

EBA/GL/2018/10

17/12/2018

Pamatnostādnes

par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu
riskā darījumu atklāšanu

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā Savienības tiesību akti būtu jāpiemēro konkrētā jomā. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piem., izdarot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz [dd.mm.gggg.] jāpaziņo EBI, ka tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja minētajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi ir jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi "EBA/GL/2018/10". Paziņojumus nosūta personas, kuras ir pienācīgi pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par atbilstību. Par jebkurām atbilstības statusa izmaiņām arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets

5. Ar šīm pamatnostādņēm kredītiestādēm nosaka saturu un vienotos informācijas atklāšanas formātus saistībā ar informācijas atklāšanu par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem (NPE), pārskatītiem riska darījumiem (FBE) un atsavinātiem aktīviem.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes piemēro kredītiestādēm, uz kurām attiecas visas vai daļa no informācijas atklāšanas prasībām, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 575/2013 (CRR)² Astotajā daļā saskaņā ar CRR 6., 10. un 13. pantu.
7. Šīs pamatnostādnes piemēro visiem riska darījumiem, kas atbilst definīcijām “ieņēmumus nenesošs” un “pārskatīšana”, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014³ V pielikumā.
8. Proporcionalitāti piemēro, balstoties uz kredītiestādes nozīmīgumu un paziņoto ieņēmumus nenesošo riska darījumu līmeni saskaņā ar katrai veidnei atsevišķi noteikto piemērošanas jomu. Lai gan dažas veidnes attiecas uz visām kredītiestādēm, dažas no tām piemēro tikai kredītiestādēm, kas ir nozīmīgas un kuru bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka.

Adresāti

9. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā, un kredītiestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punktā.

² Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.)

³ Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014 (2014. gada 16. aprīlis), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV L 191, 28.6.2014., 1. lpp.).

Definīcijas

10. Ja nav norādīts citādi, Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Komisijas Īstenošanas regulā (ES) Nr. 680/2014 lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

11. Turklāt un jo īpaši šajās pamatnostādnēs papildus tiek piemērotas turpmākās definīcijas.

12. **Kredītiestādes**, kas atbilst vienam vai vairākiem šādiem kritērijiem, ir nozīmīgas:

- a. Kredītiestāde ir viena no trim lielākajām iestādēm tās piederības dalībvalstī,
- b. Kredītiestādes konsolidētie aktīvi pārsniedz 30 miljardus EUR.
- c. Kredītiestādes četru gadu kopējo aktīvu vidējā summa pārsniedz 20 % no tās piederības dalībvalsts četru gadu vidējā IKP.
- d. Kredītiestādes konsolidētie riska darījumi saskaņā ar CRR 429. pantu pārsniedz 200 miljardus EUR vai līdzvērtīgu summu ārvalstu valūtā, atsaucoties uz Eiropas Centrālās bankas publicēto valūtas maiņas kursu piemērojamā finanšu gada beigās.
- e. Kompetentās iestādes ir identificējušas kredītiestādi kā globāli sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi (G-SNI), kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 1222/2014, vai kā citu sistēmiski nozīmīgu iestādi (C-SNI) saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 131. panta 3. punktu.

13. **Bruto NPE attiecība** ir ieņēmumus nenesošu riska darījumu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtības attiecība pret kopējo kredītu un avansa maksājumu, uz kuriem attiecas ieņēmumus nenesošu riska darījumu definīcija, bruto uzskaites vērtību. Šā aprēķina vajadzībām kredīti un avansa maksājumi, ko klasificē kā turētus pārdošanai, naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi pieprasījuma noguldījumi jāizslēdz gan no saucēja, gan no skaitītāja.

14. **Ieņēmumus nenesoši kredīti un avansa maksājumi** ietver kredītus un avansa maksājumus, kas klasificēti kā ieņēmumus nenesoši saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikumu.

Informācijas atklāšanas regularitāte

15. Ar pamatnostādnēm tiek ieviesta harmonizēta veidņu regularitāte⁴ saskaņā ar turpmāk minēto.

⁴ Kredītiestādēm jānodrošina, ka šajās pamatnostādnēs ietvertās informācijas publicēšanas datums atrodas tuvu to finanšu pārskatu publicēšanas datumam un ka laikposms starp šiem datumiem nepārsniedz saprātīgu termiņu.

- a. 1. veidne (“Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte”), 3. veidne (“Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām”), 4. veidne (“Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”) un 9. veidne (“Pārņemšanas un izpildu procesos iegūtais nodrošinājums”) jāatklāj visām kredītiestādēm, kas noteiktas šo veidņu piemērošanas jomā, ievērojot šādu regularitāti:
- i. reizi pusgadā — kredītiestādēm, ko kompetentās iestādes identificējušas kā G-SNI vai C-SNI saskaņā ar 12. punkta e) apakšpunktu;
 - ii. reizi gadā — pārējām kredītiestādēm;
 - iii. kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam no 12. punkta a)–d) apakšpunktā paredzētajiem nozīmīguma kritērijiem un kuru bruto NPE attiecība pusgada informācijas atklāšanas atskaites dienā ir 5 % vai augstāka, šīs veidnes jāatklāj pusgada informācijas atskaites dienā.
- b. 2. veidne (“Pārskatīšanas pasākumu kvalitāte”), 5. veidne (“Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski”), 6. veidne (“Kredītu un avansa maksājumu kvalitāte pa nozarēm”), 7. veidne (“Nodrošinājuma analīze — kredīti un avansa maksājumi”), 8. veidne (Izmaiņas ieņēmumus nenesošu kredītu un kredīta maksājumu krājumos”) un 10. veidne (“Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums —iedalījums pēc vecuma”) ir jāatklāj reizi gadā kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam no 12. punktā noteiktajiem nozīmīguma kritērijiem un kurām bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka, atbilstīgi šo veidņu piemērošanas jomai. Kredītiestādēm, kam piemēro veidnes, kurām noteikta 5 % bruto NPE attiecības robežvērtība, jāsāk atklāt šīs veidnes, ja tās sasniegušas vai pārsniegušas robežvērtību divos secīgos ceturkšņos četru ceturkšņu laikā pirms atklāšanas atskaites dienas. Par pirmo atklāšanas atskaites dienu, kurā kredītiestādēm jāievēro pamatnostādnes, iestādēm jāatklāj veidnes, kurām noteikts 5 % bruto NPE attiecības sliekšnis, ja tās minētajā atklāšanas atskaites dienā atbilst šim sliekšnim. Kredītiestādes var pārtraukt atklāt veidnes, kurām noteikta 5 % bruto NPE attiecības robežvērtība, ja tās zaudējušas robežvērtību trijos secīgos ceturkšņos četru ceturkšņu laikā pirms atklāšanas atskaites dienas.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

16.Šīs pamatnostādnes piemēro no 2019. gada 31. decembra.

