

II pielikums

“XXIX PIELIKUMS

**NORĀDES PĀRSKATU SNIEGŠANAI PAR PROCENTU LIKMJU RISKU BANKU PORTFELĪ**

Saturs

[I DAĻA. VISPĀRĪGI NORĀDĪJUMI 2](#_Toc160179408)

[1. Struktūra 2](#_Toc160179409)

[2. Pārskatu sniegšanas tvērums 2](#_Toc160179410)

[3. Pieeja fiksētās/mainīgās likmes instrumentiem 2](#_Toc160179411)

[4. Pieeja izvēles iespējām 3](#_Toc160179412)

[5. Pieņemtā prakse attiecībā uz zīmēm 3](#_Toc160179413)

[6. Saīsinājumi 4](#_Toc160179414)

[7. Cita pieņemtā prakse 4](#_Toc160179415)

[II DAĻA. *IRRBB* NOVĒRTĒJUMS: *EVE/NII SOT* UN TIRGUS VĒRTĪBAS IZMAIŅAS (J 01.00) 5](#_Toc160179416)

[1. Vispārīgas piezīmes 5](#_Toc160179417)

[2. Norādes par konkrētām pozīcijām 5](#_Toc160179418)

[III DAĻA. JUTĪGUMA APLĒŠU SADALĪJUMS (J 02.00, J 03.00 un J 04.00) 9](#_Toc160179419)

[1. Vispārīgas piezīmes 9](#_Toc160179420)

[2. Norādes par konkrētām pozīcijām 9](#_Toc160179421)

[IV DAĻA. PĀRCENOŠANAS NAUDAS PLŪSMAS (J 05.00, J 06.00 un J 07.00) 19](#_Toc160179422)

[1. Vispārīgas piezīmes 19](#_Toc160179423)

[2. Norādes par konkrētām pozīcijām: 20](#_Toc160179424)

[V DAĻA. ATTIECĪGIE PARAMETRI (J 08.00 un J 09.00) 23](#_Toc160179425)

[1. Vispārīgas piezīmes 23](#_Toc160179426)

[2. Norādes par konkrētām pozīcijām 23](#_Toc160179427)

[VI DAĻA. KVALITATĪVA INFORMĀCIJA (J 10.00 un J 11.00) 27](#_Toc160179428)

[1. Vispārīgas piezīmes 27](#_Toc160179429)

[2. Norādes par konkrētām pozīcijām 27](#_Toc160179430)

## I DAĻA. VISPĀRĪGI NORĀDĪJUMI

1. **Struktūra**

1.1. Šajā pielikumā ir ietvertas norādes pārskatu sniegšanai veidnēs par procentu likmju risku banku portfelī (*IRRBB*).

1.2. Šis pielikums sastāv no pieciem dažādiem veidņu kopumiem:

a) *IRRBB* novērtējums: Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības (*EVE*) un neto procentu ienākumu (*NII*) izlecošo vērtību uzraudzības pārbaudes (*SOT*) un tirgus vērtības izmaiņas (J 01.00);

b) *IRRBB* jutīguma aplēšu sadalījums (J 02.00, J 03.00 un J 04.00);

c) *IRRBB* pārcenošanas naudas plūsmas (J 05.00, J 06.00 un J 07.00);

d) attiecīgie uzvedības modelēšanas parametri (J 08.00 un J 09.00);

e) kvalitatīva informācija (J 10.00 un J 11.00);

1.3. Attiecībā uz katru veidni ir sniegtas atsauces uz tiesību aktiem. Šajā pielikumā ir iekļauta sīkāka informācija par vispārīgākiem pārskatu sniegšanas aspektiem attiecībā uz katru veidņu kopu un norādes par konkrētām pozīcijām.

1.4. Iestādes veidnes uzrāda pārskata sniegšanas valūtā neatkarīgi no aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu faktiskās denominācijas. Valūtas, kas nav pārskata sniegšanas valūta, konvertē pārskata sniegšanas valūtā pēc ECB ārvalstu valūtas atsauces kursa atsauces datumā. Iestādes atsevišķi uzrāda veidnes sadalījumā pa attiecīgajām valūtām saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*).

1.5. Saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. panta 2. punkta c) apakšpunktu iestādes savos aprēķinos attiecīgā gadījumā atspoguļo automātiskas un uzvedības izvēles iespējas, izņemot gadījumus, kad ir noteikts citādi.

1. **Pārskatu sniegšanas tvērums**

Iestādes prognozē savas *IRRBB* aplēses un sniedz informāciju par saviem procentu likmju riska darījumiem, ko veido pret procentu likmēm jutīgas pozīcijas banku portfelī *SOT* darbības jomā (Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. un 4. pants. Jo īpaši iestādes ņem vērā visus instrumentus saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. panta 2. punkta a) līdz f) apakšpunktu, 3., 4. un 5. punktu.

1. **Pieeja fiksētās/mainīgās likmes instrumentiem**

Ja par fiksētas vai mainīgas likmes instrumentiem pieprasa atsevišķu informāciju, piemēro šādas definīcijas:

a) “fiksētas likmes instruments” ir “fiksētas likmes instruments”, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*)[[1]](#footnote-2) 1. panta 4. punktā. Konkrēti:

i) instrumenti bez konkrēta līgumā noteiktā termiņa (t. i., beztermiņa produkti), kuru procentu maksājumu naudas plūsmas nav līgumiski vai juridiski saistītas ar ārēja etalona vai iestādes iekšēji pārvaldīta indeksa izmaiņām, bet ir iestādes vai valdības aģentūras ziņā;

ii) instrumenti ar konkrētu līgumā noteiktu termiņu, kuru procentu maksājumu naudas plūsmas ir fiksētas no instrumenta sākuma līdz tā termiņa beigām, vai ja līgumā noteiktā pārcenošana pārsniedz vienu gadu, vai ja to atalgojuma izmaiņas – jebkurā brīdī līguma darbības laikā – ir iestādes vai valdības aģentūras ziņā.

b) “mainīgas likmes instruments” ir “mainīgas likmes instruments”, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 5) punktā. Konkrēti:

i) instrumenti bez konkrēta līgumā noteiktā termiņa (t. i., beztermiņa produkti), ja procentu maksājumu naudas plūsmas nav iestādes vai valdības aģentūras ziņā, bet ir līgumiski vai juridiski saistītas ar ārēja etalona vai iestādes iekšēji pārvaldīta indeksa izmaiņām;

ii) instrumenti ar konkrētu līgumā noteiktu termiņu, kuru procentu maksājumu naudas plūsmas nav fiksētas no instrumenta sākuma līdz tā termiņa beigām, ja to līgumā noteiktā pārcenošana nepārsniedz vienu gadu un ja līguma darbības laikā to atalgojuma izmaiņas nav iestādes vai valdības aģentūras ziņā.

1. **Pieeja izvēles iespējām**

Ja tiek pieprasīta atsevišķa informācija par izvēles iespējām, iestādes sniedz pārskatus šādā veidā:

a) ietvertas izvēles iespējas kopā ar to attiecīgo pamatinstrumentu;

b) tiešas/patstāvīgas izvēles iespējas atsevišķi no jebkura cita veida bilances posteņiem kā atvasinātie instrumenti (t. i., tās uzrāda šīs izvēles iespējas kopā ar pret risku nodrošināto posteni).

1. **Pieņemtā prakse attiecībā uz zīmēm**

5.1. Parasti iestādes uzrāda pozitīvas vērtības veidnēs. Skaitļus, kas izteikti naudas vienībās attiecībā uz *EVE* līmeni, *NII* līmeni un tirgus vērtības līmeni, parasti uzrāda kā pozitīvu skaitli neatkarīgi no tā, vai tas attiecas uz aktīvu vai saistībām, lai gan jāievēro izņēmumi: tā tas ir gadījumā, kad *NII* līmenis ir negatīvs, ja procentu izdevumi ir lielāki nekā procentu ienākumi pamatscenārijā, vai atvasināto instrumentu gadījumā, kad jāuzrāda atvasināto instrumentu soļu neto vērtības.

5.2. Iestādes uzrāda *EVE*, *NII* un tirgus vērtības izmaiņas (Δ) ar pozitīvām vai negatīvām vērtībām atkarībā no variācijas. Iestādes aprēķina Δ kā starpību starp *EVE*/*NII*/tirgus vērtību saskaņā ar satricinājuma scenārijiem mīnus pamatscenārijs. Konkrēta aktīva vai saistību *EVE* (un tirgus vērtības) jutīgumu uzrāda kā pozitīvu, ja attiecīgā aktīva vai saistību *EVE* (un tirgus vērtība) palielinās konkrētā IR scenārijā. Līdzīgi konkrēta aktīva vai saistību *NII* jutīgumu uzrāda kā pozitīvu, ja attiecīgā aktīva procentu ienākumi vai attiecīgo saistību procentu izdevumi palielinās konkrētā IR scenārijā.

5.3. Datu punktos, kas attiecas uz nosacītiem riska darījumiem vai uzskaites vērtībām, piemēro to pašu noteikumu, iestādes uzrāda pozitīvas aktīvu un saistību vērtības.

5.4. Iestādes uzrāda pozitīvus parametrus neatkarīgi no tā, vai šie parametri attiecas uz aktīvu vai saistībām, un neatkarīgi no tā, vai šie parametri palielina vai samazina *IRRBB* rādītāju vērtību. Var būt daži izņēmuma gadījumi, kad iestādes uzrāda negatīvus skaitļus par parametriem, tostarp aktīvu/saistību vidējo ienesīgumu, ja pēdējās procentu likmes pārskatīšanas pamatā bija negatīvu tirgus procentu likmju vide.

1. **Saīsinājumi**

Uz pašu kapitāla ekonomisko vērtību atsaucas kā uz “*EVE*”, uz neto procentu ienākumiem – kā uz “*NII*”, uz tirgus vērtību – kā uz “*MV*”, uz izlecošo vērtību uzraudzības pārbaudi – kā uz “*SOT*”, uz beztermiņa noguldījumiem – kā uz “*NMD*”, uz iekšējo mērīšanas sistēmu – kā uz “IMS”, uz standartizētu pieeju – kā uz “*SA*”.

