

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Pamatnostādnes

par informācijas atklāšanas prasībām
saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013
astoto daļu

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 04.10.2017 jāpaziņo EBA, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBI/GL/2016/11”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir precizētas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 ({1162}CRR{1163}) astoto daļu. Precizējumi ir sniegti kā norādījumi par informāciju, kas iestādēm jāatklāj, piemērojot attiecīgos astotās daļas pantus, kā arī par atklājamās informācijas pasniegšanas veidu. Tomēr ar šīm pamatnostādnēm netiek grozīti ar informācijas atklāšanas prasībām saistītie norādījumi, kas attiecībā uz minētās regulas astotās daļas konkrētiem pantiem jau ir noteikti īstenošanas regulā vai deleģētajā regulā.
6. Šajās pamatnostādnēs iekļautos norādījumos ir ņemta vērā trešā pīlāra sistēmas notiekošā pārskatīšana, ko veic {1164}BCBS{1165}. Pamatnostādnēs jo īpaši ir ņemtas vērā {1166}BCBS{1167} 2015. gada janvārī publicētās pārskatītās trešā pīlāra informācijas atklāšanas prasības ({1168}RPF){1169}.

Piemērošanas joma

7. Izņemot turpmāk 8. punktā paredzētos gadījumus, šīs pamatnostādnēs attiecas uz iestādēm, kam jāievēro dažas vai visas {1170}CRR{1171} astotās daļas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar šīs regulas 6., 10. un 13. pantu. Iestādes atbilst kādam no šiem kritērijiem:
 - a. kompetentās iestādes ir identificējušas iestādi kā G-SNI, kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 1222/2014 un tās turpmākajos grozījumos;
 - b. iestāde ir identificēta kā C-SNI, piemērojot Direktīvas 2013/36/ES 131. panta 3. punktu, kā minēts EBI pamatnostādnēs 2014/10.
8. Neskarot 7. punktu, jāņem vērā šādi apsvērumi: 4.2. iedaļas (vispārējās informācijas atklāšanas prasības) B iedaļa (nebūtiska, aizsargājama vai konfidenciāla informācija) un E iedaļa (informācijas atklāšanas laiks un regularitāte), 4.3. iedaļas (riskā pārvaldība, mērķi un politikas) C iedaļa (informācija par pārvaldības pasākumiem), 4.5. iedaļa (pašu kapitāls), 4.7. iedaļa (makroprudenciālās uzraudzības pasākumi); 4.12. iedaļa (neapgrūtināti aktīvi), 4.14. iedaļa (atalgojums) un 4.15. iedaļa (sviras rādītājs) būtu jāpiemēro visām iestādēm, kurām jāievēro dažas vai visas CRR astotās daļas informācijas atklāšanas prasības, tostarp būtiskiem meitasuzņēmumiem un meitasuzņēmumiem, kuri ir būtiski to vietējam tirgum, saistībā ar informācijas atklāšanas prasībām, kas uz tiem attiecas saskaņā ar CRR 13. pantu.
9. Kompetentās iestādes var prasīt, lai, izpildot CRR astotās daļas prasības, dažus vai visus šajās pamatnostādnēs iekļautos norādījumus piemēro iestādes, kas nav ne G-SNI, ne C-SNI.

10. **Pamatnostādnēs ne pilnīgi, ne daļēji neattiecas uz iestādēm, kas nav minētas iepriekš 7., 8. vai 9. punktā. Šīm iestādēm joprojām ir jāievēro CRR astotās daļas un saistīto deleģēto un īstenošanas regulu un EBI pamatnostādņu prasības.** Taču šīs iestādes var brīvprātīgi piemērot dažus vai visus šajās pamatnostādnēs minētos norādījumus. Tas varētu notikt gadījumā, ja, ievērojot dažas vai visas CRR astotās daļas informācijas atklāšanas prasības, iestāde (pēc savas iniciatīvas) izvēlas izmantot starptautiskos standartos paredzētos formātus un norādījumus. Iestādēm būtu jānodrošina, lai starptautiskie formāti un norādījumi, ko tās izmanto, atbilstu minētās regulas prasībām, un šīs pamatnostādnēs piedāvā starptautisko standartu versiju, kas atbilst CRR prasībām.

Adresāti

11. Šīs pamatnostādnēs ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) un ii) apakšpunktā, un finanšu iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1. punktā.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

12.Šīs pamatnostādnes piemēro no 2017. gada 31. decembra.

Grozījumi

13.No 2017. gada 31. decembra tiek grozītas šādas pamatnostādnes: EBI pamatnostādņu 2014/14 V sadaļas 18. punkts un VII sadaļa.

4. Pamatnostādnēs par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu

4.1 Informācijas atklāšanas prasības, norādījumi un formāti

14. Šīs pamatnostādnēs neaizstāj spēkā esošās *CRR* astotās daļas informācijas atklāšanas prasības.

15. Pamatnostādnēs daļēji vai pilnīgi ir precizēta informācija, kas jāatklāj saskaņā ar *CRR* astotās daļas konkrētiem pantiem. Tas, ka šajās pamatnostādnēs nav sniegti norādījumi par kāda *CRR* astotās daļas panta konkrētu prasību vai apakšprasību, nenozīmē, ka iestādēm, uz kurām attiecas pamatnostādņu piemērošanas joma, tostarp ar uzraudzības vai brīvprātīgu lēmumu starpniecību, šī prasība vai apakšprasība vairs nav jāievēro.

16. Norādījumi šajās pamatnostādnēs ir sniegti, izmantojot tabulas kvalitatīvai informācijai un veidnes kvantitatīvai informācijai, lai gan arī dažās tabulās var būt iekļauta kvantitatīva informācija. Veidņu formāts ir elastīgs vai fiksēts, bet tabulu formāts ir elastīgs.

17. Ja aprakstā minēts, ka veidnes formāts ir fiksēts:

- a. iestādēm jāaizpilda lauki saskaņā ar sniegtajiem norādījumiem;
- b. iestādes var dzēst konkrētu rindu/aili, ja uzskata, ka tā neattiecas uz to darbību, vai tajā sniegtā informācija nebūtu uzskatāma par būtisku, piemērojot *CRR* 432. panta 1. punktu, kā minēts EBI pamatnostādnēs 2014/14. Tomēr šajā gadījumā iestādes i) nedrīkstētu mainīt veidnes turpmāko rindu un ailu numerāciju un tām ii) būtu jāsniedz EBI pamatnostādņu 2014/14 19. punktā minētā informācija;
- c. iestādes var pievienot papildu rindas un ailes, ja tas vajadzīgs, lai dotu tirgus dalībniekiem pietiekami plašu pārskatu par savu riska profilu, piemērojot *CRR* 431. panta 3. punktu, bet tās nedrīkstētu mainīt veidnē noteikto rindu un ailu numerāciju (sk. arī 18. punktu).

18. Ja tabulas vai veidnes formāts ir elastīgs:

- a. iestādes var sniegt informāciju tabulā vai elastīgajā veidnē vai nu šajā dokumentā piedāvātajā formātā, vai formātā, kas tām šķiet piemērotāks. Tabulā minētās informācijas formāts nav noteikts, un iestādes informācijas atklāšanai var izvēlēties formātu, kuram tās dod priekšroku;

- b. ja iestādes neizmanto šajā dokumentā piedāvāto formātu, tām būtu jāsniedz informācija, kas ir salīdzināma ar tabulā vai veidnē prasīto informāciju. Granularitātes līmenim starp iestādes formātu un šajās pamatnostādnēs piedāvāto formātu būtu jābūt līdzīgam.

19. Neatkarīgi no tā, vai veidnes formāts ir fiksēts vai elastīgs, katrā veidnē sniegtā kvantitatīvā informācija būtu jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu (vismaz) būtiskas izmaiņas starp pārskata periodiem un citus jautājumus, kurus vadība uzskata par tādiem, kas varētu izraisīt tirgus dalībnieku interesi.

20. Veidnēs, kurās tiek prasīts atklāt datus par pašreizējo un iepriekšējo pārskata periodu, dati par iepriekšējo periodu nav jāatklāj, ja iestāde datus paziņo pirmo reizi.

21. Gadījumos, kad veidne tiek papildināta ar vienu vai vairākām rindām, jaunajai rindai/rindām jāatstāj tas pats numurs, pievienojot sufiksu (piemēram, papildu rindas, kas seko norādītajai 2. rindai, būtu jānumurē kā 2.a, 2.b, 2.c utt.).

22. Veidnēs, kurās tiek prasīts atklāt datus par pašreizējo un iepriekšējo pārskata periodu, iepriekšējo pārskata periodu vienmēr norāda kā pēdējo periodu, par kuru atklāti dati saskaņā ar veidnes iesniegšanas regularitāti. Piemēram, veidnē *EU OV1* (kas jāiesniedz reizi ceturksnī), iepriekšējais periods attiecībā uz 2. ceturkšņa datiem ir 1. ceturksnis, iepriekšējais periods attiecībā uz 3. ceturkšņa datiem ir 2. ceturksnis, iepriekšējais periods attiecībā uz 4. ceturkšņa datiem ir 3. ceturksnis. Katrā ziņā gan par pašreizējā, gan iepriekšējā pārskata perioda datiem veidnēs jānorāda atsauces datums.

23. Ja tiek prasīti plūsmu dati, veidnēs iekļauj vienīgi informāciju par periodu pēc pēdējās datu atklāšanas atsauces datuma, nevis kumulatīvus datus (izņemot gadījumus, kad konkrētās veidnēs norādīts citādi):

- a. ja reizi ceturksnī atklājamā informācija tiek publiskota 31. martā, iestādēm jāsniedz informācija par 1. ceturksni;
- b. ja reizi ceturksnī atklājamā informācija tiek publiskota 30. jūnijā, iestādēm jāsniedz informācija par 2. ceturksni;
- c. ja reizi pusgadā atklājamā informācija tiek publiskota 30. jūnijā, iestādēm jāsniedz informācija par pirmo pusgadu;
- d. ja reizi pusgadā atklājamā informācija tiek publiskota 31. decembrī, iestādēm jāsniedz informācija par otro pusgadu;

24. Kvalitatīvās informācijas sniegšanas formāts tabulās nav noteikts.

25. Šajās pamatnostādnēs iekļauto norādījumu (tostarp saistībā ar informācijas pasniegšanu) nolūks nav ierobežot iestāžu iespējas atklāt papildu informāciju. Piemērojot 431. panta

3. punktu, iestādes varētu sniegt papildu informāciju, ja tas nepieciešams, lai lietotāji gūtu pietiekami plašu pārskatu par iestāžu riska profilu.

26. Papildu kvantitatīvajai informācijai, ko iestādes izvēlas atklāt papildus *CRR* astotās daļas prasībām neatkarīgi no tā, vai šīs prasības šajās pamatnostādnēs ir precizētas, būtu jāatbilst turpmāk 4.2. iedaļā minētajiem norādījumiem.

27. Šajās pamatnostādnēs iekļautie noteikumi neskar stingrākas prasības, ko valstu kompetentās iestādes var noteikt, izpildot uzraudzības pilnvaras, kuras tām piešķirtas saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES vai citiem attiecīgiem Eiropas vai valsts tiesību aktiem.

4.2 Vispārējās informācijas atklāšanas prasības

28. Šajā iedaļā ir precizētas *CRR* astotās daļas 431., 432., 433. un 434. pantā iekļautās prasības.

A iedaļa. Informācijas atklāšanas principi

29. Novērtējot atklājamās informācijas atbilstību saskaņā ar *CRR* 431. panta 3. punktu, iestādēm būtu jānodrošina, lai atklājamā informācija atbilst šādiem principiem:

- skaidrība;
- nozīmīgums;
- konsekvence laika gaitā;
- salīdzināmība iestāžu starpā.

30. Atklātajai informācijai jābūt skaidrai. Skaidrai informācijai ir šādas iezīmes:

- atklātajai informācijai jābūt pasniegtai veidā, kas ir saprotams galvenajām ieinteresētajām personām (piemēram, ieguldītājiem, analītiķiem, finanšu klientiem u. c.);
- svarīgiem vēstījumiem jābūt izceltiem un viegli atrodamiem;
- sarežģītiem jautājumiem jābūt izskaidrotiem vienkāršā valodā, sniedzot svarīgu terminu definīcijas;
- saistītai riska informācijai jābūt sniegtai vienuviet.

31. Lai nodrošinātu, ka lietotāji var viegli atrast saskaņā ar *CRR* astoto daļu atklājamo informāciju, iestādēm (turpmāk 39. punktā minētā vienotā informācijas nesēja vai vietas sākumā) tabulas veidā būtu jāsniedz atklātās informācijas indekss, kurā norādīts, kur (iestāžu dažādajās publikācijās) ir atrodama saskaņā ar minētās regulas astotās daļas dažādiem pantiem atklājamā informācija.

