LV

II PIELIKUMS

“II PIELIKUMS

**NORĀDES PĀRSKATU SNIEGŠANAI PAR PAŠU KAPITĀLU UN PAŠU KAPITĀLA PRASĪBĀM**

**II DAĻA. NORĀDĪJUMI SAISTĪBĀ AR VEIDNI**

(..)

Kredītriska veidnes

3.1. Vispārīgas piezīmes

39. Pastāv dažādi veidņu kopumi attiecībā uz standartizēto pieeju un IRB pieeju kredītriskam. Turklāt, ja tiek pārsniegts šīs īstenošanas regulas 5. panta 5. punktā noteiktais attiecīgais slieksnis, iesniedz atsevišķas veidnes par kredītriskam pakļautu pozīciju ģeogrāfisko sadalījumu. Iestādei, kas piemēro IRB pieeju, pašu kapitāla minimālās robežvērtības vajadzībām uzrāda atsevišķu veidni C 10.00.

3.1.1. Pārskatu sniegšana par kredītriska mazināšanas (KRM) metodēm ar aizstāšanas efektu

40. Tādus riska darījumus ar parādniekiem (tiešiem darījuma partneriem) un aizsardzības devējiem, kurus iedala vienā un tajā pašā riska darījumu kategorijā, uzrāda gan kā ienākošo, gan kā izejošo naudas plūsmu vienā un tajā pašā riska darījumu kategorijā.

41. Riska darījuma veids nemainās nefondētas kredītaizsardzības ietekmē.

42. Ja riska darījums ir nodrošināts ar nefondēto kredītaizsardzību, nodrošināto daļu norāda kā izejošo naudas plūsmu parādnieka riska darījumu kategorijā, un kā ienākošo naudas plūsmu aizsardzības devēja riska darījumu kategorijā. Tomēr riska darījuma veids nemainās tāpēc, ka ir mainīta riska darījuma kategorija.

43. *COREP* pārskatu sniegšanas sistēmā aizstāšanas ietekme atspoguļo riska svēršanas procedūru, ko faktiski piemēro riska darījumu segtajai daļai.

3.1.2. Pārskatu sniegšana par darījuma partnera kredītrisku

44. Riska darījumus, kas izriet no darījuma partnera kredītriska pozīcijām, uzrāda CR SA vai CR IRB veidnē neatkarīgi no tā, vai tie ir bankas portfeļa vai tirdzniecības portfeļa posteņi.

3.2. C 07.00. – Kredītrisks un darījuma partnera kredītrisks, un neapmaksātas piegādes: standartizēta pieeja kapitāla prasībām (CR SA)

3.2.1. Vispārīgas piezīmes

45. CR SA veidnes sniedz vajadzīgo informāciju par to, kā saskaņā ar standartizēto pieeju aprēķināt pašu kapitāla prasības attiecībā uz kredītrisku. Jo īpaši tās sniedz detalizētu informāciju par:

a) riska darījumu vērtību sadalījumu atkarībā no dažādiem riska darījumu veidiem, riska svērumiem un riska darījumu kategorijām;

b) risku mazināšanai izmantotās kredītriska mazināšanas metodes apjomu un veidu.

3.2.2. CR SA veidnes tvērums

46. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. pantu, lai aprēķinātu pašu kapitāla prasības, katru SP riska darījumu iedala vienā no 16 SP riska darījumu kategorijām.

47. CR SA informācija tiek pieprasīta par riska darījumu kategorijām kopumā un par katru riska darījumu kategoriju individuāli saskaņā ar standartizēto pieeju. Kopējos rādītājus, kā arī informāciju par katru riska darījumu kategoriju uzrāda atsevišķā dimensijā.

48. Tomēr CR SA tvērumā neietilpst šādas pozīcijas:

a) riska darījumi, kas iedalīti riska darījumu kategorijā “Posteņi, kas atspoguļo vērtspapīrošanas pozīcijas”, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta m) punktā, un par ko sniedz pārskatu CR SEC veidnēs;

b) riska darījumi, kas atskaitīti no pašu kapitāla.

49. CR SA veidnes tvērumā ietvertas šādas pašu kapitāla prasības:

a) kredītrisks banku portfelī saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu (Standartizētā pieeja), tostarp darījuma partnera kredītrisks banku portfelī saskaņā ar minētās regulas Trešās daļas II sadaļas 4. un 6. nodaļu banku portfelī;

b) darījuma partnera kredītrisks tirdzniecības portfelī saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 4. un 6. nodaļu;

(c) norēķinu risks, kas rodas no neapmaksātām piegādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 379. pantu, attiecībā uz visu veidu uzņēmējdarbību.

50. Veidnē ietver visus riska darījumus, kuriem pašu kapitāla prasības aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 4. un 6. nodaļu. Arī iestādēm, kas piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 94. panta 1. punktu, savas tirdzniecības portfeļa pozīcijas, kas norādītas minētās regulas 92. panta 4. punkta b) apakšpunktā, ir jāuzrāda šajā veidnē, ja tās piemēro minētās regulas Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, lai aprēķinātu tās pašu kapitāla prasības (minētās regulas Trešās daļas II sadaļas 2. un 6. nodaļa un Trešās daļas V sadaļa). Tāpēc veidnē sniegta ne tikai detalizēta informācija par riska darījuma veidu (piemēram, bilances/ārpusbilances posteņi), bet arī informācija par riska svērumu piešķiršanu attiecīgajā riska darījumu kategorijā.

51. Papildus tam CR SA 0290.–0330. rindā ietverti izziņas posteņi, lai apkopotu papildu informāciju par riska darījumiem, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, *ADC* riska darījumiem un riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības.

52. Šos izziņas posteņus uzrāda tikai par šādām riska darījumu kategorijām:

a) centrālās valdības vai centrālās bankas (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta a) punkts);

b) reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta b) punkts);

(c) publiskā sektora struktūras (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta c) punkts);

d) iestādes (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta f) punkts);

e) komercsabiedrības (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta g) punkts);

f) privātpersonas vai MVU (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta h) punkts).

53. Izziņas posteņu uzrādīšana neietekmē CR SA norādītās riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķināšanu riska darījumu kategorijām, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta a)–c) un f)–h) punktā, vai riska darījumu kategorijām, kuras norādītas minētās regulas 112. panta i) un j) punktā.