**7. Cita pieņemtā prakse**

7.1. Visā šajā pielikumā ir atsauces uz Deleģēto regulu (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) vai uz “RTS par *SOT*” un Deleģēto regulu (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) vai “RTS par *SA*”. Ja tekstā ir atsauce uz definīcijām, kas noteiktas Deleģētajā regulā (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*), minētās definīcijas piemēro visām pārskatus sniedzošajām iestādēm (ne tikai tām, kuras piemēro *SA*).

7.2. Uz šo pielikumu attiecas Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. pantā noteiktās definīcijas.

## II DAĻA. *IRRBB* NOVĒRTĒJUMS: *EVE/NII SOT* UN TIRGUS VĒRTĪBAS IZMAIŅAS (J 01.00)

**1. Vispārīgas piezīmes**

1.1. Veidnē J 01.00 ietverti *EVE* līmeņi un izmaiņas (Δ*EVE*) un *NII* līmeņi un izmaiņas (Δ*NII*), kas aprēķinātas saskaņā ar Deleģēto regulu (ES) …/… (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*), kā arī tirgus vērtības līmenis un izmaiņas, kas aprēķinātas saskaņā ar iekšējiem riska pārvaldības kritērijiem, ņemot vērā viena gada periodu un nemainīgas bilances pieņēmumu. Tā cita starpā ietver procentu likmju satricinājumu noteikto lielumu valūtām, kas nav minētas Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) pielikuma A daļā, un Δ*EVE* un Δ*NII* attiecību pret pirmā līmeņa kapitālu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 25. pantu, Δ*EVE* un ΔN*II* sliktākajos scenārijos un *EVE* un *NII* līmeni pamatscenārijā, kā arī Δ*EVE*, Δ*NII* un Δ*MV* konkrētos regulatīvos procentu likmju satricinājuma scenārijos.

1.2. Šo veidni uzrāda atsevišķi par katru valūtu, kas iekļauta *SOT* aprēķinā saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 3. un 4. punktu, kā arī par visu to valūtu kopsavilkumu, uz kurām attiecas minētās deleģētās regulas 1. panta 4. punkts. Aprēķinot apvienotās izmaiņas (visām valūtām) katram procentu likmju satricinājuma scenārijam, piemēro Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. panta 8. punktu.

**2. Norādes par konkrētām pozīcijām**

|  |  |
| --- | --- |
| Rinda | Atsauces uz tiesību aktiem un norādes |
| 0010-0090 | Pašu kapitāla ekonomiskā vērtība  *EVE* aplēses, kas aprēķinātas saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5. punkta a) apakšpunktu un Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. līdz 3. pantu. Attiecībā uz modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas nav norādīti minētās deleģētās regulas 3. pantā, iestādes izmanto tos pieņēmumus, kurus tās izmanto savā *IRRBB* mērīšanā un pārvaldībā, t. i., attiecīgi savas iekšējās mērīšanas metodikas, standartizēto pieeju vai vienkāršoto standartizēto pieeju. |
| 0010 | ∆ *EVE* sliktākajā scenārijā  *EVE* izmaiņas uzraudzības satricinājuma scenārijos, kas minēti Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 1. punktā, kuras izraisa *EVE* lielāko samazinājumu. Šajā rindā uzrāda 0040. līdz 0090. rindā norādīto vērtību sliktāko rezultātu. |
| 0020 | ∆ *EVE* attiecība sliktākajā scenārijā  0010. rindā uzrādītās vērtības attiecība pret pirmā līmeņa kapitālu, kura noteikta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 25. pantu. |
| 0030-0090 | *EVE* pamatscenārijā un uzraudzības satricinājuma scenārijā  *EVE* līmenis pamatscenārijā un *EVE* izmaiņas (t. i., Δ *EVE*) uzraudzības satricinājuma scenārijos, kas minēti Deleģētās regulas (ES) …/… (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 1. punktā. |
| 0030 | *EVE* līmenis pamatscenārijā  *EVE* līmenis procentu likmju pamatscenārijos atsauces datumā. |
| 0040 | ∆ *EVE* paralēla augšupvērsta satricinājuma gadījumā  *EVE* izmaiņas “paralēla augšupvērsta satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 1. punkta a) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0050 | ∆ *EVE* paralēla lejupvērsta satricinājuma gadījumā  *EVE* izmaiņas “paralēla lejupvērsta satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz Deleģētās regulas (ES) …/… (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 1. punkta b) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0060 | ∆ *EVE* kāpuma satricinājuma gadījumā  *EVE* izmaiņas “kāpuma satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 1. punkta c) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0070 | ∆ *EVE* izlīdzinājuma satricinājuma gadījumā  *EVE* izmaiņas “izlīdzinājuma satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 1. punkta d) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0080 | ∆ *EVE* augšupvērsta īsa likmju satricinājuma gadījumā  *EVE* izmaiņas “augšupvērsta īsa likmju satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 1. punkta e) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0090 | ∆ *EVE* lejupvērsts īss likmju satricinājums  *EVE* izmaiņas “lejupvērsta īsa likmju satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 1. punkta f) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0100-0140 | Tīrie procentu ienākumi  *NII*, kā minēts Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5. punkta b) apakšpunktā un noteikts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 4. pantā. Attiecībā uz modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas nav norādīti minētās deleģētās regulas 4. pantā, iestādes izmanto tos pieņēmumus, kurus tās izmanto savā *IRRBB* mērīšanā un pārvaldībā, t. i., attiecīgi savas iekšējās mērīšanas metodikas, standartizēto pieeju vai vienkāršoto standartizēto pieeju.  Iestādes ņem vērā riska ierobežošanas pozīciju uzskaites procedūru (t. i., riska ierobežošanas uzskaite) un neietver Regulas (ES) Nr. 575/2013 33. panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto posteņu ietekmi. |
| 0100 | ∆ *NII* sliktākajā scenārijā  Viena gada *NII* izmaiņas uzraudzības satricinājuma scenārijos, kas minēti Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 2. punktā, kuras izraisa *NII* lielāko samazinājumu. Šajā rindā uzrāda 0130. līdz 0140. rindā norādīto vērtību sliktāko rezultātu. |
| 0110 | ∆ *NII* attiecība sliktākajā scenārijā  0100. rindā uzrādītās vērtības attiecība pret pirmā līmeņa kapitālu, kura noteikta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 25. pantu. |
| 0120-0140 | *NII* pamatscenārijā un uzraudzības satricinājuma scenārijā  *NII* līmenis pamatscenārijā un Δ *NII* uzraudzības satricinājuma scenārijos, kas minēti Deleģētās regulas (ES) …/… (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 2. punktā. |
| 0120 | *NII* līmenis pamatscenārijā  *NII* līmenis procentu likmju pamatscenārijā atsauces datumā. |
| 0130 | ∆*NII* paralēla augšupvērsta satricinājuma gadījumā  *NII* izmaiņas “paralēla augšupvērsta satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 2. punkta a) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0140 | ∆*NII* paralēla lejupvērsta satricinājuma gadījumā  *NII* izmaiņas “paralēla lejupvērsta satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 2. punkta b) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0150-0170 | IMS Tirgus vērtības izmaiņas  Tirgus vērtība pamatscenārijā un uzraudzības satricinājuma scenārijā  Prognozes par uzskaites summas tirgus vērtības izmaiņām (**∆***MV*)viena gada periodā pamatscenārijā un uzraudzības satricinājuma scenārijā norāda vai nu peļņas un zaudējumu aprēķinā, vai tieši pašu kapitālā (piemēram, pārējos apvienotos ienākumos). Iestādes uzrāda ∆*MV*, atskaitot uzskaites riska ierobežošanas pozīciju ietekmi (t. i., riska ierobežošanas uzskaite), un neņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 33. panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto posteņu ietekmi (naudas plūsmu riska ierobežošanas uzskaites faktisko komponentu, atvasināto instrumentu riska ierobežošanas amortizēto izmaksu posteņus).  Iestādes izmanto ∆*MV* prognozes saskaņā ar iestādes *IRRBB IMS* vai attiecīgā gadījumā Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 22. pantu uzraudzības satricinājuma scenārijiem, kas minēti Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 2. punktā.  Tās summas kopējo apjomu un sastāvu, kuras vērtība ir jutīga pret ∆*MV*, uztur, instrumentus, kuru dzēšanas termiņš beidzas, aizstājot ar jauniem instrumentiem, kam ir salīdzināmas iezīmes (tostarp instrumentu valūtu un nominālvērtību).  Riska aplēses, no kurām atvasināti attiecīgie parametri, ir līdzvērtīgas tām, ko izmanto *SOT* aprēķināšanai, tostarp attiecīgā gadījumā uzvedības modelēšanai un automātiskajai izvēles iespējai. |
| 0150 | Tirgus vērtības līmenis pamatscenārijā  Tirgus vērtības līmenis procentu likmju pamatscenārijā atsauces datumā. |
| 0160 | ∆*MV* paralēla augšupvērsta satricinājuma gadījumā  *MV* izmaiņas “paralēla augšupvērsta satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 2. punkta a) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0170 | ∆*MV* paralēla lejupvērsta satricinājuma gadījumā  *MV* izmaiņas “paralēla lejupvērsta satricinājuma” scenārijā, kas minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 1. panta 2. punkta b) apakšpunktā un 2. pantā. |
| 0180-0200 | Citas valūtas: Procentu likmju satricinājumu apmērs  Deleģētās regulas (ES) .../... pielikuma B daļa (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*).  Procentu likmju satricinājumi valūtām, kas kalibrētas saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) pielikuma B daļu un minētās deleģētās regulas 2. pantu. Procentu likmju satricinājumu apmēru uzrāda bāzes punktos un absolūtajā vērtībā. Satricinājumu apmērs ir starpība (Δ𝑅) līdz bezriska procentu likmei.  Šīs rindas neuzrāda par valūtām, kas minētas Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) pielikuma A daļā. Tās saskaņā ar minētās deleģētās regulas 1. panta 4. punktu uzrāda tikai attiecībā uz valūtām, kas aplūkotas *SOT*. |
| 0180 | Paralēls satricinājums  Procentu likmju paralēla satricinājuma apmērs bāzes punktos, kas kalibrēts saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) pielikuma B daļu un minētās deleģētās regulas 2. panta 1. punktu. |
| 0190 | Īss likmju satricinājums  Īsa procentu likmju satricinājuma apmērs bāzes punktos, kas kalibrēts atbilstīgi īsam satricinājumam, kurš minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) pielikuma B daļā un minētās deleģētās regulas 2. panta 2. punktā. |
| 0200 | Ilgs likmju satricinājums  Ilga procentu likmju satricinājuma apmērs bāzes punktos, kas kalibrēts atbilstīgi ilgam satricinājumam, kurš minēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) pielikuma B daļā un minētās deleģētās regulas 2. panta 3. punktā. |