32. Atklātajai informācijai jābūt nozīmīgai lietotājiem. Atklātajā informācijā būtu jāuzsver iestādes būtiskākie pašreizējie un jaunie riski un jānorāda, kā šie riski tiek pārvaldīti, ietverot informāciju, kas varētu piesaistīt tirgus dalībnieku uzmanību. Gadījumos, kad tās palielina atklātās informācijas nozīmīgumu, jāpievieno saites uz bilances vai peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņiem. Atklātās informācijas nozīmīgums būtu jāpanāk, īstenojot *CRR* 432. pantā par nebūtisku informāciju iekļautās prasības, kā minēts EBI pamatnostādnēs 2014/14.

33. Atklātajai informācijai jābūt konsekventai laika gaitā, lai galvenās ieinteresētās personas varētu apzināt iestāžu riska profila tendences visos to darbības svarīgajos aspektos. Iepriekšējos ziņojumos publiskotās informācijas papildinājumi, svītrojumi un citas svarīgas izmaiņas (tostarp tās, kas izriet no izmaiņām iestādē, regulējuma izmaiņām vai norisēm tirgū) būtu jāuzsver un jāizskaidro.

34. Atklātajai informācijai jābūt salīdzināmai iestāžu starpā. Tās detalizētības līmenim un pasniegšanas formātiem būtu jāļauj galvenajām ieinteresētajām personām veikt nozīmīgus salīdzinājumus starp iestādēm un jurisdikcijām par uzņēmējdarbību, prudenčuālajiem rīkiem, riskiem un risku pārvaldību.

35. Atklātajai informācijai, kas saskaņā ar *CRR* 431. panta 3. punktu sniedz pietiekami plašu pārskatu, būtu jābūt šādām iezīmēm:

- atklātajā informācijā būtu jāapraksta iestādes galvenās darbības un visi būtiskie riski, pievienojot attiecīgus pamatdatus un informāciju. Būtu jāapraksta svarīgas izmaiņas riska darījumos starp pārskata periodiem kopā ar atbilstošo augstākās vadības vai vadības struktūras reakciju;
- atklātajā informācijā būtu jāsniedz pietiekama kvalitatīva un kvantitatīva informācija par iestādes procesiem un procedūrām šo risku apzināšanai, mērīšanai un pārvaldībai. Atklātās informācijas detalizētības līmenim būtu jābūt proporcionālam ar iestādes sarežģītību;
- pieejai attiecībā uz informācijas atklāšanu būtu jābūt pietiekami elastīgai, lai atspoguļotu, kā augstākā vadība un vadības struktūra iekšēji novērtē un pārvalda riskus un stratēģiju, palīdzot lietotājiem labāk izprast iestādes riska pielaidi / vēlmi uzņemt risku.

B iedaļa. Nebūtiska, aizsargājama vai konfidenciāla informācija

36. Attiecībā uz *CRR* astotās daļas 432. panta piemērošanu iestādēm būtu jāņem vērā EBI pamatnostādņu 2014/14 par būtisku, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par atklāšanas regularitāti saskaņā ar *CRR* 432. panta 1. punktu, 432. panta 2. punktu un 433. pantu I līdz IV sadaļā un VI sadaļā iekļautie norādījumi.

C iedaļa. Atklājamās informācijas pārbaude

37. Piemērojot *CRR* astotās daļas 431. panta 3. punkta pirmo daļu un 434. panta 1. punktu, iestādēm ir jābūt atklājamās informācijas pārbaudes politikai. Saskaņā ar šo politiku iestādēm

būtu jānodrošina, lai uz informāciju, kas jāatklāj atbilstoši *CRR* astotās daļas prasībām, attiektos (vismaz) tāda paša līmeņa iekšējās pārskatīšanas un iekšējās kontroles procesi kā uz pārējo informāciju, kuru iestādes sniedz savos finanšu pārskatos. Tas nozīmē, ka saskaņā ar *CRR* astoto daļu atklājamās informācijas pārbaudes līmenim būtu jābūt (vismaz) tādām pašām kā tās informācijas pārbaudes līmenim, kas tiek sniegta finanšu pārskata vadības ziņojumā (attiecīgi Direktīvas 2013/34 19. panta un Direktīvas 2004/109/EK 4. un 5. panta izpratnē).

38. Oficiālajā politikā, kas pieņemta, piemērojot 431. panta 3. punktu, lai izpildītu *CRR* astotās daļas informācijas atklāšanas prasības, būtu jāizklāsta iekšējās kontroles pasākumi un procedūras, kas attiecas uz informācijas atklāšanu. Šīs politikas galvenie elementi būtu jāapraksta gada beigu pārskatā, kas sagatavots saskaņā ar *CRR* astoto daļu, vai pārskatā jānorāda atsauces uz citu vietu, kur tie ir pieejami. Vadības struktūra un augstākā vadība ir atbildīgas par efektīvas iekšējās kontroles struktūras izveidi un uzturēšanu attiecībā uz iestādes atklājamo informāciju, tostarp informāciju, ko iestāde atklāj saskaņā ar *CRR* astoto daļu. Tām arī būtu jānodrošina, lai atklājamā informācija tiek pienācīgi pārskatīta. Vienam vai vairākiem iestādes augstākās vadības līmeņa darbiniekiem un vienam vai vairākiem iestādes vadības struktūras locekļiem būtu rakstiski jāapstiprina, ka informācija, ko iestāde atklāj saskaņā ar *CRR* astoto daļu, ir sagatavota atbilstoši iekšējās kontroles procesiem, kuri ir saskaņoti vadības struktūras līmenī.

D iedaļa. Atklājamās informācijas atrašanās vieta un norādes

39. Saskaņā ar *CRR* astotās daļas 434. pantu, izvēloties piemērotus informācijas nesējus un vietu, lai izpildītu minētajā regulā noteiktās informācijas atklāšanas prasības, iestādēm visa astotajā daļā minētā atklājamā informācija būtu jāsniedz vienā informācijas nesējā vai vietā (ciktāl tas iespējams). Šim vienotajam informācijas nesējam vai vietai būtu jābūt autonomam dokumentam, kas lietotājiem nodrošina prudenciālu pasākumu avotu, kurš ir viegli pieejams. Šis autonomais dokuments var būt iestādes finanšu pārskatā iekļauta vai tam pievienota atsevišķa iedaļa. Tādā gadījumā tam būtu jābūt lietotājiem viegli identificējamam.

40. *CRR* astotās daļas 434. panta prasība, ka iestādēm visa atklājamā informācija jāsniedz vienā informācijas nesējā vai vietā (ciktāl tas iespējams), attiecas uz visu šajās pamatnostādnēs minēto atklājamo informāciju neatkarīgi no tā, vai saskaņā ar norādījumiem jāizmanto fiksēta vai elastīga formāta veidnes. Neraugoties uz to, iestādēm būtu jādara viss iespējamais, lai visas fiksētā formāta veidnes iekļautu vienā un tajā pašā informācijas nesējā vai vietā, neizmantojot norādes.

41. Tomēr gadījumos, kad (saskaņā ar 434. pantu) iestādes izvēlas iekļaut *CRR* astotajā daļā prasīto informāciju (tostarp šajās pamatnostādnēs minētās tabulas un veidnes) vairākos informācijas nesējos vai vietās, iestādēm būtu skaidri jānorāda, kur informācijas atklāšanas prasības ir publicētas. Norādēs saskaņā ar *CRR* astoto daļu sagatavotajā pārskatā būtu jāiekļauj:

- informācijas atklāšanas prasības nosaukums un numurs;

- tā atsevišķā dokumenta pilns nosaukums, kurā publicēta informācijas atklāšanas prasība;
- attiecīgos gadījumos tīmekļa saite;
- tā atsevišķā dokumenta lappuse un punkts, kurā atrodamas informācijas atklāšanas prasības.

42. Sniedzot norādes par šajās vadlīnijās paredzētām fiksētā formāta veidnēm, kas atrodamas ārpus iepriekš 39. punktā minētā vienotā informācijas nesēja vai vietas, iestādēm būtu jāievēro šādi kritēriji:

- norādītajā dokumentā iekļautajai informācijai pasniegšanas veida un satura ziņā jābūt līdzvērtīgai fiksētā formāta veidnē prasītajai informācijai un jāļauj lietotājiem veikt nozīmīgus salīdzinājumus ar informāciju, ko sniegušas iestādes, kuras informācijas atklāšanai izmanto fiksētā formāta veidnes;
- norādītajā dokumentā iekļautās informācijas pamatā jābūt tai pašai konsolidācijas piemērošanas jomai, kas izmantota informācijas atklāšanas prasībā;
- informācijas atklāšana norādītajā dokumentā ir obligāta.

43. Ja iestādes izmanto norādes, tām būtu jānodrošina, lai saskaņā ar *CRR* astoto daļu sniegtā informācija, uz kuru attiecas norādes, tiktu pārbaudīta līmenī, kas ir līdzvērtīgs 37. punktā aprakstītajam minimālajam iekšējās pārbaudes līmenim vai augstāks.

44. Iestādes vai kompetentās iestādes savās tīmekļa vietnēs var arī darīt pieejamu tās informācijas arhīvu, kas jāatklāj saskaņā ar *CRR* astoto daļu un kas ir saistīta ar iepriekšējiem periodiem. Arhīvam būtu jābūt pieejamam pietiekami ilgu laikposmu, kas nav īsāks par valsts tiesību aktos noteikto finanšu pārskatos iekļautās informācijas glabāšanas periodu (saskaņā ar Direktīvas 2004/109/EK 4. un 5. pantu).

E iedaļa. Informācijas atklāšanas laiks un regularitāte

45. Saskaņā ar *CRR* 433. pantu šīs regulas astotajā daļā minētā informācija jāpublisko reizē ar finanšu pārskatu publiskošanu. Iestādēm būtu jānodrošina, lai starp finanšu pārskatu un saskaņā ar *CRR* astoto daļu sniedzamās informācijas publiskošanas datumu būtu tikai pamatots laika intervāls, un iestādēm būtu jācenšas šos datumus pēc iespējas tuvināt, tomēr *CRR* nav noteikts, ka finanšu pārskati un šīs regulas astotajā daļā minētā informācija būtu jāpublisko vienā un tajā pašā dienā. Attiecībā uz pamatoto kavēšanos būtu jāievēro publiskošanas termiņi, ko noteikušas valstu kompetentās iestādes, piemērojot Direktīvas 2013/36/ES 106. pantu.

46. EBI pamatnostādņu 2014/14 par būtisku, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par atklāšanas regularitāti saskaņā ar CRR 432. panta 1. punktu, 432. panta 2. punktu un 433. pantu V sadaļas 18. punktu un VII sadaļu groza šādi.

V sadaļa. Apsvērumi attiecībā uz nepieciešamību izvērtēt informācijas atklāšanu biežāk nekā reizi gadā

18. Kaut arī visām iestādēm tiek prasīts izvērtēt nepieciešamību regulārāk atklāt informāciju, izmantojot jebkurus nozīmīgus novērtējuma rīkus, ievērojot CRR 433. pantā minētos elementus, iestādēm īpaši jāizvērtē nepieciešamība publicēt informāciju biežāk nekā reizi gadā, ja uz tām attiecas kāds no šādiem rādītājiem:

- a) šī iestāde ir viena no trim lielākajām iestādēm tās piederības dalībvalstī;
- b) iestādes konsolidētie aktīvi pārsniedz 30 miljardus EUR;
- c) iestādes četru gadu kopējo aktīvu vidējā summa pārsniedz 20 % no tās piederības dalībvalsts četru gadu vidējā IKP;
- d) iestādes konsolidētie riska darījumi saskaņā ar CRR 429. pantu pārsniedz 200 miljardus EUR vai līdzvērtīgu summu ārvalstu valūtā, atsaucoties uz Eiropas Centrālās bankas publicēto valūtas maiņas kursu, kas jāpiemēro finanšu gada beigās;
- e) kompetentās iestādes ir identificējušas iestādi kā globāli sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi (G-SNI), kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 1222/2014 un tās turpmākajos grozījumos, vai kā citu sistēmiski nozīmīgu iestādi (C-SNI), piemērojot Direktīvas 2013/36/ES 131. panta 3. punktu, kā minēts EBI pamatnostādnēs 2014/10.

VII sadaļa. Informācija, kas jāsniedz biežāk nekā reizi gadā

23. Lai gan katra iestāde pati lemj par atklājamās informācijas veidu un detalizētības līmeni, lai nodrošinātu efektīvu apmaiņu ar zināšanām par uzņēmējdarbību un riska profilu, iestādēm, kuras atbilst kādam no 18. punktā noteiktajiem rādītājiem un kurām jāievēro CRR astotajā daļā minētie pienākumi, jāpievērš īpaša uzmanība iespējamai nepieciešamībai sniegt šajās pamatnostādnēs norādīto informāciju biežāk nekā reizi gadā.