54. Izziņas posteņu rindas sniedz papildu informāciju par parādnieku struktūru riska darījumu kategorijās “Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības” vai “Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un *ADC* riska darījumi”. Šajās rindās riska darījumus uzrāda, ja parādnieki tiktu uzrādīti CR SA riska darījumu kategorijās “Centrālā valdība vai centrālās bankas”, “Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes”, “Publiskā sektora struktūras”, “Iestādes”, “Komercsabiedrības” un “Privātpersonas vai MVU”, ja minētie riska darījumi netiktu iedalīti riska darījumu kategorijās “Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības” vai “Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un *ADC* riska darījumi”. Tomēr uzrādītie dati ir tie paši, kurus izmantoja, lai aprēķinātu riska svērtās vērtības riska darījumu kategorijām “Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības” vai “Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un *ADC* riska darījumi”.

55. Piemēram, ja riska darījumu vērtības aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 127. pantu un vērtību korekcijas ir mazākas par 20 %, šo informāciju norāda CR SA veidnes 0320. rindā kopā un riska darījumu kategorijā “Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības”. Ja šis riska darījums pirms saistību neizpildes gadījuma iestāšanās ir bijis riska darījums ar kādu iestādi, minēto informāciju uzrāda arī 0320. rindā pie riska darījumu kategorijas “Iestādes”.

3.2.3. Riska darījumu iedalīšana riska darījumu kategorijās saskaņā ar standartizēto pieeju

56. Lai nodrošinātu konsekventu riska darījumu klasifikāciju dažādās riska darījumu kategorijās, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. pantā, izmanto šādu secīgu pieeju:

a) pirmajā posmā sākotnējo riska darījuma vērtību pirms korekcijas pakāpes klasificē attiecīgajā (sākotnējā) riska darījumu kategorijā, kas norādīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. pantā, neskarot īpašo procedūru (riska svērumu), ko katram konkrētajam riska darījumam piemēros riska darījumu kategorijā, kurā tas iedalīts;

b) otrajā posmā riska darījumus var pārdalīt citās riska darījumu kategorijās saistībā ar to, ka tiek piemērotas kredītriska mazināšanas (KRM) metodes ar aizstāšanas ietekmi uz riska darījumu (piemēram, garantijas, kredītu atvasinātie instrumenti, finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode), izmantojot ienākošās un izejošās naudas plūsmas.

57. Turpmāk minētos kritērijus piemēro, lai sākotnējo riska darījuma vērtību pirms korekcijas pakāpēm klasificētu dažādajās riska darījumu kategorijās (pirmais posms), neskarot turpmāko pārdali, ko KRM metodes ar aizstāšanas ietekmi rada uz riska darījumu, vai procedūru (riska pakāpi), ko katram konkrētajam riska darījumam piemēros riska darījumu kategorijā, kurā tas iedalīts.

58. Lai sākotnējo riska darījuma vērtību pirms korekcijas pakāpes klasificētu pirmajā posmā, neņem vērā ar riska darījumu saistītās KRM metodes (jānorāda, ka tās ņem vērā tieši otrajā posmā), ja vien aizsardzības ietekme nav būtisks riska darījumu kategorijas definīcijas elements, kā tas ir Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta i) punktā minētās riska darījumu kategorijas gadījumā (riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašumu hipotēku, un *ADC* riska darījumi).

59. Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. pantā nav paredzēti riska darījumu kategoriju atdalīšanas kritēriji. Tas varētu nozīmēt, ka vienu riska darījumu varētu iedalīt dažādās riska darījumu kategorijās, ja novērtēšanas kritērijos nav paredzēta klasifikācijas prioritāšu noteikšana. Acīmredzamākie gadījumi ir novērojami starp tādiem riska darījumiem ar iestādēm un komercsabiedrībām, kuriem ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta n) punkts), un riska darījumiem ar iestādēm (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta f) punkts)/riska darījumiem ar komercsabiedrībām (Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta g) punkts). Šajā gadījumā ir skaidrs, ka minētajā regulā netieši tiek noteikta prioritāte, jo vispirms tiek novērtēts, vai konkrētu riska darījumu var iedalīt pie īstermiņa riska darījumiem ar iestādēm un komercsabiedrībām, un tikai pēc tam tiek novērtēts, vai to var iedalīt pie riska darījumiem ar iestādēm vai komercsabiedrībām. Citādi ir acīmredzams, ka Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta n) punktā minētajā riska darījumu kategorijā nekad neiedalīs nevienu riska darījumu. Minētais piemērs ir viens no acīmredzamākajiem, taču ne vienīgais. Jānorāda, ka kritēriji, ko izmanto, lai saskaņā ar standartizēto pieeju noteiktu riska darījumu kategorijas, ir atšķirīgi (institucionālā klasifikācija, riska darījumu termiņš, kavējuma statuss utt.), un tas ir atdalītās grupēšanas pamatā esošais iemesls.

60. Lai pārskati būtu viendabīgi un salīdzināmi, ir jānorāda prioritātes noteikšanas novērtējuma kritēriji attiecībā uz sākotnējās riska darījuma vērtības pirms korekcijas pakāpes iedalīšanu riska darījumu kategorijās, neskarot īpašo procedūru (riska svērumu), ko katram konkrētajam riska darījumam piemēros riska darījumu kategorijā, kurā tas iedalīts. Prioritātes noteikšanas kritēriji, kas turpmāk norādīti lēmumu pieņemšanas shēmā, ir balstīti uz tādu Regulas (ES) Nr. 575/2013 skaidri noteiktu nosacījumu novērtējumu, kas attiecas uz riska darījumu piemērotību noteiktām riska darījumu kategorijām, un attiecīgā gadījumā uz pārskatu sniedzošo iestāžu vai uzraudzības iestādes lēmumiem par konkrētu riska darījumu kategoriju piemērojamību. Tāpēc riska darījumu iedalīšanas procesa rezultāts pārskatu sniegšanas nolūkos būs saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteikumiem. Tas iestādēm attiecībā uz iedalīšanu neliedz piemērot citas iekšējās procedūras, kas arī var būt saskaņā ar visiem attiecīgajiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteikumiem un tās interpretācijām attiecīgajos forumos.

61. Lēmumu pieņemšanas shēmā riska darījumu kategorijai novērtējumā piešķir prioritāti pār citām kategorijām (t. i., to novērtē vispirms, ja riska darījumu var iedalīt riska darījuma kategorijā, neskarot minētā novērtējuma rezultātu), ja citādi tajā, iespējams, netiktu iedalīti riska darījumi. Tas tā varētu būt gadījumā, kad prioritātes noteikšanas kritēriju neesamības dēļ viena riska darījumu kategorija ir citu kategoriju apakšgrupa. Tāpēc turpmāk norādītajā lēmumu pieņemšanas shēmā šādi grafiski attēlotie kritēriji darbotos secīgi.