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Atsauces uz tiesību aktiem un norādes |
| 0010 | Summa  Precizēto procentu likmju satricinājumu apmēru uzrāda bāzes punktos, ∆*EVE* un ∆*NII* uzrāda gan kā attiecības, gan kā summas (kā precizēts norādēs par rindām). Summas uzrāda pārskata sniegšanas valūtā. |

## III DAĻA. JUTĪGUMA APLĒŠU SADALĪJUMS (J 02.00, J 03.00 un J 04.00)

**1. Vispārīgas piezīmes**

1.1. J 02.00, J 03.00 un J 04.00 veidnēs sniegts sīkāks sadalījums iestādes aplēsēm par *SOT IRRBB* jutīgumu (Deleģētā regula (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*)) un tirgus vērtības izmaiņām (iekšējā riska pārvaldība ar 1 gada periodu un nemainīgas bilances pieņēmumu), tostarp rīcības/nosacījuma un automātiska izvēles iespēja attiecībā uz bilances posteņu konkrētu sadalījumu.

1.2. Iestādes minēto veidņu saturu uzrāda atsevišķi par katru valūtu, kurā iestādei ir pozīcijas, kuru valūtā denominētu finanšu aktīvu vai saistību uzskaites vērtība ir 5 % vai vairāk no kopējiem banku portfeļa finanšu aktīviem vai saistībām vai mazāka par 5 %, ja aprēķinā iekļauto finanšu aktīvu vai saistību summa ir mazāka par 90 % no kopējiem banku portfeļa finanšu aktīviem (izņemot materiālos pamatlīdzekļus) vai saistībām.