24. Tās informācijas veids, formāts un atklāšanas biežums, kurai iestādēm, kas atbilst kādam no 18. punktā noteiktajiem rādītājiem, būtu jāpievērš īpaša uzmanība, ņemot vērā iespējamo nepieciešamību sniegt šo informāciju biežāk nekā reizi gadā, ir atkarīgs no tā, vai šīs iestādes ir identificētas arī kā G-SNI vai C-SNI un vai uz tām attiecas EBI pamatnostādņu 2016/11 piemērošanas joma.

25. Iestādēm, kas atbilst kādam no 18. punkta a) līdz d) apakšpunktā noteiktajiem rādītājiem, bet nav identificētas kā G-SNI vai C-SNI un uz tām neattiecas EBI pamatnostādņu 2016/11 piemērošanas joma, jāpievērš īpaša uzmanība iespējamai nepieciešamībai sniegt šādu informāciju biežāk nekā reizi gadā:

a) informāciju par pašu kapitālu un attiecīgajiem rādītājiem, kā prasīts CRR 437. pantā un 492. pantā (atkarībā no nepieciešamības), jo īpaši informāciju, kas noteikta Komisijas 2013. gada 20. decembra Īstenošanas regulas (ES) Nr. 1423/2013 IV un V pielikuma attiecīgajās rindās:

i. i) pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējā summa, kā noteikts 6. un 29. rindā;

ii. pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējā summa, kā noteikts 36. un 44. rindā;

iii. pirmā līmeņa kapitāla kopējā summa, kā noteikts 45. rindā;

iv. otrā līmeņa kapitāla kopējā summa, kā noteikts 51. un 58. rindā;

v. v) kapitāla kopējā summa, kā noteikts 59. rindā;

vi. katra kapitāla apkopojuma kopējās regulatīvās korekcijas, kā noteikts 28., 43. un 57. rindā;

vii. pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kā noteikts 61. rindā;

viii. pirmā līmeņa rādītājs, kā noteikts 62. rindā;

ix. kopējais kapitāla rādītājs, kā noteikts 63. rindā;

b) informāciju, kas pieprasīta CRR 438. panta c) līdz f) punktā:

i. i) riska svērto aktīvu vērtības un kapitāla prasības pēc risku veidiem, kas norādīti CRR 92. panta 3. punktā;

ii. riska svērto aktīvu vērtības un kapitāla prasības pēc risku veidiem, kas norādīti CRR 92. panta 3. punktā, un pēc riska darījumu kategorijām, kas noteiktas tās pašas regulas 438. pantā;

c) informāciju par sviras rādītāju, kā pieprasīts CRR 451. pantā, jo īpaši informāciju, kas noteikta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 2016/200 I pielikuma attiecīgajās rindās:

i. i) kā skaitītājs izmantotā pirmā līmeņa kapitāla summa, kā noteikts 20. rindā, ar rindā ES-23 noteiktajiem precizējumiem;

ii. kopējā riska darījumu summa, kas izmantota kā saucējs, kā noteikts 21. rindā;

iii. izrietošais sviras rādītājs, kā noteikts 22. rindā;

d) informāciju par riska darījumiem, īpaši kvantitatīvo informāciju par iekšējiem modeļiem, kā noteikts CRR 452. panta d), e) un f) apakšpunktā, atsevišķi attiecībā uz riska darījumiem, kuriem iestādes lieto saistību nepildīšanas zaudējumu pašu vērtējumus vai konversijas koeficientus, lai aprēķinātu riska darījumu riska svērtās vērtības summas, un attiecībā uz riska darījumiem, kuriem tās nelieto šādus vērtējumus;

e) informāciju par citiem posteņiem, kuriem ir raksturīgas straujas izmaiņas, kā arī par tiem posteņiem, uz kuriem attiecas CRR astotā daļa, kuros pārskata periodā ir veiktas būtiskas izmaiņas.

26. To iestāžu gadījumā, kas minētas 25. punktā, atklāšanas regularitātei jābūt atkarīgai no 18. punktā noteiktajiem kritērijiem, kuriem šīs iestādes atbilst:

a) iestādēm, kas atbilst 18. punkta d) apakšpunktā noteiktajam rādītājam, jāpievērš īpaša uzmanība iespējamai nepieciešamībai atklāt šādu informāciju:

i. i) 25. punkta a) apakšpunktā, b) apakšpunkta i) punktā, c) un e) apakšpunktā uzskaitīto informāciju reizi ceturksnī;

ii. 25. punkta d) apakšpunktā un b) apakšpunkta ii) punktā uzskaitīto informāciju reizi pusgadā;

iii. visu informāciju, kas nepieciešama saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013 un Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 2016/200, reizi pusgadā;

b) iestādēm, kas atbilst kādam 18. punkta a) līdz c) apakšpunktā uzskaitītajiem rādītājiem, jāpievērš īpaša uzmanība iespējamai nepieciešamībai atklāt 25. punkta a) apakšpunktā, b) apakšpunkta ii) punktā un c) līdz e) apakšpunktā uzskaitīto informāciju reizi pusgadā.

27. Iestādēm, kurām jāievēro CRR astotajā daļā minētie pienākumi un kuras ir identificētas kā G-SNI vai C-SNI vai uz kurām attiecas EBI pamatnostādņu 2016/11 piemērošanas joma, jāpievērš īpaša uzmanība iespējamai nepieciešamībai sniegt šādu informāciju biežāk nekā reizi gadā:

a) 25. punkta a) apakšpunktā minēto informāciju par pašu kapitālu reizi ceturksnī;

b) 25. punkta c) apakšpunktā minēto informāciju par sviras rādītāju reizi ceturksnī;

c) visu informāciju, kas nepieciešama saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013 un Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 2016/200, reizi pusgadā;

d) citu informāciju, kas minēta EBI pamatnostādņu 2016/11 norādījumos, ar piemērojamo regularitāti, un jo īpaši šādu informāciju:

i. i) 438. panta c) līdz f) punktā minēto informāciju, kā norādīts veidnēs EU OV1, EU CR8, EU CCR7 un EU MR2-B;

ii. informāciju par riska darījumiem, kā norādīts veidnēs EU CR5, EU CR6 un EU MR2-A;

e) informāciju par citiem posteņiem, kuriem ir raksturīgas straujas izmaiņas.

28. Iestādēm jāsniedz starpperioda informācija papildus 25. un 27. punktā uzskaitītajai informācijai gadījumos, kad to veiktā novērtējuma attiecībā uz nepieciešamību atklāt CRR astotajā daļā minēto informāciju biežāk nekā reizi gadā rezultāti liecina, ka šī papildu informācija ir vajadzīga, lai dotu tirgus dalībniekiem pietiekami plašu pārskatu par iestāžu riska profilu.

29. Starpperioda informācijai, ko iestādes atklāj saskaņā ar 25., 27. un 28. punktu, būtu jābūt konsekventai un salīdzināmai laika gaitā.

30. Informācija par pašu kapitālu un sviras rādītāju, kas minēta 25. punkta a) un c) apakšpunktā un 27. punkta a) un b) apakšpunktā, būtu jāatklāj, izmantojot attiecīgi Komisijas Īstenošanas regulā (ES) Nr. 1423/2013 un Komisijas Īstenošanas regulā (ES) Nr. 2016/200 norādītos formātus.

31. Informācija, kas minēta 25., 27. un 28. punktā, jāpublicē reizē ar starpperioda finanšu pārskatu vai informācijas publicēšanu (atkarībā no nepieciešamības). CRR 434. panta prasības attiecīgos gadījumos jāpiemēro (veicot tikai nepieciešamās izmaiņas) 25., 27. un 28. punktā minētajai informācijai, ņemot vērā EBI pamatnostādnēs 2016/11 iekļautos norādījumus.

32. Neatkarīgi no tā, vai tās ir identificētas kā G-SNI vai C-SNI un vai uz tām attiecas EBI pamatnostādņu 2016/11 piemērošanas joma, ja iestādes, kas atbilst vismaz vienam no 18. punktā uzskaitītajiem rādītājiem, nolemj neatklāt informāciju par vienu vai vairākiem 25. vai 27. punktā uzskaitītajiem jautājumiem biežāk kā reizi gadā, tām šis fakts (vismaz) jānorāda reizi gadā publiskojamajā dokumentā, kas satur atklāto informāciju, kā noteikts CRR astotajā daļā, un jāsniedz informācija par to, kāpēc tās pieņēmušas šādu lēmumu.

4.3 Riska pārvaldība, mērķi un politikas

47. Šajā punktā ir precizētas CRR astotās daļas 435. pantā iekļautās prasības.

A iedaļa. Vispārīga informācija par riska pārvaldību, mērķiem un politikām

48. Informācija, kas jāatklāj saskaņā ar 435. panta 1. punktu un kas precizēta tabulā EU OVA, jāsniedz par katru atsevišķo riska kategoriju, kura ir būtiska (kā noteikts saskaņā ar EBI pamatnostādnēm 2014/14, ietverot riska kategorijas, kas minētas CRR). Atklātajai informācijai būtu jāaptver visi riska veidi un uzņēmējdarbības virzieni, tostarp jauni produkti/tirgi.

49. Šajā nolūkā šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm būtu jāatklāj informācija par savas riska pārvaldības mērķiem un politikām attiecībā uz šādiem riskiem, ja tie iestādei ir būtiski:

- reputācijas risks;
- īpaši mērķi un politikas, kas noteiktas attiecībā uz tādu operacionālo risku apakškategoriju, kuri ir saistīti ar ētiku, ietverot ar produktu maldinošu pārdošanu saistītus riskus.

1. tabula. EU OVA – iestādes pieeja riska pārvaldībai

Mērķis. Aprakstīt iestādes riska stratēģiju un to, kā riska pārvaldības funkcija un vadības struktūra novērtē un pārvalda riskus un nosaka limitus, ļaujot lietotājiem gūt skaidru izpratni par iestādes riska pielaidi / vēlmi uzņemt risku saistībā ar tās galvenajām darbībām un visiem būtiskajiem riskiem.
Piemērošanas joma: Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Kvalitatīva informācija
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs

Iestādēm jāapraksta savi riska pārvaldības mērķi un politikas, kā norādīts turpmāk.

435. panta 1. punkta f) apakšpunkts	(a)	Riska ziņojuma kopsavilkumā, ko apstiprinājis vadības struktūra, piemērojot 435. panta 1. punkta f) apakšpunktu, būtu jāapraksta, kā uzņēmējdarbības modelis nosaka un mijiedarbojas ar iestādes vispārējo riska profilu, piemēram, ar uzņēmējdarbības modeli saistītie galvenie riski un tas, kā katrs no šiem riskiem tiek atspoguļots un aprakstīts atklātajā informācijā par riskiem vai kā iestādes riska profils mijiedarbojas ar vadības struktūras apstiprināto riska pielaidi. Riska ziņojuma kopsavilkumā, kas sagatavots, piemērojot 435. panta 1. punkta f) apakšpunktu, iestādēm jāatklāj arī būtisko grupas, radniecīgo struktūru un saistīto personu darījumu veids, apmērs, nolūks un ekonomiskā būtība. Atklātajai informācijai būtu jāaprobežojas ar darījumiem, kam ir būtiska ietekme uz iestādes riska profilu (tostarp reputācijas risku) vai risku sadali grupā.
435. panta 1. punkta b) apakšpunkts	(b)	Informācija, kas jāatklāj, piemērojot 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu, ietver katra riska veida riska pārvaldības struktūru — pienākumu sadali visā iestādē (attiecīgos gadījumos ietverot pārraudzību un pilnvaru deleģēšanu un pienākumu sadali starp vadības struktūru, uzņēmējdarbības virzieniem un riska pārvaldības funkciju atbilstoši riska veidam un uzņēmējdarbības vienībai, kā arī citu svarīgu informāciju), attiecības starp riska pārvaldības procesos iesaistītajām struktūrām un funkcijām (ietverot attiecīgi vadības struktūru, riska pārvaldības komiteju, riska pārvaldības funkciju, atbilstības funkciju, iekšējās revīzijas funkciju) un organizatoriskās un iekšējās kontroles procedūras. Atklājot informāciju par attiecīgās riska pārvaldības funkcijas struktūru un organizāciju, iestādēm papildus būtu jāsniedz šāda informācija: - informācija par vispārējo iekšējās kontroles sistēmu un tās kontroles funkciju organizāciju (pilnvarām, resursiem, statusu, neatkarību), galvenajiem uzdevumiem, ko tās veic, un visām faktiskajām un plānotajām būtiskajām šo funkciju izmaiņām; - to risku apstiprinātie limiti, kuriem iestāde ir pakļauta; - iekšējās kontroles, riska pārvaldības, atbilstības un iekšējās revīzijas funkciju vadītāju izmaiņas.
435. panta 1. punkta b) apakšpunkts	(c)	Atklājot informāciju par citiem atbilstīgiem pasākumiem attiecībā uz riska pārvaldības funkciju saskaņā ar 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu, būtu jāsniedz šāda informācija: kanāli, kas tiek izmantoti riska kultūras paziņošanai, noteikšanai un piemērošanai iestādē (piemēram, vai pastāv ētikas kodeksi, rokasgrāmatas, kurās ir iekļauti darbības limiti vai procedūras riska pielāgēšanas ierobežojumu pārkāpšanas vai neievērošanas gadījumiem, vai procedūras ar risku saistītu jautājumu ierosināšanai un apspriešanai starp uzņēmējdarbības virzieniem un riska pārvaldības funkcijām).
435. panta 1. punkta c) apakšpunkts 435. panta	(d)	Atklājot informāciju saskaņā ar 435. panta 1. punkta c) apakšpunktu un 435. panta 2. punkta e) apakšpunktu, iestādēm būtu jāsniedz informācija par riska ziņošanas un/vai mērīšanas sistēmu tvērumu un būtību un jāapraksta informācijas par riska pārvaldību plūsma vadības struktūrai un augstākajai vadībai.