62. Ņemot vērā iepriekš minēto, turpmāk minētajā lēmumu pieņemšanas shēmā novērtēšanu veic šādā secībā:

1. vērtspapīrošanas pozīcijas;

2. riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu (‘KIU’) daļu vai ieguldījumu apliecību veidā;

3. kapitāla vērtspapīru riska darījumi;

4. riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības;

5. pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi;

6. riska darījumi segto obligāciju veidā (atdalītas riska darījumu kategorijas);

7. riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un *ADC* riska darījumi;

8. citi posteņi;

9. riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums;

10. visas pārējās riska darījumu kategorijas (atdalītas riska darījumu kategorijas), kas ietver riska darījumus ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām; riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm; riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām; riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām; riska darījumi ar starptautiskām organizācijām; riska darījumi ar iestādēm; riska darījumi ar komercsabiedrībām un privātpersonām vai MVU.

63. Ja riska darījumi ir kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā un tiek izmantota caurskatīšanas pieeja vai pilnvaru pieeja (Regulas (ES) Nr. 575/2013 132.a panta 1. un 2. punkts), pamatā esošos individuālos riska darījumus (ja izmanto caurskatīšanas pieeju) un individuālo riska darījumu grupu (ja izmanto pilnvaru pieeju) klasificē to attiecīgajā riska svēruma rindiņā atbilstoši tiem piemērotajai procedūrai, ņemot vērā to, ka lēmumu pieņemšanas shēma (bez 2. punkta) ir būtiska attiecīgā riska svēruma piešķiršanai. Tomēr visus individuālos riska darījumus klasificē riska darījumu kategorijā “Riska darījumi kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (“KIU”) daļu vai ieguldījumu apliecību veidā”.

64. Regulas (ES) Nr. 575/2013 134. panta 6. punktā norādītos “n-tā” saistību nepildīšanas gadījuma kredītu atvasinātos instrumentus, kam ir reitings, tieši klasificē kā vērtspapīrošanas pozīcijas. Ja tiem nav reitinga, tos ņem vērā riska darījumu kategorijā “Citi posteņi”. Pēdējā minētajā gadījumā līguma nominālvērtību uzrāda kā sākotnējo riska darījuma vērtību pirms korekcijas pakāpēm rindiņā “Citi riska svērumi” (izmantotais riska svērums ir tas, kas norādīts summā, kura noteikta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 134. panta 6. punktu).

65. Otrajā posmā — tā rezultātā, ka tiek izmantotas kredītriska mazināšanas metodes ar aizstāšanas ietekmi — riska darījumus pārdala aizsardzības sniedzēja riska darījumu kategorijā.

LĒMUMU PIEŅEMŠANAS SHĒMA PAR TO, KĀ SĀKOTNĒJĀS RISKA DARĪJUMA VĒRTĪBAS PIRMS KOREKCIJAS PAKĀPĒM IEDALĪT STANDARTIZĒTĀS PIEEJAS RISKA DARĪJUMU KATEGORIJĀS SASKAŅĀ AR REGULU (ES) Nr. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sākotnējā riska darījuma vērtība pirms korekcijas pakāpēm |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta m) punkta riska darījumu kategorijā? | JĀ | Vērtspapīrošanas pozīcijas |
| NĒ |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta o) punkta riska darījumu kategorijās? | JĀ | Riska darījumi kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (“KIU”) daļu vai ieguldījumu apliecību veidā |
| NĒ |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta p) punkta riska darījumu kategorijā? | JĀ | Kapitāla vērtspapīru riska darījumi (sk. arī Regulas (ES) Nr. 575/2013 133. pantu). |
| NĒ |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta j) punkta riska darījumu kategorijā? | JĀ | Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības |
| NĒ |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta k) punkta riska darījumu kategorijā? | JĀ | Pakārtoto parāda vērtspapīru riska darījumi |
| NĒ |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta l) punkta riska darījumu kategorijās? | JĀ | Riska darījumi segto obligāciju veidā (sk. arī Regulas (ES) Nr. 575/2013 129. pantu) |
| NĒ |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta i) punkta riska darījumu kategorijā? | JĀ | Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un *ADC* riska darījumi (sk. arī Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. pantu un 126.a pantu) |
| NĒ |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta q) punkta riska darījumu kategorijā? | JĀ | Citi posteņi |
| NĒ |  |  |
| Vai to var iedalīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta n) punkta riska darījumu kategorijā? | JĀ | Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums |
| NĒ |  |  |
| Turpmāk minētās riska darījumu kategorijas ir savstarpēji atdalītas. Tādēļ iedalīšana vienā no tām ir vienkārša.  Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām  Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm  Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām  Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām  Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām  Riska darījumi ar iestādēm  Riska darījumi ar komercsabiedrībām (pārskatu sniegšanas nolūkā šī riska darījumu kategorija ir sadalīta divās apakškategorijās (Komercsabiedrības — citi un komercsabiedrības — specializētā kreditēšana, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 122.a pantā).  Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU | | |

3.2.4. Skaidrojumi par dažu tādu konkrētu riska darījumu kategoriju tvērumu, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. pantā

3.2.4.1. Riska darījumu kategorija “Iestādes”

66. Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 6. un 7. punktā minētos grupas iekšējos riska darījumus uzrāda šādi:

67. riska darījumus, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 7. punkta prasībām, uzrāda tajās attiecīgajās riska darījumu kategorijās, kurās tos uzrādītu, ja tie nebūtu grupas iekšējie riska darījumi;

68. saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 6. un 7. punktu “iestāde, saņemot kompetento iestāžu iepriekšēju atļauju, var izlemt nepiemērot šā panta 1. punkta prasības saviem riska darījumiem ar darījuma partneri, kas ir tās mātesuzņēmums, tās mātesuzņēmuma meitasuzņēmums vai uzņēmums, ar kuru iestādi saista attiecības Direktīvas 83/349/EEK 12. panta 1. punkta nozīmē.” Tas nozīmē, ka grupas iekšējie darījumu partneri ne vienmēr ir tikai iestādes, bet arī uzņēmumi, kas iedalīti citās riska darījumu kategorijās, piemēram, palīgpakalpojumu uzņēmumi vai uzņēmumi Padomes Direktīvas 83/349/EEK[[1]](#footnote-1) 12. panta 1. punkta nozīmē. Tādēļ grupas iekšējos riska darījumus uzrāda attiecīgajā riska darījumu kategorijā.

3.2.4.2. Riska darījumu kategorija “Segtās obligācijas”

69. SA riska darījumus iedala riska darījumu kategorijā “segtās obligācijas”:

70. Obligācijām, kas minētas Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/65/EK[[2]](#footnote-2) 52. panta 4. punktā, atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 129. panta 1. un 2. punkta prasībām, lai tās klasificētu riska darījumu kategorijā “Segtās obligācijas”. Šo prasību izpilde ir jāpārbauda katrā konkrētā gadījumā. Tomēr Direktīvas 2009/65/EK 52. panta 4. punktā minētās obligācijas, kas emitētas līdz 2007. gada 31. decembrim, saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 129. panta 6. punktu iedala arī riska darījumu kategorijā “Segtās obligācijas”.

