skaitā, ir izstrādāti dažādu likviditātes rādītāju, aktīvu un pasīvu termiņstruktūras uzraudzības mehānismi, definēti agrīnās brīdināšanas rādītāji/ signāli un noteikta informācijas aprīte uzņēmumā;
- ir izstrādāts Likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns, Likviditātes krīzes komisijas darbības principi, definēti iekšēji un ārējie likviditātes uzlabošanas avoti;
- Banka uztur pietiekošu likviditātes rezervi, kas atbilst kredītiestādes izvēlētajam biznesa modelim, un tai nav nepieciešamības turēt papildu likvidos aktīvus;
- Banka veic gan īstermiņa, gan ilgtermiņa likviditātes stress testu prognozēšanu, izmantojot aktuālos uzņēmuma finanšu rādītājus, lai savlaicīgi identificētu iespējamās likviditātes grūtības. Veiktie īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes stress testi apliecina Koncerna un Bankas augstu likviditātes riska stresa noturību pret dažādiem negatīviem likviditātes stresa notikumiem.

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

41.tabula. EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne

Konsolidācijas tvērums (konsolidēti)		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Valūta un vienības (XXX miljoni)		EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio
Ceturkšņa beigu datums (DD. mēnesis, GGGG)		31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits		3	3	3	3	3	3	3	3
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI									
1	Augstas kvalitātes likvīdo aktīvu (HQLA) kopējā vērtība					1 049.57	982.78	920.28	948.87
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	1 123.51	1 053.10	583.87	425.76	144.33	136.09	77.12	43.36
3	Stabili noguldījumi	63.70	64.19	109.39	221.68	3.18	3.21	5.47	11.08
4	Mazāk stabili noguldījumi	1 020.74	951.15	204.08	204.08	102.07	95.12	32.27	32.27
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	1 592.36	1 480.30	1 404.71	1 688.58	492.17	486.96	501.13	472.89
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	1 221.75	1 111.97	1 049.49	1 404.61	291.22	264.98	246.57	307.38
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	370.61	368.33	337.41	272.62	200.95	221.98	236.75	154.16
8	Nenodrošināti parādi	-	-	17.81	11.35	-	-	17.81	11.35
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums					-	-	-	-
10	Papildu prasības	0.18	0.02	0.05	0.04	0.18	0.02	0.05	0.04
11	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	0.18	0.02	0.05	0.04	0.18	0.02	0.05	0.04
12	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredītiespējas un likviditātes iespējas	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	54.89	72.07	74.08	79.37	38.01	56.38	64.75	73.79
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	25.99	20.80	15.83	22.74	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					674.69	679.45	643.05	590.08
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piem., aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	740.87	734.39	689.99	605.78	564.01	530.25	500.48	457.45
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	44.52	24.75	37.21	41.61	44.52	24.75	37.21	41.61
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)					-	-	-	-
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)					-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	785.39	759.14	727.20	647.39	608.53	555.00	537.69	499.06
EU-20a	Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %	785.38	759.15	727.20	647.40	608.53	555.00	537.69	499.06
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
21	LIKVIDITĀTES REZERVES					1 049.57	982.78	920.28	948.87
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					168.67	169.86	177.14	154.80
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA KOEFICIENTS (%)					622.34%	578.89%	529.38%	628.81%

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

- Koncerna augstas kvalitātes likvīdo aktīvu lielāko daļu sastāda izņemamas obligātas rezerves Latvijas bankā, kas sastāda 80% no visiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem, pārējie - 2A un 2B līmeņa vērtspapīri un citi aktīvi;

- Koncerna Finansējuma lielāko daļu sastāda Operacionālie noguldījumi, lielākoties privātās kompānijas, Privātpersonu un MVU noguldījumi un pārējo sastāda - Neoperacionālie noguldījumi un citi.

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

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

Koncentrācijas risks

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

Koncentrācijas risks izpaužas divos veidos:

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

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

Reputācijas risks

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

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

Biznesa modeļa risks

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

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

Biznesa modeļa risks Bankā tiek pārvaldīts Risku vadības politikas ietvaros.