2. punkta e) apakšpunkts		
435. panta 1. punkta c) apakšpunkts	(e)	Sniedzot informāciju par riska ziņošanas un mērīšanas sistēmu galvenajām iezīmēm saskaņā ar 435. panta 1. punkta c) apakšpunktu, iestādēm būtu jāatklāj informācija par savām politikām attiecībā uz riska pārvaldības stratēģiju sistemātisku un regulāru pārskatīšanu un to efektivitātes periodisku novērtēšanu.
435. panta 1. punkta a) apakšpunkts	(f)	Atklājot informāciju par riska pārvaldības stratēģijām un procesiem saskaņā ar 435. panta 1. punkta a) apakšpunktu, būtu jāsniedz kvalitatīva informācija par spriedzes testiem, piemēram, par portfeļiem, kuriem tiek veikti spriedzes testi, pieņemtajiem scenārijiem un izmantoto metodiku, kā arī par spriedzes testu izmantošanu riska pārvaldībā.
435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts	(g)	Attiecībā uz riskiem, kas izriet no iestāžu uzņēmējdarbības modeļa, iestādēm būtu jāsniedz informācija par riska pārvaldības, ierobežošanas un mazināšanas stratēģijām un procesiem, kā arī par riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju efektivitātes uzraudzību saskaņā ar 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunktu.

B iedaļa. Informācija par riska pārvaldību, mērķiem un politikām sadalījumā par riska kategorijām

50. Piemērojot *CRR* 435. panta 1. punktu, iestādēm būtu jāatklāj informācija par katru atsevišķo riska kategoriju (tostarp kredītrisku, *CCR* un tirgus risku), par kurām šajā iedaļā ir sniegti norādījumi, kas attiecas uz informācijas atklāšanu.

51. Šajā nolūkā iestādēm būtu jāsniedz informācija par riska pārvaldības mērķiem un politikām attiecībā uz katra veida būtisko risku, par kuru tās atklāj informāciju saskaņā ar iepriekš minēto 435. panta 1. punktu un šo pamatnostādņu 47. punktu.

52. Atklājot informāciju saskaņā ar 435. panta 1. punktu, konkrēti attiecībā uz kredītrisku iestādēm būtu jāsniedz tabulā *EU CRA* norādītā informācija.

2. tabula. *EU CRA* — vispārīga kvalitatīva informācija par kredītrisku

Mērķis. Aprakstīt kredītriska pārvaldības galvenās iezīmes un elementus (uzņēmējdarbības modeli un kredītriska profilu, kredītriska pārvaldības organizāciju un iesaistītās funkcijas, ziņošanu par riska pārvaldību).
Piemērošanas joma: Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Kvalitatīva informācija
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts: Elastīgs

Iestādēm būtu jāapraksta savi kredītriska pārvaldības mērķi un politikas, sniedzot šādu informāciju.

435. panta 1. punkta f) apakšpunkts	(a)	Riska ziņojuma kopsavilkumā saskaņā ar 435. panta 1. punkta f) apakšpunktu jāapraksta, kā uzņēmējdarbības modelis tiek realizēts iestādes kredītriska profila komponentos.
-------------------------------------	-----	--

435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts	(b)	Aprakstot kredītriska pārvaldības stratēģijas un procesus un šā riska ierobežošanas un mazināšanas politikas saskaņā ar 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunktu, jānorāda kritēriji un pieeja, kas tiek izmantota kredītriska pārvaldības politikas definēšanai un kredītriska limitu noteikšanai.
435. panta 1. punkta b) apakšpunkts	(c)	Sniedzot informāciju par riska pārvaldības funkcijas struktūru un organizāciju saskaņā ar 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu, jāapraksta kredītriska pārvaldības un kontroles funkcijas struktūra un organizācija.
435. panta 1. punkta b) apakšpunkts	(d)	Sniedzot informāciju par riska pārvaldības funkcijas pilnvarām, statusu un citiem pasākumiem saskaņā ar 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu, jāapraksta attiecības starp kredītriska pārvaldības, riska kontroles, atbilstības un iekšējās revīzijas funkciju.

53. Attiecībā uz {1262}CCR{1263} iestādēm būtu jāsniedz tabulā *EU CCRA* norādītā informācija par iestādes pieeju *CCR*, kā minēts trešās daļas II sadaļas 6. nodaļā.

3. tabula. *EU CCRA* – ar *CCR* saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

Mērķis. Aprakstīt <i>CCR</i> pārvaldības galvenās iezīmes, cita starpā aplūkojot darbības limitus, garantiju un citu kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu un pašas iestādes kredītreitinga pazeminājuma ietekmi.
Piemērošanas joma. Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Kvalitatīva informācija
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts: Elastīgs

Iestādēm būtu jāsniedz šāda informācija.

435. panta 1. punkta a) apakšpunkts	(a)	Ar <i>CCR</i> saistītās riska pārvaldības mērķi un politikas, tostarp:
439. panta a) punkts	(b)	Metodika, ko iestāde izmanto, lai piešķirtu darbības limitus, tos izsakot kā iekšējo kapitālu darījuma partnera kredītriska darījumiem;
439. panta b) punkts	(c)	Politikas saistībā ar garantijām un citiem riska mazinātājiem un novērtējumiem, kas attiecas uz darījuma partnera risku;
439. panta c) punkts	(d)	Politikas attiecībā uz korelācijas riska darījumiem;
439. panta d) punkts	(e)	Ietekme, kādu radītu tā nodrošinājuma summa, kas iestādei būtu jāsniedz kredītreitinga pazemināšanas gadījumā.

s		
---	--	--

54. Attiecībā uz tirgus risku iestādēm būtu jāsniedz tabulā *EU MRA* norādītā informācija.

4. tabula. *EU MRA* – ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

Mērķis. Aprakstīt riska pārvaldības mērķus un politikas, kas attiecas uz tirgus risku.
Piemērošanas joma. Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, uz kuru tirdzniecības darbībām attiecas tirgus riska kapitāla prasības.
Saturs. Kvalitatīva informācija
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts: Elastīgs

Iestādēm saskaņā ar tabulā sniegto shēmu būtu jāapraksta savi riska pārvaldības mērķi un politikas, kas attiecas uz tirgus risku (informācijas granularitātes līmenim būtu jānodrošina nozīmīgas informācijas sniegšana lietotājiem).

435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts	(a)	Atklājot informāciju par tirgus riska pārvaldības stratēģijām un procesiem un tirgus riska ierobežošanas un mazināšanas politikām saskaņā ar 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunktu, iestādēm būtu jāsniedz skaidrojums par vadības stratēģiskajiem mērķiem, iesaistoties tirdzniecības darbībās, kā arī par procesiem, kas ieviesti, lai apzinātu, mēritu, uzraudzītu un kontrolētu iestādes tirgus riskus (tostarp par riska ierobežošanas politikām un stratēģijām/procesiem riska ierobežošanas pozīciju pastāvīgas efektivitātes uzraudzībai).
435. panta 1. punkta b) apakšpunkts	(b)	Atklājot 435. panta 1. punkta b) apakšpunktā prasīto informāciju par tirgus riska pārvaldības funkcijas struktūru un organizāciju, iestādēm būtu jāsniedz tās tirgus riska pārvaldības struktūras apraksts, kas izveidota, lai īstenotu iepriekš a) rindā minētās iestādes stratēģijas un procesus, aprakstot attiecības un komunikācijas mehānismus starp dažādajām tirgus riska pārvaldībā iesaistītajām personām.
455. panta c) punktā saistībā ar 104. pantu	(c)	Lai izpildītu 104. panta prasības, atklājot 435. panta 1. punkta a) un c) apakšpunktā, kā arī 455. panta c) punktā prasīto informāciju, iestādēm būtu jāapraksta procedūras un sistēmas, ko tās ievieš tirdzniecības portfeli iekļauto pozīciju tirgojamības garantēšanai. The disclosure should include a description of the methodology used to ensure that the policies and procedures implemented for the overall management of the trading book are appropriate.

55. For liquidity risk, institutions should refer to the EBA Guidelines on LCR disclosure to complement the disclosure of liquidity risk management (EBA/GL/2017/01).

C iedaļa. Informācija par pārvaldības pasākumiem

56. Piemērojot 435. panta 2. punktu, iestādēm, kurām jāievēro dažas vai visas *CRR* astotās daļas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar šīs regulas 6., 10. un 13. pantu, būtu jāatklāj 57.–59. punktā minētā informācija.

57. Saskaņā ar 435. panta 2. punkta a) apakšpunktu atklājot informāciju par direktora amatu skaitu, ko ieņem vadības struktūras locekļi, jāievēro šādi apsvērumi:

- nozīmīgām iestādēm būtu jāatklāj direktora amatu skaits, kas noteikts saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 91. panta 3. un 4. punktu;
- iestādēm būtu jāatklāj, cik direktora amatu faktiski ieņem katrs vadības struktūras loceklis (vai tas ir vai nav grupas uzņēmums, sabiedrība, kurā iestādei ir būtiska līdzdalība, vai iestāde, kas ir vienas un tās pašas institucionālās aizsardzības shēmas dalībniece, un vai tas ir izpilddirektora vai ar izpilddirektora vietu nesaistīts amats), neatkarīgi no tā, vai tie ir direktora amati organizācijās ar vai bez komerciāliem mērķiem;
- gadījumos, kad kompetentā iestāde ir apstiprinājusi papildu direktora amatu, visām iestādēm, kurās šis loceklis ieņem direktora amatu, šis fakts ir jāatklāj, norādot arī tās kompetentās iestādes nosaukumu, kas apstiprinājusi papildu direktora amatu.

58. Atklājot informāciju par darbā pieņemšanas politiku vadības struktūras locekļu atlasei (tostarp politiku, kas, iespējams, izriet no pēctecības plānošanas saskaņā ar 435. panta 2. punkta b) apakšpunktu), iestādēm būtu jāatklāj paredzamas izmaiņas vadības struktūras kopējā sastāvā.

59. Atklājot informāciju par daudzveidības politiku saskaņā ar 435. panta 2. punkta c) apakšpunktu, iestādēm būtu jāatklāj informācija par dzimumu dažādības politiku. Ja iestādes ir noteikušas mērķus attiecībā uz nepietiekami pārstāvēto dzimumu un attiecībā uz politikām, kas attiecas uz daudzveidību vecuma, izglītības, profesionālās kvalifikācijas un ģeogrāfiskās izcelsmes ziņā, tām jānorāda, kad mērķi ir noteikti, kādi mērķi ir noteikti un cik lielā mērā mērķi ir sasniegti. Ja kāds mērķis nav sasniegts, iestādēm būtu jāatklāj iemesli un atkarībā no konkrētā gadījuma jānorāda, kādus pasākumus tās ir veikušas, lai noteiktā termiņā sasniegtu attiecīgo mērķi.

60. Atklājot datus par informācijas par riska pārvaldību plūsmu vadības struktūrai saskaņā ar 435. panta 2. punkta e) apakšpunktu, iestādēm būtu jāapraksta vadības struktūrai sniedzamo riska ziņojumu sagatavošanas process, jo īpaši ziņojumu par riska darījumiem regularitāte, tvērums un galvenais saturs un tas, kā vadības struktūra ir iesaistījies ziņojumu satura noteikšanā.

4.4 Informācija par tiesiskā regulējuma piemērošanas jomu

61. Šajā punktā ir precizētas *CRR* astotās daļas 436. pantā iekļautās prasības, kas attiecas uz astotās daļas piemērošanas jomu.

62. Piemērojot 436. panta b) punktu, iestādēm būtu jāatklāj ziņas par atšķirībām konsolidācijā uzskaites un prudenciālām vajadzībām. Vispirms iestādēm šīs ziņas būtu jāsniedz konsolidētās grupas līmenī, ievērojot veidnē *EU L11* sniegtos norādījumus.

63. Atšķirību sadalījumam konsolidācijas piemērošanas jomā apkopotā veidā būtu jāpievieno apraksts par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomā katras struktūras līmenī. Detalizētā

informācija par atšķirībām struktūru līmenī būtu jāsniedz kā apraksti un skaidrojumi saskaņā ar 436. panta b) punktu, ievērojot veidnē *EU LI3* minētos norādījumus.