3.2.4.3. Riska darījumu kategorija “Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi”

71. Ja tiek izmantota Regulas (ES) Nr. 575/2013 132.a panta 2. punktā minētā iespēja, riska darījumus KIU daļu vai ieguldījumu apliecību veidā uzrāda kā bilances posteņus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 111. panta 1. punkta pirmo teikumu.

3.2.4.4. Riska darījumu kategorija “Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku, un *ADC* riska darījumi”

71.a Pārskatu sniegšanas nolūkā Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta i) punktā minēto riska darījumu kategoriju iedala riska darījumu apakškategorijās:

a. Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesoši (nodrošināti):

* Ieņēmumus nenesoši nekustamā īpašuma riska darījumi, kuriem piemēro procedūru saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 125. panta 1. punktu, izņemot pēdējo daļu;

b. Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesoši (nenodrošināti):

* Regulas (ES) Nr. 575/2013 125. panta 1. punkta pēdējā daļa.

c. Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — Citi — ieņēmumus nenesoši

* Riska darījumi, kas neatbilst 124. panta 3. punkta nosacījumiem, vai jebkura riska darījuma, kas nav *ADC* riska darījums, daļa, kas pārsniedz īpašuma ķīlas tiesību nominālvērtību, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. panta 1.a punktā;

d. Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku – ieņēmumus nesoši:

* Regulas (ES) Nr. 575/2013 125. panta 2. punkts
* Ieņēmumus nesoši nekustamā īpašuma riska darījumi (*IPRE*), kas atbilst kādam no Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. panta 2. punkta a) apakšpunkta ii) punkta 1.–4. apakšpunkta nosacījumiem;
* Ieņēmumus nesoši nekustamā īpašuma riska darījumi, ja piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 125. panta 2. punkta 2. daļā noteikto atkāpi.

e. Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — Citi — ieņēmumus nesoši

* Riska darījumi, kas neatbilst 124. panta 3. punkta nosacījumiem, vai jebkura riska darījuma, kas nav *ADC* riska darījums, daļa, kas pārsniedz īpašuma ķīlas tiesību nominālvērtību, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. panta 1.b punktā;

f. Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesoši (nodrošināti)

* Ieņēmumus nenesoši nekustamā īpašuma riska darījumi, kuriem piemēro procedūru saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 126. panta 1. punktu, izņemot pēdējo daļu;

g. Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesoši (nenodrošināti):

* Regulas (ES) Nr. 575/2013 126. panta 1. punkta pēdējā daļa.

h. Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — Citi — ieņēmumus nenesoši:

* Riska darījumi, kas neatbilst 124. panta 3. punkta nosacījumiem, vai jebkura riska darījuma, kas nav *ADC* riska darījums, daļa, kas pārsniedz īpašuma ķīlas tiesību nominālvērtību, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. panta 1.a punktā;

i. Riska darījumi, kas nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma hipotēku – ieņēmumus nesoši:

* Regulas (ES) Nr. 575/2013 126. panta 2. punkts
* Ieņēmumus nesoši nekustamā īpašuma riska darījumi, ja piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 126. panta 2. punkta 2. daļā noteikto atkāpi.

j. Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — Citi — ieņēmumus nesoši:

* Riska darījumi, kas neatbilst 124. panta 3. punkta nosacījumiem, vai jebkura riska darījuma, kas nav *ADC* riska darījums, daļa, kas pārsniedz īpašuma ķīlas tiesību nominālvērtību, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. panta 1.b punktā.

k. Zemes iegādes, attīstīšanas un būvniecības riska darījumi (*ADC*) Regulas (ES) Nr. 575/2013 126.a pants

3.2.4.5. Riska darījumu kategorija “Komercsabiedrības”

71.b Pārskatu sniegšanas nolūkā šī riska darījumu kategorija ir sadalīta divās apakškategorijās (Komercsabiedrības — citi un komercsabiedrības — specializētā kreditēšana, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 122.a pantā). 3.2.4.6. Riska darījumu kategorija “Kapitāla vērtspapīri”

71.c Pārskatu sniegšanas nolūkā šī riska darījumu kategorija ietver riska darījumus, kuri definēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 133. pantā. Šajā riska darījumu kategorijā uzrāda arī kapitāla vērtspapīru riska darījumus, uz kuriem attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 495. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 495. panta 2. punkts un 495.a panta 3. punkts. Rindu 0280 “Citi riska svērumi” izmanto, lai uzrādītu tos riska darījumus, kuriem nepiemēro veidnē uzskaitītos riska svērumus.