**2. Norādes par konkrētām pozīcijām**

|  |  |
| --- | --- |
| Rinda | Atsauces uz tiesību aktiem un norādes |
| 0010 | Kopā aktīvi  Kopējie pret procentu likmi jutīgie aktīvi Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) darbības jomā neatkarīgi no to grāmatvedības uzskaites. Šajā rindā iekļaujami:  - aktīvi attiecībā pret centrālajām bankām;  - starpbanku aktīvi;  - aizdevumi un avansi;  - parāda vērtspapīri;  - atvasinātie instrumenti aktīvu riska ierobežošanai;  - citi.  Iestādes uzrāda to aktīvu *IRRBB* riska darījumus, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla un kuri noteikti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Otrās daļas I sadaļas 2. nodaļu, un izņemot materiālos pamatlīdzekļus, piemēram, nekustamo īpašumu, kā arī kapitāla vērtspapīru riska darījumus banku portfelī, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 133. pantā un 147. panta 2. punkta e) apakšpunktā. Minētos riska darījumus attiecina uz darījuma partneru sektoriem atkarībā no tiešā darījumu partnera veida. |
| 0020 | t. sk.: automātiskās izvēles iespējas dēļ  Ietvertas un tiešas automātiskas izvēles iespējas ieguldījums kopējos pret procentu likmi jutīgos aktīvos Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) darbības jomā neatkarīgi no to grāmatvedības uzskaites. |
| 0030 | Centrālā banka  Aktīvi attiecībā pret centrālajām bankām, tostarp naudas atlikumi un pieprasījuma noguldījumi, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta a) apakšpunktā. |
| 0040 | Starpbanku  Visi aktīvi, kuru darījuma partneris ir kredītiestāde, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta c) apakšpunktā, izņemot vērtspapīrus un atvasināto instrumentu riska darījumus. |
| 0050 | Aizdevumi un avansi  Iestāžu turēti parāda instrumenti, kas nav vērtspapīri, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 32. punktā. Šajā rindā neiekļauj 0030. un 0040. rindā iekļautos riska darījumus. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | t. sk.: fiksēta likme  Iestādes uzrāda skaitļus, kas saistīti ar fiksētas likmes instrumentiem, saskaņā ar šā pielikuma I daļas 3. iedaļā noteikto pieņemto praksi. |
| 0070 | t. sk.: ienākumus nenesoši  Ienākumus nenesoši aizdevumi un avansi, kas minēti Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. panta 4. punktā un Regulas (ES) Nr. 575/2013 47.a panta 3. punktā. |
| 0080 | Privātpersonas vai MVU  Aizdevumi un avansi fiziskai personai vai MVU, ja riska darījums ar mazu un vidēju uzņēmumu (“MVU”) atbilst riska darījumu ar privātpersonām vai MVU kategorijai saskaņā ar standartizēto vai uz iekšējiem reitingiem balstīto (“IRB”) pieeju kredītriskam, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 pirmās daļas II sadaļas 2. un 3. nodaļā, vai uzņēmumam, kas ir atbilstīgs Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 4. punktā noteiktai pieejai, un ja minētā MVU vai uzņēmuma apvienotie noguldījumi grupas līmenī nepārsniedz 1 miljonu EUR.  Šajā rindā uzrāda gan ienākumus nesošus, gan ienākumus nenesošus aizdevumus un avansus privātpersonām un MVU. |
| 0090 | t. sk.: nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu  Privātpersonām vai MVU izsniegti aizdevumi, kas oficiāli nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma nodrošinājumu, neatkarīgi no to aizdevuma/nodrošinājuma attiecības (“aizdevums pret ķīlu”) un nodrošinājuma juridiskās formas. |
| 0100 | Uzņēmumi nefinanšu  Aizdevumi un avansi vispārējām valdībām un nefinanšu sabiedrībām, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta b) un e) apakšpunktā. Šajā rindā neiekļauj 0080. rindā iekļautos riska darījumus. |
| 0110 | **Uzņēmumi finanšu**  Aizdevumi un avansi citām finanšu sabiedrībām, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta d) apakšpunktā. |
| 0120 | Parāda vērtspapīri  Iestādes turēti parāda instrumenti, kas emitēti kā vērtspapīri, kas nav aizdevumi, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 31. punktā, tostarp segtās obligācijas un vērtspapīrošanas riska darījumi. |
| 0140 | Atvasinātie instrumenti aktīvu riska ierobežošanai  Atvasinātie instrumenti, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 600/2014[[2]](#footnote-3) 2. panta 1. punkta 29) apakšpunktā. Iestādes uzrāda atvasinātos instrumentus, kuri tiek turēti riska ierobežošanas uzskaites režīmā saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu un kuri ir pret risku nodrošināts postenis, pret procentu likmi jutīgs aktīvs. |
| 0160 | Parāda vērtspapīru riska ierobežošana  Riska ierobežošanas uzskaites atvasinātie instrumenti aktīvu riska ierobežošanai, kas ir parāda vērtspapīri. |
| 0170 | Citu aktīvu riska ierobežošana  Riska ierobežošanas uzskaites atvasinātie instrumenti aktīvu riska ierobežošanai, kas nav parāda vērtspapīri. |
| 0180 | Citi  Šajā rindā uzrāda citus pret procentu likmi jutīgus bilances aktīvus, kas neietilpst iepriekšējās rindās. |
| 0190 | Ārpusbilances aktīvi: iespējamie aktīvi  Ārpusbilances aktīvi, kuri uzskaitīti Regulas (ES) Nr. 575/2013 I pielikumā, kuri ir jutīgi pret procentu likmi un kuri ietilpst Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) darbības jomā.  Šajā rindā iekļauj arī fiksētas likmes aizdevumu saistības ar potenciālajiem aizņēmējiem.  Aizdevumu saistības uzrāda kā īsās un garās pozīcijas kombināciju. Fiksētas likmes aizdevumu saistību gadījumā iestādei saistību uzņemšanās brīdī ir garā pozīcija attiecībā uz aizdevumu un īsā pozīcija, kad ir paredzēts izmantot aizdevumu. Iestādes uzrāda garās pozīcijas kā aktīvus un īsās pozīcijas kā saistības. Šajā rindā tās uzrāda tikai iespējamos instrumentus, kas uzskatāmi par aktīviem. |
| 0200 | Kopā saistības  Kopējās pret procentu likmi jutīgās saistības Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) darbības jomā neatkarīgi no to grāmatvedības uzskaites. Šajā rindā iekļaujamas:  - saistības pret centrālajām bankām;  - starpbanku saistības;  - emitētie parāda vērtspapīri;  - beztermiņa noguldījumi;  - termiņnoguldījumi;  - atvasinātie instrumenti saistību riska ierobežošanai;  - citas. |
| 0210 | t. sk.: automātiskās izvēles iespējas dēļ  Ietvertas un tiešas automātiskas izvēles iespējas ieguldījums kopējās pret procentu likmi jutīgās saistībās Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) darbības jomā neatkarīgi no to grāmatvedības uzskaites. |
| 0220 | Centrālā banka  Saistības pret centrālajām bankām, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta a) apakšpunktā. |
| 0230 | Starpbanku  Visas saistības, kuru darījuma partneris ir kredītiestāde, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta c) apakšpunktā, izņemot vērtspapīrus un atvasināto instrumentu riska darījumus. |
| 0240 | Emitētie parāda vērtspapīri  Parāda instrumenti, kurus iestāde emitējusi kā vērtspapīrus, kuri nav noguldījumi, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 37. punktā. |
| 0260 | t. sk.: papildu pirmā vai otrā līmeņa kapitāls  Parāda vērtspapīri, kas emitēti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 61. vai 71. pantu, izņemot pastāvīgo pašu kapitālu bez jebkādiem atsaukšanas datumiem (Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. pants). |
| 0270 | Beztermiņa noguldījumi: Privātpersonas vai MVU ar darījumiem saistīti  Privātpersonu vai MVU beztermiņa noguldījumi, ko tur darījumu kontā, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 10) punktā. Privātpersonu vai MVU darījumu beztermiņa noguldījumi ietver procentus nenesošus un citus privātpersonu vai MVU kontus, kuru atlīdzības komponents nav būtisks klienta lēmumā turēt naudu kontā. |
| 0290, 0330, 0370 | t. sk.: pamatkomponents  Beztermiņa noguldījumu pamatkomponents, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 15) punktā.  Beztermiņa noguldījumi, kuri ir stabili un par kuriem ir maz ticams, ka tos varētu pārcenot pat tad, ja notiek būtiskas izmaiņas procentu likmju vidē, vai citi noguldījumi, kuru ierobežotu elastību pret procentu likmju izmaiņām modelē iestādes. |
| 0300, 0340, 0380 | t. sk.: atbrīvoti no 5 gadu maksimālās robežvērtības  Regulēti uzkrājumu riska darījumi, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.f panta 2. punkta a) apakšpunktā, bet ne tikai attiecībā uz centralizēto daļu vai ar būtiskiem ekonomiskiem vai fiskāliem ierobežojumiem izņemšanas gadījumā, attiecībā uz kuriem iestāde neierobežo maksimālo vidējo svērto pārcenošanas datumu līdz 5 gadiem. |
| 0310 | Beztermiņa noguldījumi: Privātpersonas vai MVU ar darījumiem nesaistīti  Privātpersonu vai MVU beztermiņa noguldījumi, kurus tur kontā, kas nav darījumu konts, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 11) punktā.  Citus privātpersonu vai MVU noguldījumus, ko neuzskata par “Beztermiņa noguldījumiem: Privātpersonu vai MVU darījumiem”, uzskata par turētiem kontā, kas nav darījumu konts.  Jo īpaši privātpersonu vai MVU noguldījumi, kas nav darījumu noguldījumi, ietver privātpersonu vai MVU kontus (tostarp regulētus), kuru atlīdzības komponents ir būtisks klienta lēmumā turēt naudu kontā. |
| 0350 | Beztermiņa noguldījumi: Uzņēmumi nefinanšu  Uzņēmumu noguldījumi, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 12) punktā, kas ir vispārējo valdību un nefinanšu sabiedrību beztermiņa noguldījumi, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta b) un e) apakšpunktā. |
| 0390 | Beztermiņa noguldījumi: Uzņēmumi finanšu  Uzņēmumu noguldījumi, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 12) punktā, kas ir darījuma partneru beztermiņa noguldījumi saskaņā ar šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta d) apakšpunktu. |
| 0410 | t. sk.: operacionālie noguldījumi  Beztermiņa noguldījumi, kas klasificēti kā operacionāli noguldījumi saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61[[3]](#footnote-4) 27. panta 1. punkta a) apakšpunktu. |
| 0420 | Termiņnoguldījumi  Nepārvedami noguldījumi, kurus noguldītājam nav atļauts izņemt pirms noteiktā termiņa vai kurus var izņemt pirms termiņa, ar noteikumu, ka noguldītājam ir jāmaksā pirmstermiņa izņemšanas (priekšsamaksas) izmaksas un maksas. Šis postenis ietver administratīvi regulētus krājnoguldījumus, ja ar termiņu saistītais kritērijs nav būtisks. Lai arī var būt iespēja noguldījumus ar noteikto termiņu izņemt agrāk, iepriekš par to brīdinot, vai arī tos izņemt pēc pieprasījuma, samaksājot attiecīgu soda naudu, klasifikācijā šīs iespējas neizmanto. Šajā rindā neiekļauj 0220. un 0230. rindā iekļautos riska darījumus. |
| 0440 | Privātpersonas vai MVU  Šajā rindā iekļauj privātpersonu vai MVU termiņnoguldījumus. |
| 0450 | Uzņēmumi nefinanšu  Uzņēmumu-nefinanšu klientu termiņnoguldījumi.  Uzņēmumu noguldījumi, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 12) punktā, kas ir vispārējo valdību un nefinanšu sabiedrību noguldījumi, kuri nav beztermiņa noguldījumi, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta b) un e) apakšpunktā. |
| 0460 | Uzņēmumi finanšu  Uzņēmumu-finanšu klientu termiņnoguldījumi.  Uzņēmumu noguldījumi, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 12) punktā, kas ir darījuma partneru noguldījumi, kas nav beztermiņa noguldījumi, kā minēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 42. punkta d) apakšpunktā. |
| 0470 | Atvasinātie instrumenti saistību riska ierobežošanai  Atvasinātie instrumenti, kā definēts Regulas (ES) Nr. 600/2014 2. panta 1. punkta 29) apakšpunktā. Iestādes uzrāda atvasinātos instrumentus, kuri tiek turēti riska ierobežošanas uzskaites režīmā saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu un kuri ir pret risku nodrošināts postenis, pret procentu likmi jutīgas saistības. |
| 0490 | Parāda vērtspapīru riska ierobežošana  Riska ierobežošanas uzskaites atvasinātie instrumenti saistību riska ierobežošanai, kas ir parāda vērtspapīri. |
| 0500 | Citu saistību riska ierobežošana  Riska ierobežošanas uzskaites atvasinātie instrumenti saistību riska ierobežošanai, kas nav parāda vērtspapīri. |
| 0510 | Citas  Šajā rindā uzrāda citas pret procentu likmi jutīgas bilances saistības, kas nav klasificētas iepriekšējās rindās. |
| 0520 | Ārpusbilances saistības: Iespējamās saistības  Ārpusbilances posteņi ietver tādus produktus kā pret procentu likmi jutīgas aizdevumu saistības.  Iespējamās saistības uzskata par īsās un garās pozīcijas kombināciju. Konkrēti, ja iestādei ir kredītlīnija ar citām iestādēm, iestādei būs garā pozīcija, kad paredzēts izmantot aizdevumu, un īsā pozīcija kredītlīnijas atvēršanas datumā.  Garās pozīcijas uzrāda kā aktīvus, savukārt īsās pozīcijas uzrāda kā saistības. Šajā rindā uzrāda tikai tos iespējamos instrumentus, kas kvalificējami kā saistības. |
| 0530 | Citi atvasinātie instrumenti (neto aktīvi/saistības)  Procentu likmju atvasinātie instrumenti, kas nav paredzēti kā uzskaites riska ierobežošana, piemēram, ekonomiskās procentu likmes riska ierobežošana, kas paredzēta, lai ierobežotu procentu likmju risku banku portfelī, bet uz kuriem neattiecas uzskaites riska ierobežošanas režīms. |
| 0540-0640 | Izziņas posteņi |
| 0540 | Neto atvasinātie instrumenti  Visu banku portfelī esošo procentu likmju atvasināto instrumentu neto ieguldījums, ņemot vērā šos procentu likmju atvasinātos instrumentus aktīvu (0140. rinda) vai saistību (0470. rinda) riska ierobežošanai saskaņā ar grāmatvedības riska ierobežošanas režīmu banku portfelī un citu procentu likmju atvasināto instrumentu ekonomiskās procentu likmes riska ierobežošanu (0530. rinda) banku portfelī, kas nav paredzēti kā uzskaites riska ierobežošana. |
| 0550 | Neto procentu likmju pozīcija bez atvasinātajiem instrumentiem  Visi procentu likmju riska darījumi banku portfelī, tostarp ārpusbilances riska darījumi un izņemot procentu likmju atvasinātos instrumentus. Jo īpaši visi aktīvi un saistības, izņemot atvasināto instrumentu ietekmi. |
| 0560 | Neto procentu likmju pozīcija ar atvasinātajiem instrumentiem  Visi aktīvi un saistības, tostarp ārpusbilances riska darījumi un procentu likmju atvasinātie instrumenti. |
| 0570 | Kopā aktīvi ar ietekmi uz tirgus vērtību  Kopā aktīvi, ja tirgus vērtības izmaiņas attiecas uz peļņu vai zaudējumiem vai pašu kapitālu, izņemot ar grāmatvedību nesaistītus riska ierobežošanas atvasinātos instrumentus, kas uzrādīti 0530. rindā. Iestādēm, kas piemēro SFPS saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr. 1606/2002[[4]](#footnote-5), banku portfeļa aktīvi, kurus uzskaita patiesajā vērtībā saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu (ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vai pārējos apvienotajos ienākumos), kopā ar parāda vērtspapīriem un citiem instrumentiem, kas uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā un kam piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti. Šajā iedaļā uzrāda atvasinātos instrumentus aktīvu riska ierobežošanai banku portfelī saskaņā ar riska ierobežošanas uzskaites režīmu, izņemot efektīvo komponentu tiem grāmatvedības naudas plūsmas riska ierobežošanas atvasinātajiem instrumentiem, kas ierobežo amortizētās iegādes vērtības posteņu risku un minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 33. panta 1. punkta a) apakšpunktā. |
| 0580 | Parāda vērtspapīri  Parāda vērtspapīri, ja tirgus vērtības izmaiņas attiecas uz peļņu vai zaudējumiem vai pašu kapitālu. Tas ietver parāda vērtspapīrus patiesajā vērtībā kopā ar parāda vērtspapīriem, kas uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā un kam piemēro patiesās vērtības uzskaites riska ierobežošanu. |
| 0590 | Atvasināti instrumenti  Atvasinātie instrumenti, kā definēts Regulas (ES) Nr. 600/2014 2. panta 1. punkta 29) apakšpunktā.  Šajā rindā uzrāda atvasinātos instrumentus aktīvu riska ierobežošanai, uz kuriem attiecas riska ierobežošanas uzskaites režīms, izņemot tos atvasinātos instrumentus, kas paredzēti naudas plūsmas riska ierobežošanai, lai ierobežotu amortizētās iegādes vērtības posteņu risku. |
| 0600 | Citi  Citi aktīvi patiesajā vērtībā kopā ar citiem aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā, kam piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti. |
| 0610 | Kopā saistības ar ietekmi uz tirgus vērtību  Kopā saistības, ja tirgus vērtības izmaiņas attiecas uz peļņu vai zaudējumiem vai pašu kapitālu, izņemot ar grāmatvedību nesaistītus riska ierobežošanas atvasinātos instrumentus, kas uzrādīti 0530. rindā.  Saistības, kas iegrāmatotas patiesajā vērtībā saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu (ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vai pārējos apvienotajos ienākumos), kopā ar emitētajiem parāda vērtspapīriem un citām saistībām, kas iegrāmatotas amortizētajā iegādes vērtībā un kam piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti. Šajā iedaļā uzrāda arī atvasinātos instrumentus saistību riska ierobežošanai saskaņā ar riska ierobežošanas uzskaites režīmu, izņemot efektīvo komponentu tiem grāmatvedības naudas plūsmas riska ierobežošanas atvasinātajiem instrumentiem, kas ierobežo amortizētās iegādes vērtības posteņu risku saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 33. panta 1. punkta a) apakšpunktu. |
| 0620 | Emitētie parāda vērtspapīri  Parāda vērtspapīri, ko iestāde emitējusi kā vērtspapīrus un kas nav noguldījumi, kā definēts šīs regulas V pielikuma 1. daļas 37. punktā, un ko uzskaita, ja tirgus vērtības izmaiņas attiecas uz peļņu vai zaudējumiem vai pašu kapitālu. |
| 0630 | Atvasināti instrumenti  Atvasinātie instrumenti, kā definēts Regulas (ES) Nr. 600/2014 2. panta 1. punkta 29) apakšpunktā.  Iestādes šajā iedaļā uzrāda atvasinātos instrumentus saistību riska ierobežošanai saskaņā ar riska ierobežošanas uzskaites režīmu, izņemot tos atvasinātos instrumentus, kas paredzēti kā naudas plūsmas riska ierobežošana, lai ierobežotu amortizētās iegādes vērtības posteņus. |
| 0640 | Citas  Citas saistības patiesajā vērtībā kopā ar citām saistībām amortizētajā iegādes vērtībā, kam piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Atsauces uz tiesību aktiem un norādes |
| 0010 | Uzskaites vērtība  Šīs regulas V pielikuma 1. daļas 27. punkts. |
| 0020 | **Ilgums**  Izmainīts ilgums (“Dmod”; uzrādīts gados), tostarp automātiska izvēles iespēja, ja: Dmod = - EV01 / (Ekonomiskā vērtība \* 0,0001)  EV01 ir vienāds ar ekonomiskās vērtības a+1 bāzes punktu jutību (paralēls satricinājums). |
| 0030-0090 | Pašu kapitāla ekonomiskā vērtība  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0010-r0090}. |
| 0030 | *EVE* līmenis - Pamatscenārijs  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆ *EVE* – Paralēls augšupvērsts satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆*EVE* – Paralēls lejupvērsts satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆*EVE* - Kāpuma satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆*EVE* - Izlīdzinājuma satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆*EVE* - Augšupvērsts īss likmju satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆*EVE* - Lejupvērsts īss likmju satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0090}. |
| 0100-0120 | Tīrie procentu ienākumi  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0100-r0140}. |
| 0100 | *NII* līmenis - Pamatscenārijs  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆ *NII* – Paralēls augšupvērsts satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆*NII* – Paralēls lejupvērsts satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0140}. |
| 0130-0150 | Tirgus vērtība  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0150-r0170}. |
| 0130 | *MV* līmenis - Pamatscenārijs  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆ *MV* – Paralēls augšupvērsts satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆*MV* – Paralēls lejupvērsts satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0170}. |