64. Informācija par tiesiskā regulējuma piemērošanas jomu apkopotajā grupas līmenī un struktūru līmenī (kas jāatklāj saskaņā ar 436. panta b) punktu) būtu jāpapildina ar aprakstu par atšķirībām starp finanšu pārskatu uzskaites vērtības summām saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu un riska darījumu summām, kas izmantotas regulatīvām vajadzībām. Šīs informācijas atklāšanai jāizmanto veidne *EU LI2*.

1. veidne. EU L11 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām

Mērķis. Ailes a) un b) ļauj lietotājiem noteikt atšķirības starp uzskaites konsolidācijas piemērošanas jomu un regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu, ko izmanto, lai sniegtu <i>CRR</i> astotajā daļā prasīto informāciju. Ailēs c) līdz g) norāda, kā ailē b) atklātās summas (kas atbilst iestāžu finanšu pārskatos (rindās) uzrādītajām summām pēc regulatīvās konsolidācijas piemērošanas) ir paredzēts iedalīt pie <i>CRR</i> trešajā daļā noteiktajiem dažādajiem riska ietvariem. Ailēs c) līdz g) atklāto summu kopsumma var nebūt vienāda ar ailē b) atklātajām summām, jo uz dažiem posteņiem var attiekties kapitāla prasības saskaņā ar vairāk nekā vienu minētās regulas trešajā daļā uzskaitīto riska ietvaru.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm. Iestādēm, kurām nav jāpublicē konsolidēti finanšu pārskati, jāatklāj tikai ailēs b) līdz g) prasītā informācija.
Saturs. Uzskaites vērtība. Šajā veidnē uzskaites vērtība ir finanšu pārskatos uzrādītā vērtība.
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs, lai gan rindu struktūra būtu jāsaskaņo ar iestādes bilances noformējumu pēdējos gada finanšu pārskatos.
Pievienotais apraksts. Iestādēm būtu jāievēro, ka veidnē <i>EU L11</i> sniegtā informācija ir jāpapildina ar tabulā <i>L1A</i> minēto kvalitatīvo informāciju. Iestādēm jāsniedz kvalitatīvi skaidrojumi par aktīviem un pasīviem, uz kuriem attiecas kapitāla prasības saskaņā ar vairāk nekā vienu <i>CRR</i> trešajā daļā minēto riska ietvaru.

	a	b	c	d	e	f	g
	Publicētajos finanšu pārskatos uzrādītā uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	To posteņu uzskaites vērtība, uz kuriem				
			attiecas kredītriska ietvars	attiecas <i>CRR</i> ietvars	attiecas vērtspapīrošanas ietvars	attiecas tirgus riska ietvars	neattiecas kapitāla prasības vai attiecas atskaitījumi no kapitāla
Aktīvi							
Skaidra nauda un atlikumi centrālajās bankās							
Iekasēšanas procesā esoši posteņi no citām bankām							
Tirdzniecības portfeļa aktīvi							
Finanšu aktīvi, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti							
Atvasinātie instrumenti							
Aizdevumi un avansa maksājumi							

bankām							
Aizdevumi un avansa maksājumi klientiem							
Līgumi par aktīvu pirkšanu ar atpārdošanu un citi līdzīgi nodrošināti aizdevumi							
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi							
....							
Kopējie aktīvi							
Pasīvi							
Banku noguldījumi							
Iekasēšanas procesā esoši posteņi, kas paredzēti citām bankām							
Klientu konti							
Līgumi par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu un citi līdzīgi nodrošināti aizņēmumi							
Tirdzniecības portfeļa pasīvi							
Finanšu saistības, kas klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētas							
Atvasinātie instrumenti							
....							
Kopējie pasīvi							

Definīcijas

Rindas

Rindu struktūrai būtu jābūt tādai pašai kā rindu struktūrai, kas izmantota iestādes pedējo pieejamo finanšu pārskatu bilanci. Ja veidne *EU LII* tiek publicēta reizi gadā, "finanšu pārskati" ir gada individuālie un konsolidētie finanšu pārskati, kā noteikts Direktīvas 2013/34/ES 4. un 24. pantā, kā arī (attiecinātos gadījumos) finanšu pārskati to starptautisko grāmatvedības standartu izpratnē, kuri apstiprināti ES, piemērojot Regulu (EK) Nr. 1606/2002. Ja iestādes saskaņā ar *CRR* 433. pantu izvēlas publicēt veidni *LII* biežāk, "finanšu pārskati" ir starpperioda individuālā vai konsolidētā finanšu informācija, ko iestādes publisko, tostarp gadījumos, kad saskaņā ar Direktīvu 2013/34/ES vai ES apstiprinātajiem starptautiskajiem grāmatvedības standartiem šī informācija nav kvalificējama kā finanšu pārskati.

Ailes

Publicētajos finanšu pārskatos uzrādītā uzskaites vērtība: summa, kas uzrādīta aktīvu daļā un pasīvu daļā bilanci, kura sagatavota, ievērojot konsolidācijas prasības, kas paredzētas piemērojamajā grāmatvedības

regulējumā, tostarp regulējumos, kuru pamatā ir Direktīva 2013/34/ES, 86/635/EEK vai starptautiskie grāmatvedības standarti, kas apstiprināti ES.

Uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu: summa, kas uzrādīta aktīvu daļā un pasīvu daļā bilanci, kura sagatavota, ievērojot *CRR* pirmās daļas II sadaļas 2. un 3. iedaļas regulatīvās konsolidācijas prasības.

Ja kredītiestādes uzskaites konsolidācijas piemērošanas joma precīzi atbilst regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomai, ailes a) un b) jāapvieno.

Uzskaites vērtības sadalījums saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu pa regulatīvajiem ietvariem ailēs c) līdz f) atbilst *CRR* trešajā daļā minētajiem riska ietvariem un citos šo pamatnostādņu punktos noteiktajam sadalījumam:

- "attiecas kredītrisks" — ailē c) jāiekļauj to posteņu uzskaites vērtība (izņemot ārpusbilances posteņus), uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļa un ar kuriem saistītās informācijas atklāšanas prasības, kas minētas tās pašas regulas astotajā daļā, ir precizētas šo pamatnostādņu 4.9. un 4.10. punktā;
- "attiecas *CRR*" — ailē d) jāiekļauj to posteņu uzskaites vērtība (izņemot ārpusbilances posteņus), uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa un ar kuriem saistītās informācijas atklāšanas prasības, kas minētas tās pašas regulas astotajā daļā, ir precizētas šo pamatnostādņu 4.11. punktā;
- "attiecas vērtspapīrošanas ietvars" — ailē e) jāiekļauj to netirdzniecības portfeļa posteņu uzskaites vērtība (izņemot ārpusbilances posteņus), uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļas 5. nodaļa;
- "attiecas tirgus riska ietvars" — ailē f) jāiekļauj to nevērtspapīrošanas pozīcijām atbilstošo posteņu uzskaites vērtība (izņemot ārpusbilances posteņus), uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas IV sadaļa un ar kuriem saistītās informācijas atklāšanas prasības, kas minētas tās pašas regulas astotajā daļā, ir precizētas šo pamatnostādņu 4.13. punktā. Vērtspapīrošanas pozīcijām atbilstošie tirdzniecības portfeļa posteņi, uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas IV sadaļas prasības, jāiekļauj ailē f);
- ailē g) jāiekļauj posteņi, uz kuriem neattiecas kapitāla prasības saskaņā ar *CRR* vai attiecas atskaitījumi no pašu kapitāla saskaņā ar minētās regulas otro daļu.

Atskaitītajiem posteņiem būtu jāietver, piemēram, minētās regulas 37., 38., 39. un 41. pantā uzskaitītie posteņi. Atklātajām summām attiecībā uz aktīviem jābūt summām, kas faktiski atskaitītas no pašu kapitāla, ņemot vērā jebkuru ieskaitu ar pasīviem, kuru atļauj atskaitījumi (un atskaitījumu robežsummas), kas piemērojami saskaņā ar tās pašas regulas otrās daļas attiecīgajiem pantiem. Gadījumos, kad *CRR* 36. panta 1. punkta k) apakšpunktā un 48. pantā minētie posteņi netiek atskaitīti, bet tiem piemēro riska pakāpi 1250 % apmērā, tie nav jāatklāj ailē g), bet citās atbilstošās veidnes *EU LI1* ailēs, kā arī citās atbilstošās veidnēs, kas paredzētas šajās vadlīnijās. Tas attiecas arī uz jebkuru citu posteni, kam saskaņā ar *CRR* prasībām piemēro riska pakāpi 1250 % apmērā.

Atklātajām summām attiecībā uz pasīviem jābūt pasīvu summām, ko ņem vērā, nosakot no pašu kapitāla atskaitāmo aktīvu summu saskaņā ar tās pašas regulas otrās daļas attiecīgajiem pantiem. Turklāt ailē g) jāatklāj visi pasīvi, izņemot tos, kuriem i) ir saistība ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas prasību piemērošanu vai kuriem ii) ir saistība ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas un IV sadaļas prasību piemērošanu.

Ja viens postenis piesaista kapitāla prasības saskaņā ar vairāk nekā vienu riska ietvaru, tas jāuzrāda visās ailēs, kuras atbilst kapitāla prasībām, ko tas piesaista. Tāpēc ailēs c) līdz g) minēto summu kopsumma var būt lielāka nekā ailē b) minētā summa.

2. veidne. *EU LI2* – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos

Mērķis. Sniegt informāciju par galvenajiem atšķirību avotiem (izņemot atšķirības, kuru iemesls ir dažādas konsolidācijas piemērošanas jomas un kuras ir atspoguļotas veidnē <i>EU LI1</i>) starp
--

uzskaites vērtību finanšu pārskatos un riska darījumu summām, kas izmantotas regulatīvām vajadzībām.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Uzskaites vērtība. Šajā veidnē uzskaites vērtība atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai vērtībai saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (1.–3. rinda), kas noteikta, ievērojot <i>CRR</i> pirmās daļas II sadaļas 2. un 3. iedaļas regulatīvās konsolidācijas prasības, un riska darījumu summām, kuras ņemtas vērā regulatīvām vajadzībām (10. rinda).
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs. Veidnes 1.–4. rinda ir fiksētas, un tajās prasītā informācija jāatklāj visām iestādēm. Pārējās rindās minētās pozīcijas ir paredzētas vienīgi ilustratīviem nolūkiem — katrai iestādei tās būtu jāpielāgo, lai aprakstītu nozīmīgākos faktorus, kas nosaka atšķirības starp to finanšu pārskatos uzrādīto uzskaites vērtību saskaņā ar regulatīvo piemērošanas jomu un riska darījumu summām, kuras ņemtas vērā regulatīvām vajadzībām.
Pievienotais apraksts. Sk. veidni <i>EU LIA</i>

		a	b	c	d	e
		Kopā	Posteņi, uz kuriem attiecas			
			kreditriskā ietvars	CCR ietvars	vērtspapīrošanas ietvars	tirgus riskā ietvars
1	Aktīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni <i>EU L11</i>)					
2	Pasīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni <i>EU L11</i>)					
3	Kopējā neto summa saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu					
4	Ārpusbilances summas					
5	<i>Atšķirības novērtēšanā</i>					
6	<i>Atšķirības dažādu ieskaīta noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā</i>					
7	<i>Atšķirības, ņemot vērā uzkrājumus</i>					
8	<i>Atšķirības prudenčiālo filtru dēļ</i>					
9	⋮					
10	Riska darījumu summas, kas ņemtas vērā regulatīvām vajadzībām					

Definīcijas

Summas 1. un 2. rindā un ailēs b) līdz e) atbilst summām veidnes *EU L11* ailēs c) līdz f).

Kopējā neto summa saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu: summa pēc bilances posteņu aktīvu un pasīvu savstarpēja ieskaita saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu neatkarīgi no šo aktīvu un pasīvu atbilstības specifiskajiem ieskaita noteikumiem, piemērojot *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. un 5. nodaļu, kā arī IV sadaļu.

Ārpusbilances summas: ietver ailē a) uzrādāmu sākotnējo ārpusbilances riska darījumu vērtību pirms korekcijas pakāpes piemērošanas no izveidotā ārpusbilances pārskata, ievērojot konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu, un ailēs b) līdz e) uzrādāmas ārpusbilances summas, uz kurām attiecas tiesiskais regulējums, pēc attiecīgo korekcijas pakāpju piemērošanas. Korekcijas pakāpe ārpusbilances posteņiem, kuru riska svērtā vērtība jāaprēķina saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļu, ir noteikta tās pašas regulas 111., 166., 167. un 182. pantā (attiecībā uz kredītrisku), 246. pantā (attiecībā uz vērtspapīrošanas risku), 274. līdz 276. pantā un 283. pantā (attiecībā uz *CCR*).