3.2.5. Norādījumi par konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | |
| 0010. | SĀKOTNĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA PIRMS KOREKCIJAS PAKĀPĒM  Riska darījuma vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 111. pantu, neņemot vērā vērtības korekcijas un uzkrājumus, atskaitījumus, korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas metožu ietekmi, ar šādiem nosacījumiem, kas izriet no Regulas (ES) Nr. 575/2013 111. panta 2. punkta.  Attiecībā uz atvasinātiem instrumentiem, repo darījumiem, vērtspapīru vai preču aizdevuma vai aizņēmuma darījumiem, ilgstošo norēķinu darījumiem un maržinālo aizdevumu darījumiem, kam piemēro darījuma partnera kredītrisku (Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 4. vai 6. nodaļa), sākotnējā riska darījuma vērtība atbilst darījuma partnera kredītriska riska darījuma vērtībai (sk. norādes attiecībā uz 0210. sleju).  Uz riska darījumu vērtību nomas līgumiem attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 134. panta 7. punkts. Jo īpaši atlikušo vērtību ietver tās uzskaites vērtībā (t.i., diskontētā aplēstā atlikusī vērtība nomas termiņa beigās).  Attiecībā uz bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaitu, kas noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 219. pantā, riska darījumu vērtības uzrāda, ņemot vērā saņemto naudas nodrošinājumu. |
| 0030. | (-) Vērtības korekcijas un uzkrājumi, kas saistīti ar sākotnējo riska darījumu vērtību  Regulas (ES) Nr. 575/2013 24. un 111. pants.  Vērtības korekcijas un uzkrājumi kredītzaudējumiem (kredītriska korekcijas saskaņā ar 110. pantu), kas aprēķinātas saskaņā ar pārskatu sniedzējam uzņēmumam piemērojamo grāmatvedības standartu, kā arī piesardzīgas vērtēšanas korekcijas (papildu vērtības korekcijas saskaņā ar 34. un 105. pantu, summas, kas atskaitītas saskaņā ar 36. panta 1. punkta m) apakšpunktu un citi pašu kapitāla samazinājumi, kas saistīti ar konkrēto aktīva posteni). |
| 0040. | Riska darījumu vērtība bez vērtības korekcijām un uzkrājumiem  0010. un 0030. slejas summa. |
| 0050.-0100. | KREDĪTRISKA MAZINĀŠANAS (KRM) METODES AR AIZSTĀŠANAS IETEKMI UZ RISKA DARĪJUMU  Tādas kredītriska mazināšanas metodes, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 57) apakšpunktā, kas samazina riska darījuma vai riska darījumu kredītrisku, izmantojot riska darījumu aizstāšanu, kā aprakstīts turpmāk “Riska darījuma aizstāšana saistībā ar KRM”.  Nodrošinājumam, kas ietekmē riska darījuma vērtību (piemēram, ja to izmanto kredītriska mazināšanas metodēs ar aizstāšanas ietekmi uz riska darījumu), nosaka maksimālo robežvērtību riska darījuma vērtības apmērā.  Šeit uzrādāmie posteņi:  – nodrošinājums, kas iekļauts saskaņā ar finanšu nodrošinājuma vienkāršo metodi;  – atbilstoša nefondētā kredītaizsardzība.  Sk. arī norādes 3.1.1. punktā. |
| 0050.-0060. | Nefondētā kredītaizsardzība: koriģētās vērtības (GA)  Regulas (ES) Nr. 575/2013 235. pants  Regulas (ES) Nr. 575/2013 239. panta 3. punktā ir ietverta formula nefondētas kredītaizsardzības koriģētās vērtības GA aprēķināšanai. |
| 0050. | Garantijas  Regulas (ES) Nr. 575/2013 203. pants  Nefondētā kredītaizsardzība, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 59) apakšpunktā, kas neietver kredītu atvasinātos instrumentus. |
| 0060. | Kredītu atvasinātie instrumenti  Regulas (ES) Nr. 575/2013 204. pants |
| 0070.–0080. | Fondētā kredītaizsardzība  Šīs slejas attiecas uz fondēto kredītaizsardzību, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 58) apakšpunktā, un tām piemēro minētās regulas 196., 197. un 200. panta noteikumus. Summās neietver savstarpējo prasījumu ieskaita jumta līgumus (kas jau iekļauti sākotnējā riska darījuma vērtībā pirms korekcijas pakāpēm).  Ieguldījumus ar kredītrisku saistītās parādzīmēs, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 128. pantā, un bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaitā, kas rodas no atbilstošiem bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita līgumiem, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 195. un 219. pantā, pielīdzina naudas nodrošinājumam. |
| 0070. | Finanšu nodrošinājums: vienkāršā metode  Regulas (ES) Nr. 575/2013 222. panta 1. un 2. punkts. |
| 0080. | Cita fondētā kredītaizsardzība  Regulas (ES) Nr. 575/2013 232. pants. |
| 0090.-0100. | RISKA DARĪJUMA AIZSTĀŠANA SAISTĪBĀ AR KRM  Regulas (ES) Nr. 575/2013 222. panta 3. punkts, 235. panta 1. un 2. punkts un 235.a pants.  Izejošās naudas plūsmas atbilst riska darījumu vērtības bez vērtības korekcijām un uzkrājumiem segtajai daļai GA, ko atskaita no parādnieka riska darījumu kategorijas un pēc tam iedala aizsardzības devēja riska darījumu kategorijā. Minēto summu uzskata par aizsardzības devēja riska darījumu kategorijā ienākošo naudas plūsmu.  Uzrāda arī vienā un tajā pašā riska darījumu kategorijā esošās ienākošās un izejošās naudas plūsmas.  Ņem vērā riska darījumus, kas izriet no iespējamām citās veidnēs ienākošām un no citām veidnēm izejošām naudas plūsmām. |
| 0110. | NETO RISKA DARĪJUMA VĒRTĪBA PĒC KRM AIZSTĀŠANAS IETEKMES, PIRMS KOREKCIJAS PAKĀPĒM  Riska darījumu vērtība, atskaitot vērtības korekcijas, pēc tam, kad ņemtas vērā ienākošās un izejošās naudas plūsmas saistībā ar KREDĪTRISKA MAZINĀŠANAS (KRM) METODĒM AR AIZSTĀŠANAS IETEKMI UZ RISKA DARĪJUMU. |
| 0120.–0140. | KREDĪTRISKA MAZINĀŠANAS METODES, KAS IETEKMĒ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBU. FONDĒTĀS KREDĪTAIZSARDZĪBAS FINANŠU NODROŠINĀJUMA PAPLAŠINĀTĀ METODE  Regulas (ES) Nr. 575/2013 223. līdz 228. pants. Tās ietver arī ar kredītrisku saistītās parādzīmes (Regulas (ES) Nr. 575/2013 218. pants).  Ar kredītrisku saistītās parādzīmes, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 218. pantā, un bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaitu, kas rodas no atbilstošiem bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita līgumiem, kā norādīts minētās regulas 219. pantā, pielīdzina naudas nodrošinājumam.  Ar atbilstošu finanšu nodrošinājumu nodrošinātam riska darījumam piemērotās finanšu nodrošinājuma paplašinātās metodes nodrošinājuma ietekmi aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 223.–228. pantu. |
| 0120. | Riska darījuma svārstīguma korekcija  Regulas (ES) Nr. 575/2013 223. panta 2. un 3. punkts.  Uzrādāmā summa ir svārstīguma korekcijas ietekme uz riska darījumu (Eva-E) = E\*He. |