Grozījumi

17.Šīs pamatnostādnes aizstāj šādas veidnes Pamatnostādnēs par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11):

- a. “14. veidne: EU CR1-D — kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem”
- b. “15. veidne: EU CR1-E — ieņēmumus nenesoši un pārskatīti riska darījumi”

18.Tas nozīmē, ka iestādēm, kurām saskaņā ar EBI 2016. gada pamatnostādnēm ir pienākums atklāt minētās veidnes, ir jāpilda šis pienākums, atklājot šajās pamatnostādnēs noteikto informāciju.

19.Iestādes, kurām saskaņā ar EBI 2016. gada pamatnostādnēm ir jāatklāj “12. veidne — EU CR1-B — Riska darījumu kredītkvalitāte pa nozarēm vai darījuma partneru veidiem” un “13. veidne — EU CR1-C — Riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski”, šo pienākumu varēs izpildīt, reizi pusgadā, atklājot šo pamatnostādņu 5. veidni “Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski” un 6.veidni “Aizdevumu un avansa maksājumu kredītkvalitāte pa nozarēm”. Iestādes tā vietā var izvēlēties atklāt šo pamatnostādņu 5. un 6. veidni, ietverot vienīgi informāciju par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem (izņemot informāciju ailē “tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības”), un aizpildīt EBI 2016. gada pamatnostādņu par informāciju par riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, 12. un 13. veidni.

I pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — pārskatīšana

1. veidne. Pārskatītu riskā darījumu kredītkvalitāte

Mērķis: sniegt pārskatu par pārskatītu riskā darījumu kvalitāti saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz visām kredītiestādēm, kā noteikts 6. punktā.
Saturs: pārskatīto riskā darījumu bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska dēļ, kā arī saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi pusgadā vai gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo informācijas atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	Ienākumus nesoši pārskatīti	Ienākumus nenesoši pārskatīti		Tostarp ar samazinātu vērtību	Par ienākumus nesošiem pārskatītiem riskā darījumiem	Par ienākumus nenesošiem pārskatītiem riskā darījumiem		Tostarp par ienākumus nenesošiem riskā darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas
		Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības						
1	Kredīti un avansa maksājumi							

2	Centrālās bankas								
3	Vispārējā valdība								
4	Kreditīestādes								
5	Citas finanšu sabiedrības								
6	Nefinanšu sabiedrības								
7	Mājsaimniecības								
8	Parāda vērtspapīri								
9	Sniegtās kredītsaistības								
10	Kopā								

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: bruto uzskaites vērtība, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā. Attiecībā uz sniegtajām kredītsaistībām — nominālvērtība, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā.

Ar riska darījumiem, uz ko attiecas vērtības samazinājums, saistītā bruto uzskaites vērtība ir uzkrāto daļējo un pilnīgo norakstījumu neto vērtība.

Pārskatīts riska darījums: pārskatīti riska darījumi, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 240.–244. punktā. Atkarībā no tā, vai pārskatītie riska darījumi atbilst minētās regulas V pielikumā paredzētajiem nosacījumiem, tos var uzrādīt kā ieņēmumus nesošus vai ieņēmumus nenesošus.

Riska darījumi ar samazinātu vērtību: pārskatīti riska darījumi, kam ir arī samazināta vērtība atbilstīgi piemērojamajam grāmatvedības regulējumam saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 215. punktu.

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: pārskatīti riska darījumi, kurus saskaņā ar CRR 178. pantu klasificē arī kā riska darījumus, kuriem ir saistību neizpilde.

Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ: šeit jāietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu.

Saņemtais nodrošinājums un garantijas par pārskatītiem riska darījumiem: jāpaziņo par visiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem neatkarīgi no to ieņēmumus nesošā vai ieņēmumus nenesošā statusa. Par saņemto nodrošinājumu un garantijām paziņotās summas jāapņēkina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Summu, kuras šajā rindā ziņotas kā nodrošinājums un garantijas, kopsumma nepārsniedz saistītā riska darījuma uzskaites vērtību.



Ieņēmumus nenesoši riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem: šie (ieņēmumus nenesošie pārskatītie riska darījumi) ir riska darījumi, kas atbilst kritērijiem, lai tos uzskatītu par ieņēmumus nenesošiem, un tos ietver ieņēmumus nenesošu riska darījumu kategorijā. Ieņēmumus nenesošajos pārskatītajos riska darījumos ietver turpmāk minētos: a) riska darījumus, kas kļuvuši ieņēmumus nenesoši pārskatīšanas pasākumu piemērošanas dēļ; b) riska darījumus, kas bija ieņēmumus nenesoši pirms pārskatīšanas pasākumu pagarināšanas; c) pārskatītus riska darījumus, kas pārklassificēti no ieņēmumus nesošo darījumu kategorijas, ieskaitot darījumus, kas pārklassificēti saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 260. punktu.

Rindas

Darījuma partneru sadalījums: iestādēm jāpiemēro darījumu partneru sadalījums, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 42. punktā.