Atšķirības novērtēšanā: ietver saskaņā ar *CRR* otrās daļas I sadaļas 2. nodaļas 34. pantu un trešās daļas I sadaļas 3. nodaļas 105. pantu veiktu vērtības korekciju uzskaites vērtības ietekmi uz tirdzniecības portfeļa un netirdzniecības portfeļa riska darījumiem, kas novērtēti pēc patiesās vērtības saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu.

Atšķirības dažādu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā: attiecas uz bilances un ārpusbilances riska darījumu summām pēc specifisko ieskaita noteikumu piemērošanas saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. un 5. nodaļu, kā arī IV sadaļu. Ieskaita noteikumu piemērošanas ietekme var būt negatīva (ja jāieskaita vairāk riska darījumu, nekā izmantojot bilances ieskaitu 2. rindā) vai pozitīva (ja, piemērojot ieskaita noteikumus saskaņā ar *CRR*, jāieskaita mazāka summa nekā bilances ieskaitā 2. rindā).

Atšķirības, ņemot vērā uzkrājumus: atklāj informāciju par to vispārējo un specifisko kredītriska korekciju (kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014) atkārtotu iekļaušanu riska darījumu vērtībā, kuras saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu bijušas atskaitītas no riska darījumu uzskaites vērtības atbilstoši *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļai riska pakāpes noteikšanai. Attiecībā uz riska darījumiem, kuru riska svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, gadījumos, kad to uzskaites vērtība finanšu pārskatos saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu ir samazināta par summām, kas saskaņā ar iepriekš minēto deleģēto regulu ir kvalificējamās kā vispārējās kredītriska korekcijas, šīs summas ir atkārtoti jāiekļauj riska darījumu vērtībā.

Atšķirības prudenciālo filtru dēļ: ietver ietekmi, kāda uz uzskaites vērtību saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu ir prudenciālajiem filtriem, kas minēti *CRR* otrās daļas I sadaļas 2. nodaļas 32., 33. un 35. pantā un piemēroti saskaņā ar *CRR* desmitās daļas I sadaļas 1. nodaļas 467. un 468. panta prasībām un *CEBS* 04/91 pamatnostādnēm par regulatīvā kapitāla prudenciālajiem filtriem.

Riska darījumu summas, kas ņemtas vērā regulatīvām vajadzībām: ar šo frāzi apzīmē kopējo summu, kas ņemta vērā kā sākuma punkts riska svērto aktīvu aprēķināšanai pirms kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas, izņemot ieskaitu saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu, bet pēc tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 4. un 5. nodaļas un IV sadaļas ieskaita prasību piemērošanas katrai riska kategorijai. Saskaņā ar kredītriska ietvaru šai summai būtu jāatbilst vai nu riska darījumu summai, kas piemērota standartizētajā pieejā attiecībā uz kredītrisku (sk. *CRR* trešās daļas II sadaļas 2. nodaļas 111. pantu) vai riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības (*EAD*), IRB pieejā attiecībā uz kredītrisku.

(Sk. *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļas 166., 167. un 168. pantu) Vērtspapīrošanas riska darījumi jādefinē saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 5. nodaļas 246. pantu. Darījuma partnera kredītriska darījumi ir darījumi, kas definēti kā riska darījumi, kuri ņemti vērā *CCR* vajadzībām (sk. *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu). Tirgus riska darījumi atbilst pozīcijām, uz kurām attiecas tirgus riska ietvars (sk. *CRR* trešās daļas IV sadaļu).

Aiļu sadalījums regulatīvajās riska kategorijās b) līdz e) atbilst *CRR* trešajā daļā minētajam un šajās pamatnostādnēs noteiktajam sadalījumam:

- kredītriska ietvars atbilst riska darījumiem, uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļa un ar kuriem saistītās informācijas atklāšanas prasības, kas minētas tās pašas regulas astotajā daļā, ir precizētas šo pamatnostādņu 4.9. un 4.10. iedaļā;
- *CCR* ietvars atbilst riska darījumiem, uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa un ar kuriem saistītās informācijas atklāšanas prasības, kas minētas tās pašas regulas astotajā daļā, ir precizētas šo pamatnostādņu 4.11. iedaļā;

- vērtspāpīrošanas ietvars atbilst netirdzniecības portfeļa riska darījumiem, kas minēti *CRR* trešās daļas II sadaļas 5. nodaļā;
- tirgus riska ietvars atbilst riska darījumiem, uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas IV sadaļa un ar kuriem saistītās informācijas atklāšanas prasības, kas minētas tās pašas regulas astotajā daļā, ir precizētas šo pamatnostādņu 4.13. iedaļā.

3. veidne. *EU LI3* – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām)

Mērķis. Sniegt informāciju par konsolidācijas metodi, kas piemērota katrai struktūrai konsolidācijas uzskaites un regulatīvajā piemērošanas jomā.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Informācija jāatklāj par visām struktūrām, kuras iekļautas konsolidācijas uzskaites un regulatīvajā piemērošanas jomā, kas noteikta saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu un <i>CRR</i> pirmās daļas II sadaļas 2. un 3. iedaļu, un kuru gadījumā uzskaites konsolidācijas metode atšķiras no regulatīvās konsolidācijas metodes. Iestādēm jāatzīmē atbilstošās ailes, lai norādītu katras struktūras konsolidācijas metodi saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, kā arī norādītu, vai saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu katra struktūra ir i) pilnīgi konsolidēta, ii) proporcionāli konsolidēta, iii) atskaitīta no pašu kapitāla, iv) nav ne konsolidēta, ne atskaitīta vai v) ir atzīta saskaņā ar pašu kapitāla metodi.
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs. Rindas ir elastīgas. Ailes a) līdz g) ir minimālais informācijas atklāšanas granularitātes līmenis. Veidnē var iekļaut papildu ailes atkarībā no konsolidācijas metodēm, kas izmantotas saskaņā ar <i>CRR</i> pirmās daļas II sadaļas 2. un 3. iedaļu, kā precizēts jebkurā deleģētajā vai īstenošanas regulā.
Pievienotais apraksts. Sk. tabulu <i>EU LIA</i> . Jāprecizē, vai struktūrām, kas nav ne konsolidētas, ne atskaitītas, ir piemērota riska pakāpe, vai arī tās nav iekļautas konsolidācijā saskaņā ar <i>CRR</i> 19. pantu.

Definīcijas

Struktūras nosaukums: jebkuras tādas struktūras komercnosaukums, kura ir iekļauta iestādes konsolidācijas uzskaites un regulatīvajā piemērošanas jomā vai no tās atskaitīta.

Uzskaites konsolidācijas metode: saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu izmantotā konsolidācijas metode.

Regulatīvās konsolidācijas metode: konsolidācijas metode, kas izmantota atbilstoši *CRR* pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai. Būtu jāatklāj vismaz tās pašas regulas 436. panta b) punktā uzskaitītās metodes.

Struktūras apraksts: īss struktūras apraksts, atklājot (vismaz) informāciju par tās darbības nozari.

	a	b	c	d	e	f
Struktūras nosaukums	Uzskaites konsolidācijas metode	Regulatīvās konsolidācijas metode				Struktūras apraksts
		Pilnīga konsolidācija	Proportionāla konsolidācija	Nav ne konsolidēta, ne atskaitīta	Atskaitīta	
Struktūra A	Pilnīga konsolidācija	X				Kredītiestāde
Struktūra N	Pilnīga konsolidācija		X			Kredītiestāde

Struktūra Z	Pilnīga konsolidācija				X	Apdrošināšanas sabiedrība
Struktūra AA	Pilnīga konsolidācija			X		Nebūtiska finanšu nomas sabiedrība

65. Piemērojot 436. panta b) punktu, veidnē *EU LI1* un veidnē *EU LI2* sniegtajai informācijai būtu jāpievieno tabulā *EU LIA* minētā paskaidrojošā informācija.

66. Tabulas *EU LIA* c) punktā būtu jāsniedz informācija gan par tirdzniecības portfeļa riska darījumiem, kuri novērtēti pēc patiesās vērtības (un uz kuriem attiecas *CRR* 105. pants un 455. panta c) punkts), gan par netirdzniecības portfeļa riska darījumiem (uz kuriem attiecas tās pašas regulas 35. pants).

5. tabula. *EU LIA* – skaidrojumi par atšķirībām starp uzskaites un regulatīvajām riska darījumu summām

Mērķis. Sniegt kvalitatīvus skaidrojumus par atšķirībām, kas saskaņā ar katru ietvaru novērotas starp grāmatvedības uzskaites vērtību (kā noteikts <i>EU LI1</i>) un riska darījumu summām, kuras ņemtas vērā regulatīvām vajadzībām (kā noteikts <i>EU LI2</i>).
Piemērošanas joma. Tabula attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Kvalitatīva informācija
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs

436. panta b) punkts		Iestādēm būtu jāizskaidro to atšķirību izcelsme, kuras pastāv starp uzskaites summām (kas atklātas finanšu pārskatos saskaņā ar konsolidācijas uzskaites piemērošanas jomu) un regulatīvajām riska darījumu summām (kas atspoguļotas veidnēs <i>EU LI1</i> un <i>EU LI2</i>).
436. panta b) punkts	(a)	Iestādēm būtu jāizskaidro un jāizsaka skaitļos to būtisko atšķirību izcelsme, kuras pastāv starp summām veidnes <i>EU LI1</i> ailēs a) un b), neatkarīgi no tā, vai atšķirības radušās dažādu konsolidācijas noteikumu dēļ vai tāpēc, ka uzskaites un regulatīvās konsolidācijas gadījumā ir izmantoti dažādi grāmatvedības standarti.
436. panta b) punkts	(b)	Iestādēm būtu jāizskaidro to atšķirību izcelsme, kuras pastāv starp uzskaites summām saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu un <i>EU LI2</i> atspoguļotajām summām, kas ņemtas vērā regulatīvām vajadzībām.
455. panta c) punkts 34. pants 105. pants 435. panta a) punkts 436. panta b) punkts	(c)	Attiecībā uz tirdzniecības un netirdzniecības portfeļa riska darījumiem, kuri novērtēti pēc to patiesās vērtības saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu un kuru riska darījumu vērtība koriģēta saskaņā ar <i>CRR</i> otrās daļas I sadaļas 2. nodaļas 34. pantu un trešās daļas I sadaļas 3. nodaļas 105. pantu (kā arī Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 2016/101), iestādēm būtu jāapraksta sistēmas un kontroles, ko tās ievieš, lai nodrošinātu piesardzīgas un ticamas vērtību aplēses. Attiecībā uz tirdzniecības portfeļa riska darījumiem šo informāciju var sniegt kā daļu no atklājamās informācijas par tirgus risku, ietverot šādus elementus: - vērtēšanas metodiku, tostarp skaidrojumu par to, kādā mērā tiek izmantota novērtēšanas pēc tirgus cenas un novērtēšanas pēc modeļa metodika; - neatkarīgās cenu pārbaudes procesa aprakstu; - procedūras novērtējuma korekciju vai rezervju piemērošanai (tostarp aprakstu par procesu un metodiku tirdzniecības pozīciju vērtēšanai pēc instrumentu veida).

4.5 Pašu kapitāls

67. Saskaņā ar *CRR* 437. panta 1. punktu atklājamā informācija ir precizēta Komisijas 2013. gada 20. decembra Īstenošanas regulā (ES) Nr. 1423/2013.

4.6 Kapitāla prasības

68. Šajās iedaļās ir precizētas *CRR* astotās daļas 438. pantā iekļautās prasības.

69. Saskaņā ar *CRR* 438. panta c) līdz f) punktu veidne OV1 iestādēm jāpublisko reizi ceturksnī.

4. veidne. EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem

Mērķis. Sniegt pārskatu par kopējiem riska svērtajiem aktīviem, kas veido saskaņā ar CRR 92. pantu aprēķināto riska kapitāla prasību saucēju. Riska svērtu aktīvu sīkāks sadalījums ir sniegts šo pamatnostādņu turpmākajās daļās.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Riska svērtie aktīvi un minimālās kapitāla prasības saskaņā ar CRR trešās daļas I sadaļas 1. nodaļu.
Regularitāte. Reizi ceturksnī
Formāts. Fiksēts
Pievienotais apraksts. Iestādēm jānorāda un jāizskaidro faktori, kas nosaka atšķirības starp pārskata periodiem T un T-1, ja šīs atšķirības ir būtiskas. Ja minimālās kapitāla prasības saskaņā ar CRR 92. pantu neatbilst 8 % no riska svērtajiem aktīviem ailē a), iestādēm jāizskaidro veiktās korekcijas.