| 0130. | (−) Finanšu nodrošinājuma koriģētā vērtība (Cvam)  Regulas (ES) Nr. 575/2013 239. panta 2. punkts.  Attiecībā uz tirdzniecības portfeļa darījumiem – ietver finanšu nodrošinājumu un preces, kas ir atbilstīgas tirdzniecības portfeļa riska darījumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 299. panta 2. punkta c)–f) apakšpunktu.  Uzrādāmā summa atbilst Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). C, Hc, Hfx, t, T un t\* definīciju sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 4. un 5. iedaļā. |
| 0140. | (-) Tostarp: svārstīguma un termiņa korekcijas  Regulas (ES) Nr. 575/2013 223. panta 1. punkts un minētās regulas 239. panta 2. punkts.  Uzrādāmā summa ir svārstīguma un termiņa korekciju kopējā ietekme (Cvam-C) = C\* [(1-Hc-Hfx)\*(t-t \*)/(T-t\*)-1], kur svārstīguma korekciju ietekme ir (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] un termiņa korekciju ietekme ir (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150. | Pilnībā koriģētā riska darījumu vērtība (E\*)  Regulas (ES) Nr. 575/2013 220. panta 4. punkts, 223. panta 2. un 5. punkts un 228. panta 1. punkts. |
| 0160.-0195. | Ārpusbilances posteņu pilnībā koriģētās riska darījuma vērtības sadalījums pa korekcijas pakāpēm  Regulas (ES) Nr. 575/2013 111. pants, 495.d pants (*UCC* pārejas noteikumi) un 4. panta 1. punkta 56) apakšpunkts. Sk. arī Regulas (ES) Nr. 575/2013 222. panta 3. punktu un 228. panta 1. punktu.  Uzrādītos datus pilnībā pielāgo riska darījumu vērtībām, pirms tiek piemērotas korekcijas pakāpes. |
| 0200. | Riska darījuma vērtība  Regulas (ES) Nr. 575/2013 111. pants un minētās regulas Trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 4. iedaļa.  Riska darījuma vērtība pēc tam, kad ņemtas vērā vērtības korekcijas, visi kredītriska mazināšanas līdzekļi un kredīta korekcijas pakāpes, kas jāpiešķir riska pakāpēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. pantu un Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļas 2. iedaļu.  Uz riska darījumu vērtību nomas līgumiem attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 134. panta 7. punkts. Jo īpaši atlikušo vērtību ietver pēc tās diskontētās atlikušās vērtības pēc tam, kad ir ņemtas vērā vērtības korekcijas, visi kredītriska mazināšanas līdzekļi un kredīta korekcijas pakāpes.  *CCR* darījumu riska darījumu vērtības ir tās pašas, kas ir uzrādītas 0210. slejā. |
| 0210. | No kā: izriet no darījuma partnera kredītriska  Riska darījumu vērtība *CCR* darījumiem, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 4. un 6. nodaļā izklāstītajām metodēm, kas ir attiecīgā summa riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķināšanai, t. i., attiecīgi izmantojot kredītriska mazināšanas metodes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 4. un 6. nodaļu un ņemot vērā radušās kredīta vērtības korekcijas zaudējuma atskaitījumu, kā norādīts minētās regulas 273. panta 6. punktā.  Riska darījumu vērtība darījumiem, kuros ir konstatēts specifiskais korelācijas risks, ir jānosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 291. pantu.  Gadījumos, kuros tiek izmantota vairāk nekā viena *CCR* pieeja attiecībā uz vienu darījumu partneri, radušos CVA zaudējumu, kas ir atskaitīts darījuma partnera līmenī, iedala dažādo savstarpējo prasījumu ieskaita kopu riska darījumu vērtībai 0090.–0130. rindā, atspoguļojot attiecīgo savstarpējo prasījumu ieskaita kopu riska darījumu vērtības daļu pēc kredītriska mazināšanas no attiecīgā darījuma partnera kopējās riska darījumu vērtības pēc kredītriska mazināšanas. Šajā nolūkā izmanto riska darījumu vērtību pēc kredītriska mazināšanas saskaņā ar C 34.02. veidnes 0160. slejā sniegtajām norādēm. |
| 0211. | No kā: izriet no darījuma partnera kredītriska, izņemot riska darījumus, kuriem veikta tīrvērte, izmantojot centrālo darījumu partneri  Riska darījumi, kas uzrādīti 0210. slejā, izņemot tos, kuri izriet no Regulas (ES) Nr. 575/2013 301. panta 1. punktā uzskaitītajiem līgumiem un darījumiem tiktāl, ciktāl tie nav nokārtoti ar centrālo darījumu partneri (*CCP*), tostarp ar *CCP* saistīti darījumi, kuri definēti minētās regulas 300. panta 2. punktā. |
| 0215. | Riska darījumu riska svērtā vērtība pirms atbalsta faktoriem un pirms valūtu nesakritības  Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 1.–5. punkts, neņemot vērā MVU un infrastruktūras atbalsta faktorus, kas noteikti Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. un 501.a pantā.  Nomas aktīvu atlikušās vērtības riska darījumu riska svērtajai vērtībai piemēro 134. panta 7. punkta piekto teikumu, un to aprēķina saskaņā ar formulu “1/t \* 100 % \* atlikusī vērtība”. Jo īpaši atlikusī vērtība ir nediskontēta aplēstā atlikusī vērtība nomas termiņa beigās, kuru regulāri atkārtoti novērtē, lai nodrošinātu nepārtrauktību piemērotību. |
| 0216. | (-) Riska darījumu riska svērtās vērtības korekcijas MVU atbalsta faktora dēļ  Starpības atskaitījums starp riska darījumu riska svērtajām vērtībām attiecībā uz riska darījumiem, kuros nav saistību neizpildes, ar MVU (*RWEA*), ko aprēķina attiecīgi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, un *RWEA*\* saskaņā ar minētās regulas 501. panta 1. punktu. |
| 0217. | (-) Riska darījumu riska svērtās vērtības korekcijas infrastruktūras atbalsta faktora dēļ  Starpības atskaitījums starp riska darījumu riska svērtajām vērtībām, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļu, un koriģēto *RWEA* attiecībā uz kredītrisku riska darījumiem ar sabiedrībām, kuras ekspluatē vai finansē fiziskas konstrukcijas vai ražotnes, sistēmas un tīklus, kuri sniedz nozīmīgus sabiedriskos pakalpojumus vai nodrošina to atbalstu saskaņā ar minētās regulas 501.a pantu. |
| 0220. | Riska darījumu riska svērtā vērtība pēc atbalsta faktoriem un pēc valūtu nesakritības  Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 1.–5. punkts, ņemot vērā MVU un infrastruktūras atbalsta faktorus, kas noteikti minētās regulas 501. un 501.a pantā.  Nomas aktīvu atlikušās vērtības riska darījumu riska svērtajai vērtībai piemēro 134. panta 7. punkta piekto teikumu un to aprēķina saskaņā ar formulu “1/t \* 100 % \* atlikusī vērtība”. Jo īpaši atlikusī vērtība ir nediskontēta aplēstā atlikusī vērtība nomas termiņa beigās, kuru regulāri atkārtoti novērtē, lai nodrošinātu nepārtrauktību piemērotību.  Valūtu nesakritības gadījumā ietekmi atspoguļo *RWEA*, kas uzrādīta šajā slejā. |