Darījumu partneru sadalījumam pa sektoriem jāpamatojas vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, pamatojas uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei darījuma noslēgšanā bija būtiskākais vai noteicošais. Attiecībā uz citām klasifikācijām kopīgo riska darījumu sadalē pa darījuma partneru sektoriem, rezidences valstīm un NACE kodiem būtu jāvadās pēc būtiskākā vai noteicošā parādnieka iezīmēm.

2. veidne. Pārskatīšanas pasākumu kvalitāte

Mērķis: sniegt pārskatu par pārskatīšanas pasākumu kvalitāti.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: pārskatītu kredītu un avansa maksājumu riska darījumu bruto uzskaites vērtība atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo informācijas atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)
		pārskatītu riska darījumu bruto uzskaites vērtība
1	Kredīti un avansa maksājumi, kam pārskatīšanas pasākumi piemēroti vairāk nekā divas reizes	
2	Ieņēmumus nenesoši pārskatīti kredīti un avansa maksājumi, kas neatbilda izslēgšanas kritērijiem	

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Neveikts riska darījums: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Rindas



Pārskatīšana piemērota vairāk nekā divas reizes: kredītu un avansa maksājumu, kuriem iepriekš vairāk nekā divas reizes piemēroti pārskatīšanas pasākumi, bruto uzskaites vērtība. Šeit iekļauj arī kredītu un avansa maksājumus, kas izslēgti no pārskatīto darījumu kategorijas (t. i., atveseļoti pārskatīti kredīti un avansa maksājumi), ja ir noteikts jauns pārskatīšanas pasākums.

Ieņēmumus nenesoši pārskatīti kredīti un avansa maksājumi, kas neatbilda izslēgšanas kritērijiem: tādu ieņēmumus nenesošu pārskatītu kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtība, kuri atrodas ieņēmumus nenesošu pārskatītu kredītu un avansa maksājumu kategorijā ar viena gada atveseļošanas periodu un kuri nav atbilduši pārskatīšanas pasākumiem pēc 12 mēnešu risināšanas perioda, tādējādi tie nav sekmīgi virzījušies uz "ienākumus nesoša pārskatīta" statusa iegūšanu, bet atveseļošanas periodā saglabājuši "ieņēmumus nenesošu pārskatītu" statusu.

II pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — ieņēmumus nenesoši riska darījumi

3. veidne. Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām

Mērķis: sniegt pārskatu par ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāti saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz visām kredītiestādēm, kā noteikts 6. punktā.
Saturs: ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu bruto uzskaites vērtība atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi pusgadā vai gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori. Iestādēm ir jāatklāj arī bruto NPE attiecība, kuru aprēķina, dalot d) ailes 1. rindu ar d) ailes 1. rindas un a) ailes 1. rindas vērtību kopsummu.

a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība											
Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi								
	Nav kavēts vai kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības

					vai kavēts ≤ 90 dienas							
1	Kredīti un avansa maksājumi											
2	<i>Centrālās bankas</i>											
3	<i>Vispārējā valdība</i>											
4	<i>Kreditestādes</i>											
5	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>											
6	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>											
7	<i>Tostarp MVU</i>											
8	<i>Mājsaimniecības</i>											
9	Parāda vērtspapīri											
10	<i>Centrālās bankas</i>											
11	<i>Vispārējā valdība</i>											
12	<i>Kreditestādes</i>											
13	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>											
14	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>											
15	Ārpusbilances riska darījumi											
16	<i>Centrālās bankas</i>											
17	<i>Vispārējā valdība</i>											
18	<i>Kreditestādes</i>											
19	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>											
20	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>											
21	<i>Mājsaimniecības</i>											
22	Kopā											

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Ieņēmumus nenesoši riska darījumi: kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 213. punktā.

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Nav kavēts vai kavēts ≤ 30 dienas: ieņēmumus nesošu riska darījumu apakš kategorija, kuriem nav kavējuma vai kavēts termiņš par 1–30 dienām.

Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas: ieņēmumus nesošu riska darījumu apakš kategorija, kuriem kavēts termiņš par 31–90 dienām. Turklāt šajā apakš kategorijā iekļauj riska darījumus, kuriem kavēts termiņš par vairāk nekā 90 dienām un kas nav būtiski.

Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas: riska darījumu apakš kategorija, kuriem nav kavējuma vai kavēts termiņš ne ilgāk kā 90 dienas, bet tie tomēr ir atzīti par ieņēmumus nenesošiem saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 213. punkta b) apakšpunktu.

Rindas

Darījuma partneru sadalījums: iestādēm jāpiemēro darījumu partneru sadalījums, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 42. punktā.

Darījumu partneru sadalījumam pa sektoriem jāpamatojas vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, pamatojas uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei darījuma noslēgšanā bija būtiskākais vai noteicošais. Attiecībā uz citām klasifikācijām kopīgo riska darījumu sadalē pa darījuma partneru sektoriem, rezidences valstīm un NACE kodiem būtu jāvadās pēc būtiskākā vai noteicošā parādnieka iezīmēm.

MVU: kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 5. punkta i) apakšpunktā.

4. veidne. Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

Mērķis: sniegt pārskatu par ieņēmumus nenesošo riska darījumu kredītkvalitāti un saistīto vērtības samazinājumu, saistītajiem uzkrājumiem un novērtējuma korekcijām, iedalot pa portfeļiem un riska darījumu klasēm.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz visām kredītiestādēm, kā noteikts 6. punktā.
Saturs: pārskatīto ieņēmumus nesošo un ieņēmumus nenesošo riska darījumu bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska dēļ, uzkrātie daļējie norakstījumi, kā arī saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi pusgadā vai gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais praksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo informācijas atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)
	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi				Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi		Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ					Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem
	Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes	Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes			
1	Kredīti un avansa maksājumi														
2	Centrālās bankas														
3	Vispārējā valdība														

Rindas

MVU: kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 5. punkta i) apakšpunktā.

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Ieņēmumus nenesoši riska darījumi: sk. definīciju 3. veidnē "Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām".

Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Uzkrātie daļējie norakstījumi: šeit jāietver atskaites dienā uzkrātā daļējā summa — pamatsumma, uzkrātie kavētie procenti un maksājumi par jebkuru parāda instrumentu, kura atzišana līdz šim ir pārtraukta, izmantojot jebkuru no Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 74. punktā aprakstītajām metodēm, par kuriem ir jāziņo, jo iestādei nav pietiekama pamata uzskatīt, ka līgumiskās naudas plūsmas tiks atgūtas. Šīs summas ir jāziņo, kamēr pilnībā izbeigušās visas ziņotājas iestādes tiesības, izbeidzoties noilguma termiņa periodam, atlaižot parādus, vai cita iemesla dēļ, vai kamēr nav veikta atgūšana. Tādēļ, ja norakstītās summas netiek atzītas, par tām jāziņo, kamēr attiecībā uz tām tiek veiktas izpildu darbības.

Norakstīšana ir atzišanas pārtraukšanas gadījums un ir saistīta ar finanšu aktīvu pilnībā vai (daļējas norakstīšanas gadījumā) ar tā daļu, ieskaitot gadījumus, kad aktīva grozīšanas rezultātā iestāde atsakās no tiesībām atgūt naudas plūsmas attiecībā uz daļu šā aktīva vai aktīvu kopumā.

Tostarp 1. pakāpes/2. pakāpes/3. pakāpes: vērtības samazinājuma kategorijas, kā noteikts SFPS 9.5.5. "1. pakāpe" attiecas uz vērtības samazinājumu, ko mēra saskaņā ar SFPS 9.5.5.5. "2. pakāpe" attiecas uz vērtības samazinājumu, ko mēra saskaņā ar SFPS 9.5.5.3. "3. pakāpe" ir aktīvu vērtības samazināšanās kredīta dēļ, kā noteikts 9. SFPS A papildinājumā.

Ailes "Tostarp 1. pakāpes", "Tostarp 2. pakāpes" un "Tostarp 3. pakāpes" nav jāpaziņo iestādēm, kas piemēro valsti vispārpieņemtus grāmatvedības principus, balstoties uz Padomes 1986. gada 8. decembra Direktīvu 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem.

Saņemtais nodrošinājums un garantijas: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

5. veidne. Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski

<p>Mērķis: sniegt pārskatu par ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāti un saistīto uzkrāto vērtības samazinājumu, uzkrājumiem un novērtējuma korekcijām, iedalot ģeogrāfiski.</p>
<p>Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kas atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka, un kuru sākotnējie riska darījumi ārpus dalībvalsts visās valstīs, kuras nav dalībvalstis, ir vienādi ar vai lielāki par 10 % no kopējiem sākotnējiem riska darījumiem dalībvalstī un ārpus dalībvalsts.</p>
<p>Saturs: ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska dēļ atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.</p>
<p>Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.</p>
<p>Formāts: fiksēts ar fiksētām rindām atkarībā no būtisko valstu skaita.</p>
<p>Pievienotais praksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo informācijas atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori. Ja valstu būtiskumu nosaka, piemērojot būtiskuma sliekšni, jāatklāj gan šis sliekšnis, gan ailē "Citas valstis" iekļauto nebūtisko valstu saraksts.</p>

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Uzkrājumi attiecībā uz ārpusbilances saistībām un sniegtajām finanšu garantijām	Uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījuma kredītriska dēļ
	Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp ar vērtības samazinājumu				
	Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības						
1	Bilances riska darījumi						
2	Valsts 1						
3	Valsts 2						
4	Valsts 3						

5	Valsts 4							
6	Valsts N							
7	Citas valstis							
8	Ārpusbilances riska darījumi							
9	Valsts 1							
10	Valsts 2							
11	Valsts 3							
12	Valsts 4							
13	Valsts N							
14	Citas valstis							
15	Kopā							

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Nominālvērtība: attiecībā uz finanšu garantijām, sniegtajām kredītsaistībām un citām saistībām jāpaziņo nominālvērtība, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā.

Ieņēmumus nenesoši riska darījumi: sk. definīciju 3. veidnē "Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām".

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Bruto uzskaites vērtība — tostarp vērtības samazinājumam pakļauti: ar riska darījumiem, uz kuriem attiecas piemērojamā grāmatvedības regulējuma vērtības samazinājuma prasības, saistītā bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība.

Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Rindas

Valsts: valsts, kurā iestādes riska darījumi ir būtiski saskaņā ar EBA/GL/2014/14.



Ja valstu būtiskumu nosaka, piemērojot būtiskuma sliekšni, jāatklāj gan šis sliekšnis, gan ailē "Citas valstis" iekļauto nebūtisko valstu saraksts.

Iestādēm būtu jāsadala riska darījumi pa nozīmīgām valstīm pēc tiešā darījumu partnera rezidences vietas. Riska darījumi ar pārnacionālām organizācijām jāpiešķir nevis iestādes rezidences valstij, bet gan "Citām valstīm".

6. veidne. Kredītu un avansa maksājumu kredītkvalitāte pa nozarēm

Mērķis: sniegt pārskatu par nefinanšu sabiedrībām sniegto kredītu un avansa maksājumu kredītkvalitāti un saistīto vērtības samazinājumu, uzkrājumiem un novērtējuma korekcijām, iedalot ģeogrāfiski.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: kredītu un avansa maksājumu nefinanšu sabiedrībām bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska dēļ atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo informācijas atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījuma kredītriska dēļ
		Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti kredīti un avansa maksājumi			
		Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības					
1	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība						
2	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde						
3	Apstrādes rūpniecība						

4	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana					
5	Ūdens apgāde					
6	Būvniecība					
7	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība					
8	Transports un uzglabāšana					
9	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi					
10	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi					
11	Finanšu un apdrošināšanas darbības					
12	Operācijas ar nekustamo īpašumu					
13	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi					
14	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība					
15	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana					
16	Izglītība					
17	Veselība un sociālā aprūpe					
18	Māksla, izklaide un atpūta					
19	Citi pakalpojumi					
20	Kopā					

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Bruto uzskaites vērtība — tostarp vērtības samazinājumam pakļauti kredīti un avansa maksājumi ar riska darījumiem, uz kuriem attiecas piemērojamā grāmatvedības regulējuma vērtības samazinājuma prasības, saistītā bruto uzskaites vērtība.