## IV DAĻA. PĀRCENOŠANAS NAUDAS PLŪSMAS (J 05.00, J 06.00 un J 07.00)

**1. Vispārīgas piezīmes**

1.1. J 05.00, J 06.00 un J 07.00 veidnē ir ietverta detalizēta informācija par pārcenošanas naudas plūsmām tiem bilances posteņiem, kas uzrādīti J 02.00, J 03.00 un J 04.00 veidnē. Iestādes sniedz minēto informāciju *EVE* perspektīvā, ņemot vērā prasības un modelēšanas pieņēmumus, kas noteikti Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. pantā, un ņemot vērā līgumisko un uzvedības informāciju un abos gadījumos neņemot vērā automātisku izvēles iespēju. Norādes par rindām ir tādas pašas, kā aprakstīts šā pielikuma IV daļas 2. iedaļā. Turklāt iestādes pienācīgi ņem vērā I daļā noteikto pārskatu sniegšanas pieņemto praksi, jo īpaši to, kas saistīta ar fiksētas/mainīgas likmes instrumentu definīciju un pieejas izvēles iespējām.

1.2. Iestādes šo veidņu saturu uzrāda atsevišķi par katru valūtu, kurā iestādei ir pozīcijas, kuru valūtā denominētu finanšu aktīvu vai saistību uzskaites vērtība ir 5 % vai vairāk no kopējiem banku portfeļa finanšu aktīviem vai saistībām vai mazāka par 5 %, ja aprēķinā iekļauto finanšu aktīvu vai saistību summa ir mazāka par 90 % no kopējiem banku portfeļa finanšu aktīviem (izņemot materiālos pamatlīdzekļus) vai saistībām.

1.3. Iestādes uzrāda šo veidņu saturu atsevišķi saskaņā ar līgumiskajiem un uzvedības nosacījumiem (Modelēšana: līgumiska vai uzvedības):

a) līgumiska: atbilstīgi līgumiskajam pārcenošanas datumam, kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 2) punktā, neņemot vērā uzvedības pieņēmumus. Ņem vērā tikai līgumiskās un juridiskās iezīmes (neņemot vērā automātiskas izvēles iespējas un juridiskās maksimālās robežvērtības/minimālās robežvērtības). Beztermiņa produktu (tostarp beztermiņa noguldījumu) naudas plūsmas profilu uzskata par īstermiņa mainīgajām pozīcijām (īsākais laika intervāls). Nepiemēro uzvedības pirmstermiņa izbeigšanu un priekšsamaksu, kas atbilst 0 % likmēm nosacītai priekšsamaksai un pirmstermiņa atmaksai;

b) uzvedības modelēšana pamatscenārijā: atbilstīgi modelētajām pārcenošanas naudas plūsmām, kas attiecīgā gadījumā atspoguļo uzvedības pieņēmumus pamatscenārijā.

1.4. Atvasināto instrumentu gadījumā iestādes uzrāda pārcenošanas naudas plūsmu neto summas (t. i., nav sadalītas pa saņēmēja/maksātāja soļiem). Attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem aktīvu riska ierobežošanai atvasinātā instrumenta garo soli (saņēmējs/aktīvs) ņem vērā ar pozitīvu zīmi, savukārt īso soli (maksātājs/saistības) ņem vērā ar negatīvu zīmi, aprēķinot neto summas laika intervālā. Izņēmumi no šā noteikuma attiecas uz saņēmēja kupona fiksētu negatīvu procentu likmju vidi, ko ņem vērā ar negatīvu zīmi, pat ja daļa no garā soļa (saņēmējs/aktīvs) ir ņemta vērā ar pozitīvu zīmi. Pretējais attiecas uz atvasinātajiem instrumentiem saistību riska ierobežošanai: garo soli (saņēmējs/aktīvs) ņem vērā ar negatīvu zīmi, savukārt īso soli (maksātājs/saistības) ņem vērā ar pozitīvu zīmi, aprēķinot neto pārcenošanas naudas plūsmas.

1.5. Iestādes līguma nosacījumu lapās neuzrāda slejas, kas saistītas ar nosacīto summu, informāciju par automātiskajām izvēles iespējām un uzvedības modelēšanu, vidējo ienesīgumu un līguma termiņu.