| 0230. | No kā: ar kredītnovērtējumu, ko veic norīkota ĀKNI  Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta a)–d) punkts, f), g), l), n), o) un q) punkts. |
| 0241. | IZZIŅAS POSTENIS: *RWEA* SAISTĪBĀ AR IETEKMI, KO RADA PĀREJAS NOTEIKUMU PIEMĒROŠANA CCF ATTIECĪBĀ UZ BEZNOSACĪJUMA KĀRTĀ ANULĒJAMĀM SAISTĪBĀM  Regulas (ES) Nr. 575/2013 495.d pants. Uzrāda starpību starp *RWEA*, kas aprēķināta, nepiemērojot pārejas noteikumus, un *RWEA*, kas aprēķināta, piemērojot pārejas noteikumus. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rindas | Norādījumi |
| 0010. | Kopējie riska darījumi |
| 0011. | No kā: Riska darījumiem ar centrālajām bankām  Regulas (ES) Nr. 575/2013 112.a panta a) apakšpunkts |
| 0015. | No kā: Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības un kuri ietilpst riska darījumu kategorijās “KIU” un “kapitāla vērtspapīru riska darījumi”  Regulas (ES) Nr. 575/2013 127. pants  Šo rindu uzrāda tikai riska darījumu kategorijās “Riska darījumi kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (“KIU”) daļu vai ieguldījumu apliecību veidā” un “Kapitāla vērtspapīru riska darījumi”.  Riska darījumu, kas uzskaitīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta o) punktā, iedala riska darījumu kategorijā “KIU”, riska darījumu, kas uzskaitīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 133. pantā, iedala riska darījumu kategorijā “Kapitāla vērtspapīru riska darījumi”. Līdz ar to netiek veikta cita iedalīšana, pat ja riska darījums ir tāds, kurā saistības netiek pildītas, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 127. pantā. |
| 0020. | No kā: MVU  Regulas (ES) Nr. 575/2013 5. panta 8. punkts. Šeit uzrāda visus riska darījumus ar MVU. |
| 0030. | No kā: riska darījumi, kam piemēro MVU atbalsta faktoru  Šeit uzrāda tikai tādus riska darījumus, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. panta prasībām. |
| 0035. | No kā: riska darījumi, kam piemēro infrastruktūras atbalsta faktoru  Šeit uzrāda tikai tādus riska darījumus, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 501.a panta prasībām. |
| 0050. | No kā: riska darījumi, kuriem pastāvīgi daļēji piemēro standartizēto pieeju  Riska darījumi, kuriem piemērota standartizētā pieeja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 150. panta 1. punktu. |
| 0060. | No kā: riska darījumi, kam piemēro standartizēto pieeju ar uzraudzības iestādes iepriekšēju atļauju veikt secīgu IRB izmantošanu  Regulas (ES) Nr. 575/2013 148. panta 1. punkts. |
| 0061. | No kā: Ieņēmumus nesoši nekustamā īpašuma riska darījumi, kas atbilst kādam no Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. panta 2. punkta a) apakšpunkta ii) punkta 1.–4. apakšpunkta nosacījumiem  Uzrādīti tikai riska darījumu apakškategorijā “Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku – ieņēmumus nesošs”. |
| 0062. | No kā: Ieņēmumus nesoši nekustamā īpašuma riska darījumi, ja piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 125. panta 2. punkta 2. daļā noteikto atkāpi.  Uzrādīti tikai riska darījumu apakškategorijā “Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku – ieņēmumus nesošs”. |
| 0063. | No kā: Ieņēmumus nesoši nekustamā īpašuma riska darījumi, ja piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 126. panta 2. punkta 2. daļā noteikto atkāpi  Uzrādīti tikai riska darījumu apakškategorijā “Nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma hipotēku – ieņēmumus nesošs”. |
| 0064. | No kā: Kapitāla vērtspapīru riska darījumi, kam piemēro IRB pieeju  Uzrādīti tikai apakškategorijā “Kapitāla vērtspapīru riska darījumi”. Riska darījumi, kam piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 495. panta 1. punkta a) apakšpunktu un 495. panta 2. punktu. |
| 0070.–0130. | KOPĒJĀS RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS SADALĪJUMS PA RISKA DARĪJUMU VEIDIEM  Pārskatu sniedzošās iestādes “bankas portfeļa” pozīcijas, ievērojot turpmāk minētos kritērijus, sadala pa bilances riska darījumiem, kas pakļauti kredītriskam, ārpusbilances riska darījumiem, kas pakļauti kredītriskam, un riska darījumiem, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam.  Riska darījumus ar darījuma partnera kredītrisku, kas rodas no iestādes tirdzniecības portfeļa darījumiem, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 4. punkta f) apakšpunktā un 299. panta 2. punktā, iedala pie riska darījumiem, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam. Arī iestādes, kas piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 94. panta 1. punktu, savas “tirdzniecības portfeļa” pozīcijas,, kuras norādītas minētās regulas 92. panta 4. punkta b) apakšpunktā, ievērojot turpmāk minētos kritērijus, sadala pa bilances riska darījumiem, kas pakļauti kredītriskam, ārpusbilances riska darījumiem, kas pakļauti kredītriskam, un riska darījumiem, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam. |
| 0070. | Bilances riska darījumi, kas pakļauti kredītriskam  Regulas (ES) Nr. 575/2013 24. pantā minētie aktīvi, kas nav iekļauti nevienā citā kategorijā.  Riska darījumus, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam, uzrāda 0090.– 0130. rindā un tādēļ šajā rindā neuzrāda.  Neapmaksātas piegādes, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 379. panta 1. punktā, (ja tās nav atskaitītas) nav uzskatāmas par bilances posteni, tomēr tās uzrāda šajā rindā. |
| 0080. | Ārpusbilances riska darījumi, kas pakļauti kredītriskam  Ārpusbilances pozīcijas ietver Regulas (ES) Nr. 575/2013 I pielikumā uzskaitītos posteņus.  Riska darījumus, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam, uzrāda 0090.– 0130. rindā un tādēļ šajā rindā neuzrāda. |
| 0090.–0130. | Riska darījumi / darījumi, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam  Darījumi, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam, t.i., atvasinātiem instrumentiem, repo darījumiem, vērtspapīru vai preču aizdevuma vai aizņēmuma darījumiem, ilgstošo norēķinu darījumiem un maržinālo aizdevumu darījumiem. |
| 0090. | Vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas  Savstarpējo prasījumu ieskaita kopas, kas ietver tikai vērtspapīru finansēšanas darījumus, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 139) apakšpunktā.  Šajā rindā neuzrāda vērtspapīru finansēšanas darījumus, kas ietverti dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskajā ieskaita kopā un tāpēc uzrādīti 0130. rindā. |