Ieņēmumus nenesoši riska darījumi: sk. definīciju 3. veidnē "Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām".

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Uzkrātais vērtības samazinājums un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas: šeit jāietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 69.–71. punktu.

Rindas

Darījumu partneru sadalījumam pa sektoriem jāpamatojas vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, pamatojas uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei darījuma noslēgšanā bija būtiskākais vai noteicošais.

Rindās jāatklāj informācija par būtiskajām tautsaimniecības nozarēm vai darījumu partneru veidiem, ar kuriem iestādēm ir riska darījumi. Būtiskums jānovērtē, pamatojoties uz EBI/GL/2014/14, un nebūtiskas tautsaimniecības nozares vai darījumu partneru veidi jāapkopo rindā "Citi pakalpojumi".

III pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — nodrošinājuma analīze

7. veidne. Nodrošinājuma analīze — kredīti un avansa maksājumi

Mērķis: atklāt nodrošinājuma analīzi un citu informāciju par kredītiem un avansa maksājumiem.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: kredītu un avansa maksājumu nefinanšu sabiedrībām bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums, saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kā arī daļēji norakstījumi atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
Kredīti un avansa maksājumi	Ieņēmum us nesoši		Ieņēmumus nenesoši		Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts vai		Kavēts > 90 dienas				

1	Bruto uzskaites vērtība			Tostarp: kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		kavēts ≤ 90 dienas												Tostarp: kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp: kavēts > 2 gads ≤ 5 gadi	Tostarp: kavēts > 5 gads ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7 gadi			
2	<i>Tostarp nodrošināta</i>																									
3	<i>Tostarp nodrošināta ar nekustamo īpašumu</i>																									
4	<i>Tostarp instrumenti, kuru LTV ir augstāka par 60 % un zemāka vai vienāda ar 80 %</i>																									
5	<i>Tostarp instrumenti, kuru LTV ir augstāka par 80 % un zemāka vai vienāda ar 100 %</i>																									
6	<i>Tostarp instrumenti, kuru LTV ir augstāka par 100 %</i>																									

7	Nodrošināto aktīvu uzkrātais vērtības samazinājums																
8	Nodrošinājums																
9	<i>Tostarp vērtība ierobežota ar riska darījuma vērtību</i>																
10	<i>Tostarp nekustamais īpašums</i>																
11	<i>Tostarp vērtība pārsniedz maksimālo robežvērtību</i>																
12	<i>Tostarp nekustamais īpašums</i>																
13	Saņemtās finanšu garantijas																
14	Uzkrātie daļējie norakstījumi																

Definīcijas

Ailes

Tostarp kavēts > 30 dienas: Ieņēmumus nesošu kredītu un avansa darījumu apakškatēģorija, kuriem kavēts termiņš par 31–90 dienām.

Ieņēmumus nenesoši riska darījumi: sk. definīciju 3. veidnē “Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām”.

Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas: kredītu un avansa maksājumu katēģorija, kuriem nav kavējuma vai kavēts termiņš ne ilgāk kā 90 dienas, bet nepilnas atmaksas varbūtības dēļ tie tomēr ir atzīti par ieņēmumus nenesošiem saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 213. punkta b) apakšpunktu.

Tostarp: kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas: kredītu un avansa maksājumu apakškatēģorija, kuriem kavēts termiņš par 91–180 dienām

Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads: kredītu un avansa maksājumu apakškatēģorija, kuriem kavēts termiņš par 181 dienām līdz vienam gadam

Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi: kredītu un avansa maksājumu apakškatēģorija, kuriem kavēts termiņš par 1–2 gadiem.

Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi: kredītu un avansa maksājumu apakškatēģorija, kuriem kavēts termiņš par 2–5 gadiem.

Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi: kredītu un avansa maksājumu apakškatēģorija, kuriem kavēts termiņš par 5-7 gadiem.

Tostarp kavēts > 7 gadi: kredītu un avansa maksājumu apakš kategorija, kuriem kavēts termiņš par vairāk nekā septiņiem gadiem.

Rindas

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte".

Nodrošinātajiem kredītiem un avansa maksājumiem jāietver arī nenodrošinātās riska darījumu daļas.

Nenodrošinātajos kredītos un avansa maksājumos jāietver riska darījumi, attiecībā uz kuriem nav ne iekļāts nodrošinājums, ne saņemtas finanšu garantijas; daļēji nodrošināta vai daļēji garantēta riska darījuma nenodrošināto daļu neiekļauj saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 327. punkta c) apakšpunktu.

Tādēļ nodrošinātie kredīti un avansa maksājumi jāaprēķina kā starpība starp visu kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtību un nenodrošināto kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtību.

Instrumenti, kuru LTV ir augstāka par 60 % un zemāka vai vienāda ar 80 %: kredīta un vērtības (LTV) vērtība jāaprēķina, izmantojot aprēķinu metodi, kas Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2016. gada 31. oktobra ieteikumā par nekustamā īpašuma datu nepilnību novēršanu (ESRB/2016/14) noteikta attiecībā uz pašreizējo LTV. Iestādēm ir jāatklāj kredītu un avansa maksājumu, kuru kredīta un vērtības attiecība ir augstāka par 60 % un zemāka vai vienāda ar 80 %, bruto uzskaites vērtība.

Instrumenti, kuru LTV ir augstāka par 80% un zemāka vai vienāda ar 100%: iestādēm ir jāatklāj kredītu un avansa maksājumu, kuru kredīta un vērtības attiecība ir augstāka par 80 % un zemāka vai vienāda ar 100 %, bruto uzskaites vērtība.