**2. Norādes par konkrētām pozīcijām:**

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Atsauces uz tiesību aktiem un norādes |
| 0010-0250 | Fiksēta likme  Iestādes uzrāda aplēses, kas saistītas ar fiksētas likmes instrumentiem, saskaņā ar šā pielikuma I daļas 3. iedaļā noteikto pieņemto praksi. |
| 0260-0390 | Mainīga likme  Iestādes uzrāda aplēses, kas saistītas ar mainīgas likmes instrumentiem, saskaņā ar šā pielikuma I daļas 3. iedaļā noteikto pieņemto praksi. |
| 0010 | Nosacītā summa  Iestādes uzrāda instrumentu nenomaksāto pamatsummu.  Atvasināto instrumentu gadījumā uzrāda aktīva (saņēmēja) soļa nenomaksāto pamatsummu (t. i., nav veikts saņēmēja/maksātāja soļu summu ieskaits). |
| 0020 un 0270 | % ar ietvertu vai tiešu automātisku izvēles iespēju – nopirkts  0010. un 0260. slejā uzrādītās nosacītās summas procentuālā daļa, uz kuru attiecas nopirkti automātiski procentu likmju iespējas līgumi. Iespējas līgumi var izrietēt no iestādes nopirktiem atsevišķiem instrumentiem (tostarp *minimālās robežvērtības*, *maksimālās robežvērtības* un *mijmaiņas iespējas līgumiem*) vai būt “ietverti” citu standarta banku produktu līguma noteikumos.  Ietvertus automātiskus procentu likmju iespējas līgumus uzrāda kopā ar to attiecīgo pamatinstrumentu (aktīvu vai saistībām). Tiešus automātiskus procentu likmju iespējas līgumus uzrāda kā atvasinātos instrumentus.  Ietverti automātiski nopirkti iespējas līgumi mainīgas likmes pozīciju gadījumā ir: i) nopirkti minimālās robežvērtības līgumi par mainīgas likmes aktīviem (aizdevumi vai parāda vērtspapīri); ii) nopirkti maksimālās robežvērtības līgumi par emitētiem mainīgas likmes parāda vērtspapīriem utt.  Ietverti automātiski nopirkti iespējas līgumi fiksētas likmes pozīciju gadījumā ir: i) fiksētas likmes parāda vērtspapīru aktīvi ar iestādes priekšsamaksas iespēju (ietverta nopirkta mijmaiņas iespējas līguma maksātājs); ii) emitētu fiksētas likmes parāda vērtspapīru saistības ar iestādes priekšsamaksas iespēju (ietverta nopirkta mijmaiņas iespējas līguma saņēmējs).  Tieši automātiski nopirkti iespējas līgumi ir atvasinātie instrumenti, kas ir: i) tieši nopirkti minimālās robežvērtības līgumi; ii) tiešu nopirktu mijmaiņas iespējas līgumu maksātāji (iestādei ir tiesības noslēgt procentu likmju mijmaiņas līgumu, maksājot fiksētu, saņemot mainīgu); iii) tieši nopirkti maksimālās robežvērtības līgumi; iv) tiešu nopirktu mijmaiņas iespējas līgumu saņēmēji (iestādei ir tiesības noslēgt procentu likmju mijmaiņas līgumu, saņemot fiksētu, maksājot mainīgu).  Aprēķinot riska darījumu procentuālo daļu, iestādes pienācīgi ņem vērā I daļas 3. iedaļā noteikto pieņemto praksi attiecībā uz iespējas līgumiem. |
| 0030 un 0280 | % ar ietvertu vai tiešu automātisku izvēles iespēju – pārdots  0010. un 0260. slejā uzrādītās nosacītās summas procentuālā daļa, uz kuru attiecas pārdoti automātiski procentu likmju iespējas līgumi. Izvēles iespēja var izrietēt no iestādes pārdotiem atsevišķiem instrumentiem (tostarp *minimālās robežvērtības*, *maksimālās robežvērtības* un *mijmaiņas iespējas līgumiem*) vai būt “ietverti” citu standarta banku produktu līguma noteikumos.  Ietvertus automātiskus procentu likmju iespējas līgumus uzrāda kopā ar to attiecīgo pamatinstrumentu (aktīvu vai saistībām). Tiešus automātiskus procentu likmju iespējas līgumus uzrāda kā atvasinātos instrumentus.  Ietverti automātiski pārdoti procentu likmju iespējas līgumi mainīgas likmes pozīciju gadījumā ir: i) pārdoti maksimālās robežvērtības līgumi par mainīgas likmes aktīviem (aizdevumi un parāda vērtspapīri); ii) pārdoti minimālās robežvērtības līgumi par emitētiem mainīgas likmes parāda vērtspapīriem utt.  Attiecībā uz fiksētas likmes pozīcijām ietverti automātiski pārdoti procentu likmju iespējas līgumi ir: i) fiksētas likmes parāda vērtspapīri ar emitenta priekšsamaksas iespēju (ietverta pārdota mijmaiņas iespējas līguma saņēmējs); ii) pārdoti minimālās robežvērtības līgumi par beztermiņa noguldījumiem un termiņnoguldījumiem, tostarp juridiski un netieši minimālās robežvērtības līgumi, un iii) emitēti fiksētas likmes parāda vērtspapīri ar ieguldītāja priekšsamaksas iespēju (ietverta pārdota mijmaiņas iespējas līguma maksātājs).  Tieši automātiski pārdoti iespējas līgumi ir atvasinātie instrumenti, kas ir: i) tieši pārdoti maksimālās robežvērtības līgumi; ii) tiešu pārdotu mijmaiņas iespējas līgumu saņēmēji (iestādei ir pienākums noslēgt procentu likmju mijmaiņas līgumus, maksājot fiksētu, saņemot mainīgu); iii) tieši pārdoti minimālās robežvērtības līgumi; iv) tiešu pārdotu mijmaiņas iespējas līgumu maksātāji (iestādei ir pienākums noslēgt procentu likmju mijmaiņas līgumus, saņemot fiksētu, maksājot mainīgu).  Aprēķinot summas procentuālo daļu, iestādes pienācīgi ņem vērā I daļas 3. iedaļā noteikto pieņemto praksi attiecībā uz iespējas līgumiem. |
| 0040 un 0290 | % atkarībā no uzvedības modelēšanas  0010. un 0260. slejā uzrādītās nosacītās summas procentuālā daļa, atkarībā no uzvedības modelēšanas, kuras naudas plūsmu laiks vai summa ir atkarīga no klientu uzvedības. |
| 0050 un 0300 | Vidējais svērtais ienesīgums  Gada vidējais ienesīgums, kas svērts ar nosacīto summu. |
| 0060 un 0310 | Vidējais svērtais termiņš (līgumisks)  Vidējais līguma termiņš, kas mērīts gados un svērts ar nosacīto summu. |
| 0070-0250 un 0320-0390 | Pārcenošanas grafiks visām nosacītām pārcenošanas naudas plūsmām  Iestādes uzrāda visas nākotnes nosacītās pārcenošanas naudas plūsmas, kas izriet no pozīcijām, kas jutīgas pret procentu likmēm, Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) darbības jomā iepriekš noteiktos laika intervālos (kuros tās iekļaujas atbilstoši to pārcenošanas datumiem. (“Nosacīto pārcenošanas naudas plūsmu” un “pārcenošanas datuma” definīcija, kā noteikts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 1) un 2) punktā).  Automātiskus procentu likmju iespējas līgumus neatkarīgi no tā, vai tie ir tieši, vai ietverti, izslēdz no to pamatlīgumiem un neņem vērā nosacīto pārcenošanas naudas plūsmu iedalījumā.  Atvasinātos instrumentus, kas nav automātiski procentu likmju iespējas līgumi, konvertē attiecīgā pamatā esošā instrumenta pozīcijās un sadala attiecīgā pamatā esošā instrumenta maksāšanas un saņemšanas pozīcijās (īsās un garās pozīcijās). Vērā ņemamās summas ir pamatā esošā instrumenta vai nosacītā pamatā esošā instrumenta pamatsummas. Regulētā tirgū tirgotus nākotnes līgumus un regulētā tirgū netirgotus nākotnes līgumus, tostarp regulētā tirgū netirgotus procentu likmju nākotnes līgumus, uzskata par īsās un garās pozīcijas kombināciju.  Atspoguļojot atvasināto instrumentu, kas nav automātiski procentu likmju iespējas līgumi, pārcenošanas naudas plūsmas, iestādes pienācīgi ņem vērā IV daļas 1. iedaļas 1.4. punktā pieņemto praksi attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem. |

## V DAĻA. ATTIECĪGIE PARAMETRI (J 08.00 un J 09.00)

**1. Vispārīgas piezīmes**

1.1. J 08.00 un J 09.00 veidnē ir informācija par attiecīgajiem parametriem, lai uzraudzītu *IRRBB* modelēšanu. Lielāko daļu informācijas šajā veidnē iegūst no J 02.00–J 07.00 veidnē uzrādītās informācijas. Informāciju sniedz, ņemot vērā *EVE* perspektīvu, tostarp prasības un modelēšanas pieņēmumus, kas noteikti Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. pantā, un neņemot vērā automātisku izvēles iespēju, izņemot attiecībā uz 0120.–0150. rindu.

1.2. Šīs veidnes uzrāda atsevišķi par katru valūtu, kurā iestādei ir pozīcijas, kuru valūtā denominētu finanšu aktīvu vai saistību uzskaites vērtība ir 5 % vai vairāk no kopējiem banku portfeļa finanšu aktīviem vai saistībām vai mazāka par 5 %, ja aprēķinā iekļauto finanšu aktīvu vai saistību summa ir mazāka par 90 % no kopējiem banku portfeļa finanšu aktīviem (izņemot materiālos pamatlīdzekļus) vai saistībām.