			Riska svērtie aktīvi		Minimālās kapitāla prasības
			T	T-1	T
	1	Kreditrisks (izņemot CCR)			
438. panta c) un d) punkts	2	no kura standartizētā pieeja			
438. panta c) un d) punkts	3	no kura IRB pamatpieeja (FIRB)			
438. panta c) un d) punkts	4	no kura IRB attīstītā pieeja (AIRB)			
438. panta d) punkts	5	no kura kapitāla vērtspapīri — IRB saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju vai iekšējo modeļu pieeju (IMA)			
107. pants 438. panta c) un d) punkts	6	Darījuma partnera kredītrisks (CCR)			
438. panta c) un d) punkts	7	no kura tirgus vērtības metode			
438. panta c) un d) punkts	8	no kura sākotnējās riska darījuma vērtības metode			
	9	no kura standartizētā pieeja			
	10	no kura iekšējā modeļa metode (IMM)			
438. panta c) un d) punkts	11	no kura riska darījumu summa iemaksām CCP saistību neizpildes fondā			
438. panta c) un d) punkts	12	no kura CVA			
438. panta e) punkts	13	Norēķinu risks			
449. panta o) punkta i) apakšpunkt s	14	Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfeli (pēc maksimālās robežas noteikšanas)			
	15	no kuriem IRB pieeja			
	16	no kuriem IRB uzraudzības formulas metode (SFA)			
	17	no kuriem iekšējā novērtējuma metode (IAA)			

	18	no kuriem standartizētā pieeja			
438. panta e) punkts	19	Tirgus risks			
	20	no kura standartizētā pieeja			
	21	no kura IMA			
438. panta e) punkts	22	Lieli riska darījumi			
438. panta f) punkts	23	Operacionālais risks			
	24	no kura pamatrādītāja pieeja			
	25	no kura standartizētā pieeja			
	26	no kura attīstītās mērīšanas pieeja			
437. panta 2. punkts, 48. pants un 60. pants	27	Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)			
500. pants	28	Minimuma korekcija			
	29	Kopā			

Definīcijas

Riska svērtie aktīvi: riska svērtie aktīvi saskaņā ar CRR izmantoto definīciju. Saskaņā ar tās pašas regulas 92. panta 4. punktu ar tirgus risku, ārvalstu valūtu risku, norēķinu risku, preču risku un operacionālo risku saistītie riska svērtie aktīvi ir kapitāla prasības, kas noteiktas saskaņā ar attiecīgajām regulas prasībām un reizinātas ar 12,5.

Riska svērtie aktīvi (T-1): iepriekšējā starpperiodā atklātie riska svērtie aktīvi. Tā kā veidne EU OV1 ir jāpublisko reizi ceturksnī, riska svērtu aktīvu (T-1) rādītājam jābūt iepriekšējā ceturkšņa beigās atklātajam rādītājam.

T: kapitāla prasības informācijas atklāšanas dienā, aprēķinātas saskaņā ar CRR 92. pantā minētajiem norādījumiem. Saskaņā ar tās pašas regulas 438. pantu atklātās kapitāla prasības parasti ir 8 % no riska svērtajiem aktīviem, bet var atšķirties, ja ir piemērojams minimums vai tiek piemērotas korekcijas (piemēram, mērogošanas koeficienti) jurisdikcijas līmenī.

Kreditrisks (izņemot CCR): riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar CRR 92. pantu, kā arī saskaņā ar trešās daļas II sadaļas 2. un 3. nodaļu un 379. pantu. Riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības attiecībā uz kredītrisku ir sīkāk aplūkotas šo pamatnostādņu 4.9. un 4.10. iedaļā. Šeit nav ietverti ar tādiem posteņiem saistīti riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības, kuru riska darījumu vērtību aprēķina saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 5. un 6. nodaļu. Ar šiem posteņiem saistītie riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības tiek atklātas attiecīgi 14. rindā (attiecībā uz vērtspapīrošanas riska darījumiem netirdzniecības portfeli) un 6. rindā (attiecībā uz CCR).

No kura standartizētā pieeja: riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu.

No kura IRB pamatpieeja un no kura IRB attīstītā pieeja: riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Kapitāla prasības un riska svērtie aktīvi, kas izriet no FIRB un AIRB, jāatklāj atsevišķās rindās.

No kura kapitāla vērtspapīru pozīcijas saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju un iekšējo modeļu pieeju (IMA): summas 5. rindā atbilst riska svērtajiem aktīviem kapitāla vērtspapīru riska darījumos, kuriem iestādes piemēro CRR 155. panta 2. un 4. punktā minētās pieejas. Informāciju par atbilstošajiem riska svērtajiem aktīviem un kapitāla prasībām tādu kapitāla vērtspapīru riska darījumu gadījumā, kuriem saskaņā ar tās pašas regulas 155. panta 3. punktu piemēro PD/LGD (saistību nepildīšanas zaudējumu) pieeju, sniedz veidnē EU CR6 (portfeļa kapitāla vērtspapīru PD/LGD) un iekļauj šīs veidnes 3. vai 4. rindā.

CCR: riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības elementiem, kuru riska darījumu vērtību aprēķina saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu. Saskaņā ar 107. pantu šo riska darījumu riska svērtos aktīvus un kapitāla prasības aprēķina, pamatojoties uz trešās daļas II sadaļas 2. un 3. nodaļas prasībām. Kapitāla prasību un riska svērtu aktīvu sadalījumu saskaņā ar to aprēķināšanai izmantoto regulatīvo pieeju atklāj saskaņā ar šo pamatnostādņu 4.11. iedaļā minētajiem norādījumiem. CCR riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības ietver summas, kas ir saistītas ar kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska kapitāla prasību ārpusbiržas (OTC) atvasinātajiem instrumentiem, kuri nav kredītu atvasinātie instrumenti, par kuriem ir atzīts, ka tie samazina riska svērtos aktīvus kredītriskam, saskaņā ar CRR trešās daļas VI sadaļu un 92. panta 3. punkta d) apakšpunktu, kā arī saskaņā ar tās pašas regulas 307.–309. pantu aprēķinātos riska svērtos aktīvus un kapitāla prasības iemaksām CCP saistību neizpildes fondā.

Norēķinu risks: kapitāla prasību un riska svērtu aktīvu summas, kas aprēķinātas attiecīgi saskaņā ar CRR 92. panta 3. punkta c) apakšpunkta ii) punktu un 92. panta 4. punkta b) apakšpunktu. Šajās pamatnostādnēs nav atbilstošas veidnes.

Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfeli: summas atbilst tādu netirdzniecības portfela vērtspapīrošanas riska darījumu kapitāla prasībām un riska svērtajiem aktīviem, kuru riska svērtos aktīvus un kapitāla prasības aprēķina saskaņā ar trešās daļas II sadaļas 5. nodaļu. Riska svērtu aktīvu summas jāatvasina no kapitāla prasībām, tāpēc attiecīgos gadījumos tās ietver saskaņā ar minētās nodaļas 260. pantu noteikto maksimālo robežu ietekmi.

Tirgus risks: 16. rindā norādāmās summas atbilst kapitāla prasībām un riska svērtajiem aktīviem, kas aprēķināti saskaņā ar CRR trešās daļas IV sadaļu un 92. panta 4. punktu. Tāpēc šīs summas ietver kapitāla prasības attiecībā uz vērtspapīrošanas pozīcijām, kas iegrāmatotas tirdzniecības portfeli, bet neietver CCR kapitāla prasības (par kurām jāziņo saskaņā ar šā dokumenta 6.11. iedaļu un kuras jānorāda šīs veidnes 4. rindā). Tirgus riska kapitāla prasību un riska svērtu aktīvu sadalījums ir sniegts šo pamatnostādņu 4.13. iedaļā, bet CCR riska svērtu aktīvu un kapitāla prasību sadalījums ir sniegts šo pamatnostādņu 4.11. iedaļā.

Lielī riska darījumi: kapitāla prasību un riska svērtu aktīvu summas, kas aprēķinātas attiecīgi saskaņā ar CRR 92. panta 3. punkta b) apakšpunkta ii) punktu un 92. panta 4. punkta b) apakšpunktu. Šajās pamatnostādnēs nav atbilstošas veidnes.

Operacionālais risks: riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar CRR 92. panta 4. punktu un trešās daļas III sadaļu. Šajās pamatnostādnēs nav atbilstošas veidnes.

Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi): summas atbilst posteņiem, kas nav atskaitīti no pašu kapitāla, jo to summas ir mazākas par piemērojamajām atskaitījumu robežsummām saskaņā ar CRR 48. un 470. pantu. Konkrēti, šie posteņi ietver atliktā nodokļa aktīvus un gadījumos, kad iestādei ir būtisks ieguldījums finanšu sektora sabiedrībās (saskaņā ar CRR 4. panta 27. punktā izmantoto definīciju), tiešu, netiešu un sintētisku līdzdalību šo sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos ārpus regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomas. Šajā rindā atklātās summas ir summas pēc 250 % riska pakāpes piemērošanas.

Minimuma korekcija: šī rinda jāizmanto informācijas atklāšanai par ietekmi, kāda ir minimumam, kas piemērots saskaņā ar CRR 500. panta 1. punktu vai (attiecīgos gadījumos un pēc priekšnosacījumu izpildes) saskaņā ar 500. panta 2. punktu, tā, lai veidnes EU OV1 rindā "Kopā" būtu atspoguļoti kopējie riska svērtie aktīvi un kopējās kapitāla prasības saskaņā ar CRR 92. pantu, ietverot šo korekciju. Minimums vai korekcijas, kas piemērotas granlārākā līmenī (attiecīgos gadījumos riska kategorijas līmenī), jāatspoguļo attiecībā uz šo riska kategoriju pazinotajās kapitāla prasībās. Minimuma korekcijas rindā nebūtu jāatspoguļo papildu kapitāla prasības, pamatojoties uz uzraudzības pārbaudes procesu, kā minēts Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā. Tomēr gadījumos, kad saskaņā ar CRR 438. panta b) punktu informāciju par šīm kapitāla prasībām pieprasa atklāt attiecīgā kompetentā iestāde vai tā tiek brīvprātīgi atklāta, piemērojot EBI atzinumu 2015/24, tās jāiekļauj atsevišķā rindā, jānodala no kapitāla prasībām un jāaprēķina saskaņā ar CRR 92. pantu.

70. Lai ievērotu 438. panta pēdējās daļas prasības, iestādēm, kas saskaņā ar 153. panta 5. punktu vai 155. panta 2. punktu aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības attiecīgi specializētās kredīšanas un kapitāla vērtspapīru riska darījumiem, būtu jāpublisko veidne **EU CR10**.

5. veidne. EU CR10 — IRB (specializētā kredīšana un kapitāla vērtspapīri)

Mērķis:	Atklāt kvantitatīvu informāciju par iestāžu specializētās kredīšanas un kapitāla vērtspapīru riska darījumiem, izmantojot vienkāršo riska pakāpi pieeju.						
Piemērošanas joma.	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras izmanto kādu no veidnē iekļautajām pieejām saskaņā ar CRR 153. panta 5. punktu vai 155. panta 2. punktu.						
Saturs.	Uzskaites vērtība, riska darījumu vērtība, riska svērtie aktīvi un kapitāla prasības						
Regularitāte.	Reizi pusgadā						
Formāts.	Elastīgs						
Pievienotais apraksts.	Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru.						

Specializētā kredīšana							
Regulatīvās kategorijas	Atlikušais termiņš	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Riska pakāpe	Riska darījumu summa	Riska svērtie aktīvi	Paredzamie zaudējumi
1. kategorija	Mazāk nekā 2,5 gadi			50%			
	2,5 gadi vai vairāk			70%			
2. kategorija	Mazāk nekā 2,5 gadi			70%			
	2,5 gadi vai vairāk			90%			
3. kategorija	Mazāk nekā 2,5 gadi			115%			
	2,5 gadi vai vairāk			115%			
4. kategorija	Mazāk nekā 2,5 gadi			250%			
	2,5 gadi vai vairāk			250%			
5. kategorija	Mazāk nekā 2,5 gadi			-			

a	2,5 gadi vai vairāk			-			
Kopā	Mazāk nekā 2,5 gadi						
	2,5 gadi vai vairāk						
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju							
Kategorijas		Bilances summa	Ārpusbilances summa	Riska pakāpe	Riska darījumu summa	Riska svērtie aktīvi	Kapitāla prasības
Regulētā tirgū netirgotu kapitāla vērtspapīru riska darījumi				190%			
Biržā tirgotu kapitāla vērtspapīru riska darījumi				290%			
Citi kapitāla vērtspapīru riska darījumi				370%			
Kopā							

Definīcijas

Bilances summa: bankām būtu jāatklāj riska darījumu summa saskaņā ar CRR 167. pantu (atņemot atskaitījumus un norakstījumus) saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu atbilstoši tās pašas regulas pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai.

Ārpusbilances summa: bankām būtu jāatklāj riska darījumu vērtība saskaņā ar CRR 167. pantu, neņemot vērā korekcijas pakāpes un kreditriska mazināšanas metožu ietekmi.