Instrumenti, kuru LTV ir augstāka par 100 %: kredītu un avansa maksājumu, kuru kredīta un vērtības attiecība ir augstāka par 100 %, bruto uzskaites vērtība.

Nodrošināto aktīvu uzkrātais vērtības samazinājums: nodrošinātajiem parāda vērtspapīriem uzkrāto vērtības samazinājumu aprēķina — vērtības samazināšanas radīto zaudējumu kopsumma mīnus atzītais izmantojums un apvērse (attiecīgā gadījumā par katru vērtības samazinājuma pakāpi) (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. punkta 70. apakšpunkts).

Nodrošinājums — tostarp vērtība ierobežota ar riska darījuma vērtību: par saņemto nodrošinājumu paziņotās summas jāaprēķina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Summu, kuras šajā rindā ziņotas kā nodrošinājums, kopsumma nepārsniedz saistītā riska darījuma uzskaites vērtību.

Tostarp nekustamais īpašums: nodrošinājuma daļa, ko veido mājokļa vai komerciāls nekustamais īpašums (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 173. punkta a) apakšpunkts). Summu, kuras šajā rindā ziņotas kā nodrošinājums, kopsumma nepārsniedz saistītā riska darījuma uzskaites vērtību.

Nodrošinājums — tostarp vērtība pārsniedz maksimālo robežvērtību: šajā rindā atklāj nodrošinājuma faktiskās vērtības un nodrošinājuma maksimālās robežvērtības starpību (iestādes nepiemēro Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu faktiskās nodrošinājuma vērtības aprēķināšanai).

Tostarp nekustamais īpašums: starpība starp nodrošinājuma daļas, ko veido mājokļa vai komerciāls nekustamais īpašums (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 173. punkta a) apakšpunkts), faktisko vērtību un maksimālo vērtību.

Saņemtās finanšu garantijas: kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 114. punktā.

Uzkrātie daļējie norakstījumi: sk. definīciju 4. veidnē "Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi".

IV pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — NPE krājumu izmaiņas

8. veidne. Izmaiņas ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumos

Mērķis: sniegt pārskatu par ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu naudas plūsmām (ienākošajām un izejošajām).
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtības izmaiņas periodā.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori rindā "Izejošā naudas plūsma citu situāciju dēļ".

		a)	b)
		Bruto uzskaites vērtība	Saistītie neto uzkrātie atgūtie līdzekļi
1	Sākotnējie ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumi		
2	Ienākošās naudas plūsmas ieņēmumus nenesošos portfeļos		
3	Izejošās naudas plūsmas no ieņēmumus nenesošiem portfeļiem		
4	Izejošā naudas plūsma uz ieņēmumus nesošu portfeli		

5	Izejošā naudas plūsma kredīta daļējas vai pilnīgas atmaksas dēļ		
6	Izejošā naudas plūsma nodrošinājuma likvidācijas dēļ		
7	Izejošā naudas plūsma nodrošinājuma pārņemšanas dēļ		
8	Izejošā naudas plūsma instrumentu pārdošanas dēļ		
9	Izejošā naudas plūsma riska pārvešanas dēļ		
10	Izejošā naudas plūsma norakstījumu dēļ		
11	Izejošā naudas plūsma citu situāciju dēļ		
12	Izejošā naudas plūsma, pamatojoties uz pārklasificēšanu turējumam pārdošanai		
13	Beigu ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumi		

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Pārskatītu riskā darījumu kredītkvalitāte".

Rindas

Sākotnējie ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumi: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumu bruto uzskaites vērtība iepriekšējā finanšu gada beigās.

Ienākošās naudas plūsmas ieņēmumus nenesošos portfeļos: kredītu un avansa maksājumu, kuri periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) nonākuši ieņēmumus nenesošā stāvoklī, bruto uzskaites vērtība.

Izejošās naudas plūsmas ieņēmumus nesošā portfeli: kredītu un avansa maksājumu, kuriem periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) beidzies ieņēmumus nenesošs stāvoklis un tie kļuvuši ieņēmumus nesoši, bruto uzskaites vērtība.

Izejošās naudas plūsmas kredīta daļējas vai pilnīgas atmaksas dēļ: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtības samazinājums naudas samaksas dēļ, proti, regulāru kapitāla maksājumu un jebkādu periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) veiktu ārpuskārtas maksājumu dēļ.

Izejošās naudas plūsma nodrošinājuma likvidācijas dēļ: šajā rindā jāpaziņo jebkādas nodrošinājuma likvidācijas radītā ietekme uz instrumenta bruto uzskaites vērtību. Šajā rindā ietver arī izejošās naudas plūsmas citas likvidācijas vai juridisko procedūru, kā arī labprātīgas īpašuma pārdošanas dēļ. Šaubu novēršanai, lūdzu, ņemiet vērā, ka jāziņo instrumenta bruto uzskaites vērtība, ieskaitot jebkuru pievienoto varbūtējo daļējo norakstījumu. Lūdzu, ņemiet vērā arī, ka izejošās naudas plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulatīvo atgūto līdzekļu un daļējo norakstījumu summu.

Saistītie neto uzkrātie atgūtie līdzekļi: šajā rindā jāpaziņo ar nodrošinājuma likvidāciju atgūtie naudas līdzekļi vai naudas līdzekļu ekvivalenti (atņemot attiecīgās nodrošinājuma likvidācijas izmaksas).

Izejošā naudas plūsma nodrošinājuma pārņemšanas dēļ: šajā rindā jāpaziņo jebkādas nodrošinājuma atsavināšanas radītā ietekme uz instrumenta bruto uzskaites vērtību. Ar pārņemšanu saprot bezskaidras naudas nodrošinājuma iegūšanu, uz kuru kredītiestāde vai grupas meitasuzņēmums ir ieguvis īpašumtiesības un kuras vēl nav pārdotas trešai personai. Šajā kategorijā jāiekļauj arī parādu aktīvu mijmaiņas darījumi, brīvprātīgas atteikšanās un parādu kapitāla mijmaiņas darījumi. Šaubu novēršanai, lūdzu, ņemiet vērā, ka jāziņo instrumenta bruto uzskaites vērtība, ieskaitot jebkuru pievienoto varbūtējo daļējo norakstījumu. Lūdzu, ņemiet vērā arī, ka izejošās naudas plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulatīvo atgūto līdzekļu un daļējo norakstījumu summu.