**2. Norādes par konkrētām pozīcijām**

|  |  |
| --- | --- |
| Rinda | Atsauces uz tiesību aktiem un norādes |
| 0010-0110 | Beztermiņa noguldījumi – Uzvedības modelēšana – Vidējie pārcenošanas datumi pirms un pēc modelēšanas  Vidējos pārcenošanas datumus, mērītus gados, aprēķina katrai beztermiņa noguldījumu kategorijai atbilstīgi šā pielikuma III daļas 2. iedaļā norādītajam sadalījumam, ar šādu sīkāku sadalījumu: a) daļa, ko uzskata par “pamata” apjomu (beztermiņa noguldījumiem, kas atšķiras no finanšu uzņēmumiem, un saskaņā ar “pamata” definīciju Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 15) punktā, b) regulēto krājnoguldījumu perimetrs, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.f panta 2. punkta a) apakšpunktā, — ne tikai centralizētajai daļai — vai jebkuru citu ar būtiskiem ekonomiskiem vai fiskāliem ierobežojumiem izņemšanas gadījumā, kam iestāde nepiemēro maksimālo robežvērtību to pārcenošanas termiņam (piemēram, 5 gadu maksimālo robežvērtību), savā *IRRBB* iekšējā riska pārvaldībā, un c) operacionālo noguldījumu perimetrs, kā definēts Deleģētās regulas (ES) 2015/61 27. panta 1. punkta a) apakšpunktā.  Vidējos pārcenošanas datumus aprēķina kā “pārcenošanas datumu” svērto vidējo un piešķirto svērumu, pamatojoties uz pozīciju “nosacītajām pārcenošanas naudas plūsmām” katrā attiecīgajā beztermiņa noguldījumu kategorijā/sadalījumā (“nosacīto pārcenošanas naudas plūsmu” un “pārcenošanas datuma” definīcija, kā noteikts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 1) un 2) punktā. |
| 0120-0150 | Beztermiņa noguldījumi – Uzvedības modelēšana – *PTR* 1 gada periodā  Novirzīšanas rādītājs (PTR), kā definēts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par SA) 1. panta 14) punktā, uzrāda pa beztermiņa noguldījumu kategorijām atbilstīgi šā pielikuma III daļas 2. iedaļā norādītajam sadalījumam un 1 gada laika periodā.  Iestādes kā *PTR* uzrāda procentu likmju satricinājuma vidējo svērto procentuālo daļu, ko uzskata par pārvestu uz to beztermiņa noguldījumiem, procentu likmju regulatīvajos scenārijos un *NII* rādītāju, kas noteikts Deleģētajā regulā (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*). |
| 0160-0220 | Fiksēta likme – Priekšsamaksas risks – Vidējie pārcenošanas datumi pirms un pēc modelēšanas  Vidējos pārcenošanas datumus, mērītus gados, aprēķina pa attiecīgajām kategorijām, kā noteikts šā pielikuma III daļas 2. iedaļā, fiksētas likmes “aizdevumiem un avansiem” un fiksētas likmes “parāda vērtspapīriem”, kas pakļauti priekšsamaksas riskam.  Iestādes par pozīcijām, kas pakļautas priekšsamaksas riskam, uzskata tikai tās pozīcijas, par kurām klients pilnībā nesedz priekšsamaksas ekonomiskās izmaksas. Pozīcijas, par kurām klients pilnībā sedz priekšsamaksas ekonomiskās izmaksas, aprēķina vajadzībām neuzskata par pakļautām priekšsamaksas riskam. Vidējos pārcenošanas datumus aprēķina kā “pārcenošanas datumu” svērto vidējo un piešķirto svērumu, pamatojoties uz pozīciju “nosacītajām pārcenošanas naudas plūsmām” katrā attiecīgajā fiksētas likmes “aizdevumu un avansu” un fiksētas likmes “parāda vērtspapīru” kategorijā/sadalījumā (“nosacīto pārcenošanas naudas plūsmu” un “pārcenošanas datuma” definīcija, kā noteikts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 1) un 2) punktā. |
| 0230-0290 | **Fiksēta likme – Priekšsamaksas risks – Nosacītas priekšsamaksas likmes (gada vidējā vērtība)**  Gada vidējo nosacīto priekšsamaksas likmi uzrāda gada izteiksmē pa attiecīgajām kategorijām, kā noteikts šā pielikuma III daļas2. iedaļā, kā gada vidējo svērto priekšsamaksas likmi, par neatmaksāto summu katrā gada periodā līdz portfeļa atlikušo saistību izpildei fiksētas likmes “aizdevumu un avansu” un fiksētas likmes “parāda vērtspapīru” portfeļiem, kas pakļauti priekšsamaksas riskam. |
| 0300-0330 | Fiksēta likme – Pirmstermiņa atmaksas risks – Vidējie pārcenošanas datumi pirms un pēc modelēšanas  Vidējos pārcenošanas datumus, mērītus gados, aprēķina pa attiecīgajām kategorijām, kā noteikts šā pielikuma III daļas 2. iedaļā, fiksētas likmes “termiņnoguldījumiem”, kas pakļauti pirmstermiņa atmaksas riskam.  Vidējos pārcenošanas datumus aprēķina kā “pārcenošanas datumu” svērto vidējo un piešķirto svērumu, pamatojoties uz pozīciju kopsavilkumu “nosacītajām pārcenošanas naudas plūsmām” katrā attiecīgajā kategorijā/sadalījumā (“nosacīto pārcenošanas naudas plūsmu” un “pārcenošanas datuma” definīcija, kā noteikts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SA*) 1. panta 1) un 2) punktā.  Iestādes par pozīcijām, kas pakļautas pirmstermiņa atmaksas riskam, uzskata tikai tās pozīcijas, par kurām klients pilnībā nesedz pirmstermiņa atmaksas ekonomiskās izmaksas. Pozīcijas, par kurām klients pilnībā sedz pirmstermiņa atmaksas ekonomiskās izmaksas, aprēķina vajadzībām neuzskata par pakļautām pirmstermiņa atmaksas riskam. |
| 0340-0370 | Fiksēta likme – Pirmstermiņa atmaksas risks – Pirmstermiņa atmaksas likmes (kumulatīvā vidējā vērtība)  Kumulatīvo vidējo nosacīto pirmstermiņa atmaksas likmi uzrāda pa attiecīgajām kategorijām, kā noteikts šā pielikuma III daļas 2. iedaļā, kā attiecību starp pirmstermiņa atmaksas riskam pakļauto fiksētas likmes “termiņnoguldījumu” pozīciju pirmstermiņa atmaksāto summu (pa attiecīgajām kategorijām), dalot ar pirmstermiņa atmaksas riskam pakļauto fiksētas likmes “termiņnoguldījumu” kopējo neatmaksāto summu (pa attiecīgajām kategorijām). |

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Atsauces uz tiesību aktiem un norādes |
| 0010 | Nosacītā summa  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Atkarīgs no uzvedības modelēšanas (%)  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Pamatscenārijs (līgumisks)  Iestādes sniedz attiecīgos parametrus (t. i., vidējos pārcenošanas datumus) saskaņā ar pamatā esošo instrumentu līguma nosacījumiem riska darījumiem, uz kuriem attiecas līguma noteikumi un iezīmes, procentu likmju pamatscenārijā.  Iestādes uzrāda datus, pamatojoties uz specifikācijām, kas noteiktas Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5. punkta a) apakšpunktā un Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. pantā.  Uzvedības modeļus vai nosacītus modeļus (kā noteikts Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. panta 2. punkta c) apakšpunktā) neņem vērā, lai iegūtu parametrus. |
| 0040 | Pamatscenārijs (uzvedības)  Iestādes norāda attiecīgos parametrus (t. i., vidējos pārcenošanas datumus), ko izmanto riska darījumiem, kuriem piemēro uzvedības modelēšanu un kuru naudas plūsmu laika grafiks un summa ir atkarīga no klientu uzvedības, procentu likmju pamatscenārijā.  Iestādes uzrāda datus, pamatojoties uz specifikācijām, kas noteiktas Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5. punkta a) apakšpunktā un Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. pantā. |
| 0050 | Paralēls augšupvērsts satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Paralēls lejupvērsts satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Kāpuma satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Izlīdzinājuma satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Augšupvērsts īss likmju satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Lejupvērsts īss likmju satricinājums  Iestādes ievēro tās pašas norādes, kas aprakstītas {J 01.00; r0090}. |

## VI DAĻA. KVALITATĪVA INFORMĀCIJA (J 10.00 un J 11.00)

**1. Vispārīgas piezīmes**

1.1. J 10.00 un J 11.00 veidnē ir kvalitatīvi dati par metodiku, ko izmanto *IRRBB* novērtēšanā.

1.2. Iestādes sniedz attiecīgo informāciju, pamatojoties uz iepriekš noteiktu iespējas līgumu sarakstu. 0320. līdz 0360. rindu uzrāda atsevišķi par katru valūtu, kurā iestādei ir pozīcijas, kuru valūtā denominētu finanšu aktīvu vai saistību uzskaites vērtība ir 5 % vai vairāk no kopējiem banku portfeļa finanšu aktīviem vai saistībām vai mazāka par 5 %, ja aprēķinā iekļauto finanšu aktīvu vai saistību summa ir mazāka par 90 % no kopējiem banku portfeļa finanšu aktīviem (izņemot materiālos pamatlīdzekļus) vai saistībām. Pārējās rindas (no 0010 līdz 0310) nav atkarīgas no valūtas.