| 0100. | No kā: tiek veikta centrālā tīrvērte, izmantojot atbilstīgu centrālo darījuma partneri (*QCCP*)  Līgumi un darījumi, kas uzskaitīti Regulas (ES) Nr. 575/2013 301. panta 1. punktā tiktāl, ciktāl tos nav nokārtojis atbilstīgs centrālais darījumu partneris (*QCCP*), kā definēts minētās regulas 4. panta 1. punkta 88) apakšpunktā, tostarp ar *QCCP* saistīti darījumi, kuriem riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina saskaņā ar minētās regulas Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 9. iedaļu. “Ar *QCCP* saistīts darījums” nozīmē to pašu, ko “ar *CCP* saistīts darījums” Regulas (ES) Nr. 575/2013 300. panta 2. punktā, ja *CCP* ir *QCCP*. |
| 0110. | Atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas  Savstarpējo prasījumu ieskaita kopas, kuras ietver tikai Regulas (ES) Nr. 575/2013 II pielikumā uzskaitītos atvasinātos instrumentus un ilgstošo norēķinu darījumus, kā definēts minētās regulas 272. panta 2. punktā.  Šajā rindā neuzrāda atvasinātos instrumentus un ilgstošo norēķinu darījumus, kas ietverti dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskajā ieskaita kopā un tāpēc uzrādīti 0130. rindā. |
| 0120. | No kā: tiek veikta centrālā tīrvērte, izmantojot atbilstīgu centrālo darījuma partneri (*QCCP*)  Sk. norādes attiecībā uz 0100. rindu. |
| 0130. | No dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita kopām  Savstarpējo prasījumu ieskaita kopas, kas ietver darījumus ar dažādu produktu kategorijām (Regulas (ES) Nr. 575/2013 272. panta 11. punkts), t. i., atvasinātie instrumenti un VFD, uz kuriem attiecas savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līgums, kā definēts Regulas (ES) 575/2013 272. panta 25. punktā. |
| 0140.–0280. | RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS SADALĪJUMS PA RISKA SVĒRUMIEM |
| 0140. | 0 % |
| 0150. | 2 %  Regulas (ES) Nr. 575/2013 306. panta 1. punkts. |
| 0160. | 4 %  Regulas (ES) Nr. 575/2013 305. panta 3. punkts. |
| 0170. | 10 % |
| 0180. | 20 % |
| 0185. | 30 % |
| 0190. | 35 % |
| 0195. | 40 % |
| 0196. | 45 % |
| 0200. | 50 % |
| 0205. | 60 % |
| 0210. | 70 %  Regulas (ES) Nr. 575/2013 232. panta 3. punkta c) apakšpunkts. |
| 0220. | 75 % |
| 0225. | 80 % |
| 0226. | 90 % |
| 0230. | 100 % |
| 0231. | 105 % |
| 0232. | 110 % |
| 0235. | 130 % |
| 0240. | 150 % |
| 0250. | 250 %  Regulas (ES) Nr. 575/2013 133. panta 2. punkts un 48. panta 4. punkts. |
| 0260. | 370 %  Regulas (ES) Nr. 575/2013 471. pants |
| 0265. | 400 % |
| 0270. | 1 250 %  Regulas (ES) Nr. 575/2013 89. panta 3. punkts un 379. pants. |
| 0280. | Citi riska svērumi  Šī rinda nav pieejama attiecībā uz riska darījumu kategorijām “Valdība”, “Komercsabiedrības”, “Iestādes” un “Privātpersonas vai MVU”.  Tādu riska darījumu uzrādīšanai, uz kuriem neattiecas veidnē uzskaitītie riska svērumi.  Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 1. līdz 5. punkts.  “N-tā” saistību nepildīšanas gadījuma kredītu atvasinātos instrumentus bez reitinga saskaņā ar standartizēto pieeju (Regulas (ES) Nr. 575/2013 134. panta 6. punkts) uzrāda šajā rindā riska darījumu kategorijā “Citi posteņi”. |
| 0281.–0284. | KOPĒJĀS RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS SADALĪJUMS PA PIEEJĀM (KIU)  Šīs rindas uzrāda tikai attiecībā uz riska darījumu kategoriju “Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi (KIU)” saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 132., 132.a, 132.b un 132.c pantu. |
| 0281. | Caurskatīšanas pieeja  Regulas (ES) Nr. 575/2013 132.a panta 1. punkts. |
| 0282. | Pilnvaru pieeja  Regulas (ES) Nr. 575/2013 132.a panta 2. punkts. |
| 0283. | Alternatīvā pieeja  Regulas (ES) Nr. 575/2013 132. panta 2. punkts. |
| 0290.–0330. | Izziņas posteņi  Attiecībā uz 0290. līdz 0330. rindu sk. arī paskaidrojumu par izziņas posteņu nolūku CR SA vispārīgajā sadaļā. |
| 0290. | Riska darījumi, kas nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma hipotēku  Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta i) punkts. Sk. arī skaidrojumus CR SA 3.2.4.4. iedaļā.  Šis ir tikai izziņas postenis. Neatkarīgi no riska darījumu vērtības aprēķina riska darījumiem, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. un 126. pantā, riska darījumus sadala un uzrāda šajā rindā, ja riska darījumi ir nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu. |
| 0300. | Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības un kuriem piemēro 100 % riska svērumu  Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta j) punkts.  Riska darījumu kategorijā “Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības” ietverti riska darījumi, ko iekļauj šajā riska darījumu kategorijā, ja tajos nebūtu saistību nepildīšanas. |
| 0310. | Riska darījumi, kas nodrošināti ar mājokļa hipotēku  Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta i) punkts. Sk. arī skaidrojumus CR SA 3.2.4.4. iedaļā.  Šis ir tikai izziņas postenis. Neatkarīgi no riska darījumu vērtības aprēķina riska darījumiem, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. un 125. pantu, riska darījumus sadala un uzrāda šajā rindā, ja riska darījumi ir nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu. |
| 0320. | Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības un kuriem piemēro 150 % riska svērumu  Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta j) punkts.  Riska darījumu kategorijā “Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības” ietverti riska darījumi, ko iekļauj šajā riska darījumu kategorijā, ja tajos nebūtu saistību nepildīšanas. |
| 0330. | Iegāde, attīstība un būvniecība (*ADC*)  Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta i) punkts. Sk. arī skaidrojumus CR SA 3.2.4.4. iedaļā.  Šis ir tikai izziņas postenis. Neatkarīgi no riska darījumu vērtības aprēķina *ADC* riska darījumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 126.a pantu, riska darījumus sadala un uzrāda šajā rindā, ja riska darījumi ir *ADC* riska darījumi. |

1. Padomes Septītā direktīva 83/349/EEK (1983. gada 13. jūnijs), kas pamatojas uz Līguma 54. panta 3. punkta g) apakšpunktu un attiecas uz konsolidētajiem pārskatiem (OV L 193, 18.7.1983., 1. lpp.). [↑](#footnote-ref-1)
2. Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK (2009. gada 13. jūlijs) par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) (OV L 302, 17.11.2009., 32. lpp.). [↑](#footnote-ref-2)