Saistītie neto uzkrātie atgūtie līdzekļi: šajā rindā jāpaziņo nodrošinājuma patiesās vērtības sākotnējā atzišana bankas bilancē pārņemšanas brīdī. Naudas līdzekļi vai naudas līdzekļu ekvivalenti, kas atgūti saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu, atskaitot izmaksas, nav jāiekļauj šajā rindā, bet jāpaziņo rindā "Izejošā naudas plūsma kredīta daļējas vai pilnīgas atmaksas dēļ".

Izejošā naudas plūsma instrumentu pārdošanas dēļ: kopējās bilances izmaiņas, kas izriet no citām iestādēm pārdotiem kredītiem un avansa maksājumiem, izņemot darījumus grupas ietvaros. Šaubu novēršanai, lūdzu, ņemiet vērā, ka jāziņo pārdoto kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtība (ieskaitot jebkuru pievienoto varbūtējo daļējo norakstījumu), nevis novērtējums vai cena darījuma laikā. Lūdzu, ņemiet vērā arī, ka izejošās naudas plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulatīvo atgūto līdzekļu un daļējo norakstījumu summu.

Saistītie neto uzkrātie atgūtie līdzekļi: šajā rindā ietver atgūtos naudas līdzekļus vai naudas līdzekļu ekvivalentus, kas iegūti saistībā ar kredītu un avansa maksājumu pārdošanu, atskaitot pārdošanas izmaksas.

Izejošā naudas plūsma riska pārvešanas dēļ: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu bruto samazinājums vērtspapīrošanas vai citas riska pārvešanas dēļ, kas atbilst atzišanas pārtraukšanai bilancē. Lūdzu, ņemiet vērā arī, ka izejošās naudas plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulatīvo atgūto līdzekļu un daļējo norakstījumu summu.

Saistītie neto uzkrātie atgūtie līdzekļi: šajā rindā jāpaziņo naudas līdzekļi vai naudas ekvivalenti, kas atgūti saistībā ar izejošajām naudas plūsmām būtisku riska pārvedumu dēļ.

Izejošā naudas plūsma norakstījumu dēļ: kopējo kredītu un avansa maksājumu pilnīga vai daļēja norakstīšana, kas reģistrēta bāzes periodā. Norakstīšana (pilnīga vai daļēja) ir atzišanas pārtraukšanas gadījums. Tādēļ kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtība tiek samazināta par norakstījumu summu. Šaubu novēršanai, lūdzu, ņemiet vērā, ka šī rinda atspoguļo kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtības izmaksas un tajā nav jāiekļauj iespējami daļēji norakstījumi, kas jau paziņoti iepriekšējās rindās (piem., kopā ar kredītu un avansa maksājumu pārdošanu, nodrošinājuma likvidāciju, nodrošinājuma pārņemšanu vai būtisku riska pārvešanu). Turklāt šajā kategorijā ir jāiekļauj arī parādu atlaišana saistībā ar pārskatīšanas pasākumiem, t. i., norakstīšana, kuras vajadzībām aizņēmēja nesamaksātā parāda summa tiek atcelta (banka atsakās no tiesībām to juridiski atgūt).

Izejošā naudas plūsma, pamatojoties uz pārklasificēšanu turējumam pārdošanai: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu uzskaites vērtības samazinājumi, pamatojoties uz to pārklasificēšanu par pārdošanai turētiem instrumentiem.



Izejošā naudas plūsma citu situāciju dēļ: šajā rindā jāiekļauj jebkādas citas kredītu un avansa maksājumu uzskaites vērtības samazināšanās, ko neaptver minētie notikumi. Šādas korekcijas var ietvert, piemēram, ārvalstu valūtas izmaiņas, citas slēgšanas darbības, pārklasificēšanu starp aktīvu klasēm utt. Ja šīs kategorijas summa ir būtiska, ziņotājām iestādēm ir jānorāda sīkāka informācija teksta laukā, kas atrodas veidnes labajā pusē un ir apzīmēts "Piezīmes par ienākošajām/izejošajām naudas plūsmām ieņēmumus nenesošos portfeļos".

V pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — atsavinātie aktīvi

9. veidne. Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums

Mērķis: sniegt pārskatu par atsavinātiem aktīviem, kas iegūti no ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz visām kredītiestādēm, kā noteikts 6. punktā.
Saturs: informācija par instrumentiem, kas tikuši atcelti apmaiņā pret nodrošinājumu, kurš iegūts ar pārņemšanu, un par tāda nodrošinājuma vērtību, kurš iegūts ar pārņemšanu.
Regularitāte: reizi pusgadā vai gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo informācijas atklāšanas periodu ir būtiski mainījušas, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)	b)
		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
1	Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)		
2	Izņemot PP&E		
3	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>		
4	<i>Komerčiālais nekustamais īpašums</i>		

5	<i>Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)</i>		
6	<i>Kapitāla un parāda instrumenti</i>		
7	<i>Citi</i>		
8	<i>Kopā</i>		

Definīcijas

Ailes

Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī: šajā ailē jāpaziņo ar pārņemšanu iegūtā nodrošinājuma bruto uzskaites vērtība brīdī, kad to sākotnēji atzīt ziņotājas iestādes bilancē.

Uzkrātās negatīvās izmaiņas: ar pārņemšanu iegūtā nodrošinājuma vērtības sākotnējās atzišanas brīdī uzkrātais vērtības samazinājums vai uzkrātās negatīvās izmaiņas, kā aprakstīts iepriekš. Lūdzu, ņemiet vērā, ka attiecībā uz materiālajiem pamatlīdzekļiem un ieguldījumu īpašumiem attiecīgā gadījumā jāiekļauj arī uzkrātās negatīvās izmaiņas.