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika

Informācija par 2017. gadu ir sagatavota saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteikumiem Nr. 126 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem”. Bankas risku profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu Koncerna līmenī. Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika nosaka atalgojuma pamatprincipus riska profilu ietekmējošajiem amatiem, rādītājus atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai, atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumus, 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 ietekmējušiem 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, kas pilda pamatfunkcijas, šādu lēmumu pieņem Padome. Par pārējiem riska profilu ietekmējošiem amatiem šādu lēmumu pieņem Valde. Daļa atalgojuma mainīgās daļas tiek atlikta, kā tas noteikts Latvijas Republikas normatīvajos aktos. Padome un Valde, pieņemot lēmumu, paredz, cik procenti no noteiktās atalgojuma mainīgās daļas (ne mazāk kā 40–60 procenti) tiek atlikti. Bankas politika ir piesardzīga un, lai efektīvi pārvaldītu riskus, ir noteikts, ka riska profilu ietekmējošos amatos strādājošiem darbiniekiem atalgojuma mainīgā daļa nedrīkst pārsniegt attiecīgajam darbiniekam pārskata gadā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu, ja vien akcionāru sapulce nepieņem atsevišķu lēmumu, kurā tā riska profilu ietekmējošos amatos strādājošiem darbiniekiem nosaka atalgojuma mainīgo daļu tādā apmērā, kas pārsniedz – bet ne vairāk kā divas reizes – attiecīgajam darbiniekam pārskata gadā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu. Atalgojuma mainīgo daļu Padome/Valde nosaka, ņemot vērā Bankas riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu novērtējumu individuāli, darbības rezultātu novērtējumu attiecīgās struktūrvienības līmenī un kombinācijā ar vispārējiem darbības rezultātiem bankas, konsolidācijas grupas līmenī, kā arī darbības atbilstības kontroles, risku kontroles un iekšējā audita funkcijas novērtējumus par bankas riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu noturīgumu. Novērtējumā tiek izmantota gan kvantitatīva, gan kvalitatīva novērtēšanas pieeja.
- Riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā ņem vērā vairāku gadu darbības rezultātu rādītājus, tādējādi nodrošinot, ka darbības rezultātu novērtēšana ir pamatota ar ilgtermiņa darbības rezultātiem.
- Riska profilu ietekmējošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi kvantitatīvie rādītāji:
 - auditētie gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati;
 - vispārējie Bankas darbības rezultāti;
 - Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpilde.
- Riska profilu ietekmējošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi kvalitatīvie rādītāji:
 - Bankas attīstības stratēģiskā plānā noteikto Bankas biznesa attīstības projektu īstenošana;
 - piemērotības amatam novērtēšanas un pašnovērtēšanas rezultāti saskaņā ar Padomes locekļu, Valdes locekļu, un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku un saistītajiem dokumentiem;
 - risku vadības veikti stresa testi un cita veida risku novērtējumi par darbības rezultātu noturīgumu un pastāvīgumu.

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi:

- Atalgojuma mainīgās daļas faktisko izmaksu veic atbilstoši Bankas darbības ciklam un tās darbības riskiem un gadījumā, ja maksājums atbilst Bankas finanšu stāvoklim un riska profilu ietekmējošā amatā esošā darbinieka darbības rezultātiem.
- Atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas faktisko izmaksu veic pēc tam, kad uz to ir iegūtas neatsaucamas tiesības.
- Neatsaucamas tiesības uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūst proporcionāli periodam (gadu skaitam), uz kādu atlikta atalgojuma mainīgā daļa, bet ne agrāk kā 12 mēnešus pēc atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas.

- Pirms neatsaucamu tiesību uz atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas iegūšanas to nepieciešamības gadījumā koriģē (samazina), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā neietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un kas saistīti ar darbības rezultātiem, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgās daļas atliktā daļa.
- Izmaksājamais atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas apmērs var samazināties atkarībā no zināmiem Bankas vai grupas darbības rādītājiem.
- Banka ir tiesīga:
 - daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem, vai
 - daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas kopējo apmēru, ja tā piešķirta par darbības rezultātiem, pamatojoties uz datiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (ļauprātīga rīcība).

42.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2017. 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	9	50	10	99	19	367	120	354
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem								
Kopējais atalgojums	563 333	4 252 894	445 764	2 240 180	770 972	7 312 345	2 784 926	7 841 151
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa		2 370 229	116 045	179 802	148 087	498 185	141 855	1 196 393

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

43.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2017. 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		9	50	1	1	2	3	6	7
	tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās	9	50	1	1	2	3	6	7
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	563 333	1 882 665	85 664	45 758	140 358	261 989	160 025	485 808
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	563 333	1 882 665	85 664	45 758	140 358	261 989	160 025	485 808
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	-	2 370 229	20 275		54 959	103 728	12 000	214 064
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	-	2 370 229	20 275		54 959	103 728	12 000	214 064
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā		1 784 000				60 000		120 000
	tajā skaitā atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā		1 784 000				60 000		120 000
	tajā skaitā atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā								
	tajā skaitā atliktā daļa citu instrumentu formā ⁷								
	kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada		1 749 694			105 928			138 180
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības		968 034			35 309			105 453
	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības		781 660			70 619	-		32 727
	Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa		-						-
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija									-
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								16 471
	Lielākās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai								16 471
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