**2. Norādes par konkrētām pozīcijām**

|  |  |
| --- | --- |
| Rinda | Atsauces uz tiesību aktiem un norādes |
| 0010 | *SOT* vajadzībām izmantotā pieeja (*NII/EVE*)  Iestādes norāda pieeju, ko izmanto *SOT* aprēķina vajadzībām (*NII/EVE*):  - vienkāršota standartizēta pieeja;  - standartizēta pieeja;  - IMS. |
| 0020 | Kompetentās iestādes prasība (*NII/EVE*)  Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 3. un 4. punkts. Ja iestādes *EVE/NII* aprēķināšanas metodes pamatā ir standartizēta pieeja, iestādes norāda, vai tā bija kompetentās iestādes prasība:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0030 | Metodika (*NII*)  Iestādes norāda, vai *NII SOT* aprēķinā ir ņemta vērā pārcenošanas starpība, pilnīga pārvērtēšana vai jaukta pieeja:  - pārcenošanas starpība;  - pilnīga pārvērtēšana;  - jaukta;  - cits. |
| 0040 | Nosacītās naudas plūsmas (*NII*)  Iestādes norāda, vai *NII SOT* aprēķinā ir ņemtas vērā nosacītas naudas plūsmas:  - visi būtiskie posteņi;  - daži būtiski posteņi;  - nav ņemtas vērā. |
| 0050 | Iespējas līguma risks (*NII*)  Iestādes norāda, vai *NII SOT* aprēķinā ir ņemts vērā iespējas līguma risks:  - ir ņemts vērā;  - nav ņemts vērā. |
| 0060 | Bāzes risks (*NII*)  Iestādes norāda, vai *NII SOT* aprēķinā ir ņemts vērā bāzes risks:  - ir ņemts vērā;  - nav ņemts vērā. |
| 0070 | Metodika (*EVE*)  Iestādes norāda, vai *EVE SOT* aprēķinā ir ņemta vērā ilguma starpība vai pilnīgas pārvērtēšanas pieeja:  - ilguma starpība;  - pilnīga pārvērtēšana;  - jaukta;  - cits. |
| 0080 | Nosacītās naudas plūsmas (*EVE*)  Iestādes norāda, vai *EVE SOT* aprēķinā ir ņemtas vērā nosacītas naudas plūsmas:  - visi būtiskie posteņi;  - daži būtiski posteņi;  - nav ņemtas vērā. |
| 0090 | Iespējas līguma risks (*EVE*)  Iestādes norāda, vai *EVE SOT* aprēķinā ir ņemts vērā iespējas līguma risks:  - ir ņemts vērā;  - nav ņemts vērā. |
| 0100 | Bāzes risks (*EVE*)  Iestādes norāda, vai *EVE SOT* aprēķinā ir ņemts vērā bāzes risks:  - ir ņemts vērā;  - nav ņemts vērā. |
| 0110 | Komerciālās maržas/citi starpības komponenti (*EVE*)  Iestādes norāda, vai *EVE SOT* riska mēra aprēķinā ir iekļautas komerciālās maržas un citi starpības komponenti:  - ir iekļauti;  - nav iekļauti. |
| 0120 | Soda nauda par aizdevuma priekšapmaksu  Iestādes norāda, vai *EVE/NII SOT* ir iekļauta soda nauda par aizdevuma priekšapmaksu:  - ir iekļauta;  - nav iekļauta. |
| 0130 | Pensiju saistības/pensiju plāna aktīvi  Iestādes norāda, vai *EVE/NII SOT* aprēķinā ir iekļautas pensiju saistības un pensiju plāna aktīvi:  - ir iekļauti;  - nav iekļauti. |
| 0140 | **Ienākumus nenesoši riska darījumi**  Iestādes norāda, vai *EVE/NII SOT* ir iekļauti ienākumus nenesoši riska darījumi:  - ir iekļauti;  - nav iekļauti. |
| 0150 | **Fiksētas likmes aizdevumu saistības**  Iestādes norāda, vai *EVE/NII SOT* ir iekļautas fiksētas likmes aizdevumu saistības:  - ir iekļautas;  - nav iekļautas. |
| 0160 | **Priekšsamaksas risks**  Iestādes norāda, vai *EVE/NII SOT* aprēķinos ir iekļauts privātpersonu vai MVU priekšsamaksas risks:  - ir iekļauts;  - nav iekļauts. |
| 0170 | **Pirmstermiņa atmaksas risks**  Iestādes norāda, vai *EVE/NII SOT* aprēķinos ir iekļauts privātpersonu vai MVU pirmstermiņa atmaksas risks:  - ir iekļauts;  - nav iekļauts. |
| 0180 | **Vispārēja pieeja beztermiņa noguldījumu modelēšanai**  Iestādes norāda metodi, ko izmanto, lai noteiktu beztermiņa noguldījumu uzvedības pārcenošanas laiku:  - laikrindas modelis (Bāzeles/EBI stabila/nestabila/*PTR* pieeja);  - replikācijas portfelis;  - ekonomiskie modeļi (modelējot finanšu līdzekļu piešķiršanu beztermiņa noguldījumiem vai alternatīvām investīcijām saskaņā ar dažādiem tirgus scenārijiem/ekonomiskajiem faktoriem);  - eksperta vērtējums;  - cita. |
| 0190 | **Pamatkomponenta beztermiņa noguldījumu atlikumu noteikšana**  Iestādes norāda, vai tās saskaras ar problēmām, nosakot beztermiņa noguldījumu pamatatlikumu bez nosacījumiem attiecībā pret IR scenāriju:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0200 | **Attiecīgie beztermiņa noguldījumu atlikumu faktori**  Iestādes uzskaita attiecīgā(-o) faktora(-u) nosaukumu(-us), ko izmanto pamatatlikumu noteikšanai. |
| 0210 | **Beztermiņa noguldījumu pamatkomponenta atlikumi (pamatkomponenta atlikumu iedalījums)**  Iestādes norāda, kā tās iedala beztermiņa noguldījumu pamatatlikumus:  - visi pamatatlikumi iedalīti tikai vienā pārcenošanas periodā līdz beigu termiņam;  - pamatatlikumi iedalīti dažādos pārcenošanas periodos līdz beigu termiņam. |
| 0220 | **5 gadu beztermiņa noguldījumu pārcenošanas maksimālā robežvērtība *IRRBB* riska pārvaldībai**  Iestādes norāda, vai *IRRBB* riska pārvaldības un riska ierobežošanas stratēģiju ziņā ir novērota jebkāda neparedzēta ietekme saistībā ar *IRRBB* IMS noteikto 5 gadu pārcenošanas maksimālo robežvērtību:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0230 | **Atbrīvojumi no 5 gadu beztermiņa noguldījumu pārcenošanas maksimālās robežvērtības**  Iestādes norāda, vai tās izmanto atbrīvojumus no 5 gadu pārcenošanas maksimālās robežvērtības kādam no saviem *IRRBB* produktiem:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0240 | **Finanšu klientu operacionālo beztermiņa noguldījumu modelēšana**  Iestādes norāda, vai finanšu klientu beztermiņa noguldījumiem, kas klasificēti kā operacionālie noguldījumi un kam piemēro Deleģētās regulas (ES) 2015/61 27. panta 1. punkta a) apakšpunktu, piemēro uzvedības modelēšanu:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0250 | **Izmaiņas bilances struktūrā procentu likmju dēļ**  Iestādes norāda izmaiņas, kas veiktas to bilances struktūrā kopš pēdējās pārskatu sniegšanas par *IRRBB*:  - aktīvu/saistību ilguma starpības samazināšana, samazinot aktīva ilgumu;  - aktīvu/saistību ilguma starpības samazināšana, palielinot saistību ilgumu;  - aktīvu/saistību ilguma starpības samazināšana, samazinot aktīva ilgumu un palielinot saistību ilgumu;  - ilguma starpības palielināšana, palielinot aktīvu ilgumu;  - ilguma starpības palielināšana, samazinot saistību ilgumu;  - ilguma starpības palielināšana, palielinot aktīvu ilgumu un samazinot saistību ilgumu. |
| 0260 | ***IRRBB* mazināšanas un riska ierobežošanas stratēģijas (*EVE*)**  Iestādes norāda, vai tās plāno izstrādāt izmaiņas savās *IRR* mazināšanas un riska ierobežošanas stratēģijās jebkurā no scenārijiem, kas paredzēti Deleģētajā regulā (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) attiecībā uz *EVE*:  - paralēls augšupvērsts satricinājums;  - paralēls lejupvērsts satricinājums;  - kāpuma satricinājums;  - izlīdzinājuma satricinājums;  - augšupvērsts īss likmju satricinājums;  - lejupvērsts īss likmju satricinājums. |
| 0270 | ***IRRBB* mazināšanas un riska ierobežošanas stratēģijas (*NII*)**  Iestādes norāda, vai tās plāno izstrādāt izmaiņas savās *IRR* mazināšanas un riska ierobežošanas stratēģijās jebkurā no scenārijiem, kas paredzēti Deleģētajā regulā (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) attiecībā uz *NII*:  - paralēls augšupvērsts satricinājums;  - paralēls lejupvērsts satricinājums. |
| 0280 | ***SOT* par *NII* riska mēru saskaņā ar *IMS* pieeju - privātpersonu vai MVU termiņnoguldījumu *PTR***  Iestādes norāda, vai tās novirza 100 % no tirgus procentu likmju izmaiņām uz privātpersonu vai MVU termiņnoguldījumu pārcenošanu pēc to termiņa paralēlajā +200 *IR* scenārijā:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0290 | ***SOT* par *NII* riska mēru saskaņā ar *IMS* pieeju — privātpersonu vai MVU fiksēto aizdevumu *PTR***  Iestādes norāda, vai tās novirza 100 % no tirgus procentu likmes izmaiņām uz privātpersonu vai MVU fiksēto aizdevumu pārcenošanu pēc to termiņa paralēlajā +200 *IR* scenārijā:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0300 | **Bāzes risks**  Iestādes norāda, vai tās uzskata, ka bāzes risks ir būtisks:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0310 | **Kredītriska starpības risks banku portfelī (*CSRBB*)**  Iestādes norāda, vai attiecībā uz *NII* un *EVE* rādītāju tās ņēma vērā atšķirīgu to instrumentu perimetru, uz kuriem attiecas *CSRBB*, kā minēts Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 2. punktā:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0320 | Bezriska ienesīguma līkne (diskontēšana *EVE SOT* ietvaros)  Iestādes uzrāda bezriska ienesīguma līkni, kas izmantota diskontēšanai saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz RTS par *SOT*) 3. panta 10. punktu:  - starpbanku nodrošināta;  - starpbanku nenodrošināta uz diennakti;  - starpbanku nenodrošināta termiņam;  - suverēna līkne;  - produktam specifiska līkne;  - subjektam specifiska līkne;  - cita. |
| 0330 | Bezriska ienesīguma līkne (*EVE* iekšējā riska mēri)  Iestādes uzrāda bezriska ienesīguma līkni, kas izmantota iekšējām vajadzībām *EVE* iekšējā riska mēra diskontēšanai:  - starpbanku nodrošināta;  - starpbanku nenodrošināta uz diennakti;  - starpbanku nenodrošināta termiņam;  - suverēna līkne;  - produktam specifiska līkne;  - subjektam specifiska līkne;  - cita. |
| 0340 | Izmaiņas būtiskajos pieņēmumos (*EVE*)  Iestādes norāda, vai kopš pēdējās pārskatu sniegšanas ir mainījušies jebkādi būtiski pieņēmumi, kas ir pamatā uzraudzības standarta satricinājuma aprēķināšanai *EVE SOT* rādītājos:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0350 | Izmaiņas būtiskajos pieņēmumos (*NII*)  Iestādes norāda, vai kopš pēdējās pārskatu sniegšanas ir mainījušies jebkādi būtiski pieņēmumi, kas ir pamatā uzraudzības standarta satricinājuma aprēķināšanai *NII SOT* rādītājos:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |
| 0360 | Pēcsatricinājuma procentu likmju minimālā robežvērtība (*NII/EVE*)  Saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) .../... (PB: lūgums pievienot atsauci uz *SOT*) 3. panta 7. punktu iestādes norāda, vai no termiņa atkarīgā pēcsatricinājuma procentu likmju minimālā robežvērtība ir saistoša jebkurai no konkrētajām uzrādītajām valūtām:  - jā;  - nē;  - neattiecas. |

1. Komisijas Deleģētā regula (ES) …/… (XXX), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē standartizēto metodiku un vienkāršotu standartizēto metodiku tādu risku novērtēšanai, kas izriet no iespējamām procentu likmju izmaiņām, kuras ietekmē gan pašu kapitāla ekonomisko vērtību, gan iestādes netirdzniecības portfeļa darbību neto procentu ienākumus (……). [↑](#footnote-ref-2)
2. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 600/2014 (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 84. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 11, 17.1.2015., 1. lpp., http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-4)
4. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 1606/2002 (2002. gada 19. jūlijs) par starptautisko grāmatvedības standartu piemērošanu (OV L 243, 11.9.2002., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)