Rindas

Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko klasificē kā materiālo pamatlīdzekli: ar pārņemšanu iegūtā nodrošinājuma krājumus, ko turpina atzīt bilancē ziņošanas atskaites dienā un ko klasificē kā materiālo pamatlīdzekli, paziņo šajā rindā.

Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko neklasificē kā materiālo pamatlīdzekli: ar pārņemšanu iegūtā nodrošinājuma krājumus, ko turpina atzīt bilancē ziņošanas atskaites dienā un ko neklasificē kā materiālo pamatlīdzekli, automātiski paziņo šajā rindā. Kopējos krājumus aprēķina, ņemot vērā sākotnējos krājumus (kopš iepriekšējā finanšu gada beigām) un ienākošās un izejošās naudas plūsmas, kas notikušas atklāšanas periodā (kopš iepriekšējā finanšu gada beigām). Ar pārņemšanu iegūto nodrošinājumu (izņemot materiālos pamatlīdzekļus) paziņo rindās atkarībā no nodrošinājuma veida.

Mājokļa nekustamais īpašums: ar mājokļa nekustamā īpašuma (piem., māju, dzīvokļu utt.) vai īpašuma, kuru šim mērķim varētu izmantot nākotnē (piem., nepabeigta mājokļa nekustamā īpašuma) pārņemšanu iegūtais nodrošinājums.

Komerčiālais nekustamais īpašums: nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot komerciālu vai rūpniecisku īpašumu, kuru var izmantot uzņēmējdarbības un/vai ieguldījumu mērķiem, vai nekustamu īpašumu, kas nav mājokļa īpašums, kā aprakstīts iepriekš. Šajā kategorijā jāietver arī zeme (gan neluksaimniecības, gan lauksaimniecības).

Kustamais īpašums: šajā rindā jāpaziņo ar īpašuma, kas nav nekustamais īpašums, pārņemšanu iegūtais nodrošinājums.

Kapitāla un parāda instrumenti: šajā rindā jāpaziņo ar kapitāla vai parāda instrumentu pārņemšanu iegūtais nodrošinājums.



Cits nodrošinājums: ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas neietilpst citu rindu kategorijās. Ja šajā rindā paziņotā summa ir relatīvi būtiska, ziņotājām iestādēm tiek lūgts sniegt papildu informāciju brīvteksta laukā, kas atrodas veidnes labajā pusē un ir apzīmēts "Piezīmes par citu ar pārņemšanu iegūto nodrošinājumu".

10. veidne. Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums — iepriekšējais iedalījums

Mērķis: sniegt pārskatu par nodrošinājumu, kas iegūts ar pārņemšanu (pēc veidiem un pēc laika, kas pagājis kopš atsavināšanas)
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: informācija par instrumentiem, kas tikuši atcelti apmaiņā pret nodrošinājumu, kas iegūts ar pārņemšanu, un par tāda nodrošinājuma vērtību, kas iegūts ar pārņemšanu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo informācijas atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
		Parādu bilances samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums									
						Atsavināts ≤ 2 gadu laikā		Atsavināts > 2 gadu, ≤ 5 gadu laikā		Atsavināts > 5 gadu laikā		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	
		Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
1	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko klasificē kā materiālo pamatlīdzekli												
2	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko neklasificē kā materiālo pamatlīdzekli												

3	Mājokļa nekustamais īpašums												
4	Komerčiālais nekustamais īpašums												
5	Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)												
6	Kapitāla un parāda instrumenti												
7	Citi												
8	Kopā												

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: parāda, kas ticis atcelts apmaiņā pret nodrošinājumu, kas iegūts ar pārņemšanu (apmaiņas brīdī), tiesas procesā vai ar abpusēju vienošanos, bruto vērtība. Bruto summu aprēķina kā instrumentu bilances bruto samazinājumu, neņemot vērā nekādus uzkrājumus. Šaubu novēršanai šajā ailē nav jāziņo par bilances samazinājumiem citu iemeslu dēļ (piem., iekasētās naudas).

Uzkrātais vērtības samazinājums: šajā ailē jāpaziņo instrumenta, kas ticis atcelts apmaiņā pret nodrošinājumu, kurš iegūts ar pārņemšanu, uzkrātais vērtības samazinājums apmaiņas brīdī. Atbilstīgā informācija ir jāaizpilda ar negatīvu zīmi.

Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Uzkrātās negatīvās izmaiņas: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Atsavināts ≤ 2 gadu laikā: "Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī" un "Uzkrātās negatīvās izmaiņas" ar pārņemšanu iegūtam nodrošinājumam, kas ziņošanas atskaites dienā atzīts bilancē ne ilgāk nekā divus gadus.

Atsavināts > 2 gadu, ≤ 5 gadu laikā: "Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī" un "Uzkrātās negatīvās izmaiņas" ar pārņemšanu iegūtam nodrošinājumam, kas ziņošanas atskaites dienā atzīts bilancē ilgāk nekā divus gadus un ne ilgāk kā piecus gadus.

Atsavināts > 5 gadu laikā: "Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī" un "Uzkrātās negatīvās izmaiņas" ar pārņemšanu iegūtam nodrošinājumam, kas ziņošanas atskaites dienā atzīts bilancē ilgāk nekā piecus gadus.

Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi: Šajās ailēs jāpaziņo "Sākotnējā vērtība" un "Uzkrātās negatīvās izmaiņas" ar pārņemšanu iegūtam nodrošinājumam, kas ir klasificēts kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi. Ja saskaņā ar kredītiestādei piemērojamo grāmatvedības regulējumu šai klasifikācijai nav nozīmes, šī informācija nav jāsniedz.

Rindas

Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko klasificē kā materiālo pamatlīdzekli: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Mājokļa nekustamais īpašums: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Komerčiālais nekustamais īpašums: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Kustamais īpašums: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Kapitāla un parāda instrumenti: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Cits nodrošinājums: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