Riska darījumu summa: summa, kas attiecas uz kapitāla prasību aprēķināšanu, tāpēc tā ir summa, kura iegūta pēc kreditriska mazināšanas metožu un korekcijas pakāpes (CCF) piemērošanas.

Paredzamie zaudējumi (EL): EL summa, kas aprēķināta saskaņā ar CRR 158. pantu.

Kategorija: CRR 153. panta 5. punktā minētā kategorija.

71. Mātes iestādēm, mātes finanšu pārvaldītājsabiedrībām vai mātes jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām vai iestādēm būtu jāatklāj saskaņā ar CRR 438. panta c) un d) punktu prasītā informācija par riska darījumiem, kam noteikta riska svērtā vērtība saskaņā ar trešās daļas II sadaļas 2. vai 3. nodaļu, precizējot informāciju par neatskaitītu dalību, kurai noteikta riska svērtā vērtība saskaņā ar iepriekš minētajām CRR prasībām, ja tām (saskaņā ar CRR 49. panta 1. punktu) ir atļauts neatskaitīt līdzdalību pašu kapitāla instrumentos apdrošināšanas sabiedrībā, pārpadrošināšanas sabiedrībā vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībā. Informācija būtu jāatklāj atsevišķi, kā norādīts veidnē EU INS1.

6. veidne. EU INS1 — neatskaitīta dalība apdrošināšanas sabiedrībās

Mērķis. Sniegt lietotājiem informāciju par riska svērtu aktīvu ietekmi saistībā ar iestādēm piešķirto atļauju neatskaitīt līdzdalību pašu kapitāla instrumentos apdrošināšanas sabiedrībās, pārpadrošināšanas sabiedrībās vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībās, kurās iestādēm ir būtisks ieguldījums.

Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kurām, lai individuāli, subkonsolidēti un konsolidēti aprēķinātu pašu kapitālu, kompetentās iestādes prasa vai ļauj piemērot Direktīvas 2002/87/EK I pielikuma 1., 2. vai 3. metodi un atļauj (saskaņā ar CRR 49. panta 1. punktu) neatskaitīt līdzdalību pašu kapitāla instrumentos apdrošināšanas sabiedrībās, pārpadrošināšanas sabiedrībās vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībās.

Saturs. Uzskaites vērtība un riska darījumu riska svērtā vērtība.

Regularitāte. Reizi pusgadā

Formāts. Fiksēts

Pievienotais apraksts. Iestādēm būtu jāatklāj visa būtiskā informācija par to, cik bieži tās izmanto saskaņā ar CRR

49. panta 1. punktu atļauto pieeju attiecībā uz saviem riska svērtajiem aktīviem, un izmantošanas biežuma izmaiņām laika gaitā.

	Vērtība
Līdzdalība pašu kapitāla instrumentos finanšu sektora sabiedrībā, kurā iestādei ir būtisks ieguldījums, kas nav atskaitīts no pašu kapitāla (pirms riska svērtās vērtības noteikšanas)	
Kopējie riska svērtie aktīvi	

Definīcijas

Rindas

Līdzdalība pašu kapitāla instrumentos finanšu sektora sabiedrībā, kurā iestādei ir būtisks ieguldījums, kas nav atskaitīts no pašu kapitāla (pirms riska svērtās vērtības noteikšanas): uzskaites vērtība pašu kapitāla instrumentiem apdrošināšanas sabiedrībās, pārāpdrošināšanas sabiedrībās vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībās, kurās iestādēm ir būtisks ieguldījums un attiecībā uz kurām iestādes ir saņēmušas atļauju izmantot neatskaitīšanas pieeju saskaņā ar CRR 49. panta 1. punktu (dalība apdrošināšanas sabiedrībās). Uzskaites vērtībai būtu jābūt saskaņā ar minētās regulas 24. pantu grāmatvedībā atzītajai uzskaites vērtībai, kas atspoguļota finanšu pārskatos saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu atbilstoši minētās regulas pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai.

Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība (riskā svērtie aktīvi): neatskaitītās dalības riska svērtās summas saskaņā ar CRR 49. panta 4. punktu.

Ailes

Vērtība: dalības apdrošināšanā un riska svērtu aktīvu uzskaites vērtība.

4.7 Makroprudenciālās uzraudzības pasākumi

72. Saskaņā ar CRR 440. pantu atklājamā informācija ir precizēta Komisijas 2015. gada 28. maija Deleģētajā regulā (ES) Nr. 2015/1555.

73. Saskaņā ar CRR 441. pantu atklājamā informācija ir precizēta Komisijas 2014. gada 29. septembra Īstenošanas regulā (ES) Nr. 1030/2014 un pārskatītajās EBI pamatnostādnēs par globāli sistēmiski nozīmīgu iestāžu rādītāju turpmāko noteikšanu un to atspoguļošanu (EBI pamatnostādnes 2016/01).

4.8 Kredītrisks un vispārīga informācija par kredītriska mazināšanu

74. Turpmāk šo pamatnostādņu tekstā ir precizētas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar CRR 442. un 453. pantu. Informācija par kredītrisku, kas iekļauta turpmākajās iedaļās, ir saistīta vienīgi ar instrumentiem, uz kuriem attiecas trešās daļas II sadaļas 2. un 3. nodaļa, lai aprēķinātu to riska darījumu riska svērtu vērtību tās pašas regulas 92. panta 3. punkta a) apakšpunkta vajadzībām (kredītrisks saskaņā ar standartizēto un IRB pieeju).

75. Turpmākajās iedaļās minētā informācija nav jāatklāj par instrumentiem, uz kuriem attiecas CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa (CCR pakļauti riska darījumi), kā arī par instrumentiem, uz kuriem attiecas tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 5. nodaļas prasības (riskā darījumi saskaņā ar vērtspapīrošanas ietvaru). Atklājamā informācija saistībā ar instrumentiem, uz kuriem attiecas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa, ir precizēta šo pamatnostādņu 4.11. iedaļā.

A iedaļa — vispārīga kvalitatīva informācija par kredītrisku

76. Piemērojot *CRR* 442. panta a) un b) punktu, iestādēm būtu jāsniedz tabulā *EU CRB-A* norādītā informācija.

6. tabula. EU CRB-A — papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti

Mērķis. Papildināt kvantitatīvās veidnes ar informāciju par iestādes aktīvu kredītkvalitāti.
Piemērošanas joma. Tabula attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Papildu kvalitatīva un kvantitatīva informācija (uzskaites vērtība).
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs

Sniedzot informāciju (definīcijas piemērošanas jomā) par kavētiem riska darījumiem un riska darījumiem ar samazinātu vērtību, ko iestādes saskaņā ar 442. panta a) punktu izmanto uzskaites vajadzībām, tām būtu jāatklāj šāda informācija.

Atklājamā kvalitatīvā informācija

442. panta a) punkts	Kavētu riska darījumu un riska darījumu ar samazinātu vērtību, ko iestādes izmanto uzskaites vajadzībām, apmērs un definīcijas, kā arī atšķirības (ja tādas ir) starp kavētu riska darījumu un riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, definīcijām uzskaites un regulatīvām vajadzībām, kā minēts EBI pamatnostādnēs par saistību neizpildes definīcijas piemērošanu.
442. panta a) punkts	To kavēto riska darījumu (vairāk nekā 90 dienas), kurus neuzskata par riska darījumiem ar samazinātu vērtību, apmērs, norādot iemeslus.
442. panta b) punkts	Apraksts par metodēm, kas tiek izmantotas specifisko un vispārējo kredītriska korekciju noteikšanai.
442. panta a) punkts	Pašas iestādes pārstrukturēta riska darījuma definīcija, kas tiek izmantota 178. panta 3. punkta d) apakšpunkta īstenošanai, kā norādīts EBI pamatnostādnēs par saistību neizpildi, ja tā atšķiras no neveikta riska darījuma definīcijas, kas sniegta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikumā.

B iedaļa — vispārīga kvantitatīva informācija par kredītrisku

77. Piemērojot *CRR* 442. panta c) punktu, iestādēm būtu jāsniedz tabulā *EU CRB-B* norādītā informācija.

7. veidne. EU CRB-B — riska darījumu kopējā un vidējā neto summa

Mērķis. Sniegt informāciju par riska darījumu kopējo un vidējo neto summu periodā sadalījumā pa riska darījumu kategorijām.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Balances un ārpusbilances riska darījumu neto vērtība (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai, bet saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši <i>CRR</i> pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai).
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs rindām. Ailes nevar mainīt. Rindām jāatspoguļo (vismaz) būtiskās riska darījumu kategorijas, ņemot vērā <i>CRR</i> 112. un 147. pantā sniegto riska darījumu kategoriju definīciju.
Pievienotais apraksts. Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

a	b
Riska darījumu neto vērtība perioda beigās	Neto riska darījumu vidējā vērtība periodā

1	Centrālās valdības vai centrālās bankas		
2	Iestādes		
3	Komerksabiedrības		
4	<i>tostarp specializētā kredītēšana</i>		
5	<i>tostarp MVU</i>		
6	Privātpersonas vai MVU		
7	<i>nodrošināti ar nekustamo īpašumu</i>		
8	<i>MVU</i>		
9	<i>uzņēmumi, kas nav MVU</i>		
10	<i>atbilstīgi atjaunojami riska darījumi</i>		
11	<i>citi riska darījumi ar privātpersonām vai MVU</i>		
12	<i>MVU</i>		
13	<i>uzņēmumi, kas nav MVU</i>		
14	Kapitāla vērtspapīri		
15	Kopā IRB pieeja		
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas		
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes		
18	Publiskā sektora struktūras		
19	Daudzpusējas attīstības bankas		
20	Starptautiskas organizācijas		
21	Iestādes		
22	Komerksabiedrības		
23	<i>tostarp MVU</i>		
24	Privātpersonas vai MVU		
25	<i>tostarp MVU</i>		
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		
27	<i>tostarp MVU</i>		
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības		
29	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku		
30	Segtās obligācijas		
31	Prasījumi pret iestādēm un komerksabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums		
32	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi		
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi		
34	Citi riska darījumi		
35	Kopā standartizētā pieeja		
36	Kopā		

Definīcijas

Ailes

Riska darījums: saskaņā ar CRR 5. pantu riska darījums ir aktīvs vai ārpusbilances postenis, kas rada kredītrisku saskaņā ar CRR tiesisko regulējumu.

Riska darījuma neto vērtība: bilances posteņiem neto vērtība ir riska darījuma bruto uzskaites vērtība, atņemot atskaitījumus / vērtības samazinājumus. Ārpusbilances posteņiem neto vērtība ir riska darījuma bruto uzskaites vērtība, atņemot uzkrājumus.

Neto riska darījumu vidējā vērtība periodā: katra novērošanas perioda ceturkšņa beigās novērotā neto riska darījumu vērtības vidējā vērtība.

Bruto uzskaites vērtība: uzskaites vērtība pirms atskaitījumiem / vērtības samazinājumiem, bet ņemot vērā norakstījumus. Iestādēm nebūtu jāņem vērā kredītriska mazināšanas metodes saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu. Attiecībā uz ārpusbilances posteņiem jāatklāj to nominālvērtība, neņemot vērā saskaņā ar CRR 111. un 166. pantu piemērojamās korekcijas pakāpes vai kredītriska mazināšanas metodes un neņemot vērā uzkrājumus, jo īpaši a) izsniegtās garantijas (maksimālo summu, kas iestādei būtu jāmaksā, ja garantija tiktu pieprasīta) un b) aizdevumu saistības un citas saistības (kopējo summu, ko iestāde apņēmusies aizdot).

Atskaitījumi / vērtības samazinājumi un uzkrājumi: bilances posteņu gadījumā to vērtības samazinājumu kopsumma, kas veikti, izmantojot atskaitījumus vai tieši samazinot uzskaites vērtību attiecībā pret samazinātas un nesamazinātas vērtības riska darījumiem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu. Tieši samazinājumi vērtības samazināšanas nolūkā atšķiras no norakstījumiem tādā ziņā, ka tie nav atzīšanas pārtraukšanas gadījumi neatgūstamības dēļ, bet samazinājumi kredītriska dēļ (norakstīto summu var reversēt, palielinot riska darījuma uzskaites vērtību). Attiecībā uz ārpusbilances posteņiem tiek veikti uzkrājumi saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu.

Norakstījumi: norakstījumi ir atzīšanas pārtraukšanas gadījumi un ir saistīti ar finanšu aktīvu kopumā vai ar tā daļu. Norakstījumi ietver (attieci) pamatsummu daļējā vai pilnā apmērā un nokavējuma procentus saistībā ar jebkuru bilances instrumentu, kura atzīšana ir pārtraukta, jo iestādei nav pamatotu cerību atgūt līgumā paredzētās naudas plūsmas. Norakstījumi ietver summas, ko radījuši finanšu aktīvu uzskaites vērtības samazinājumi, kuri tieši atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī summu samazinājumi kredītzaudējumiem paredzētajos atskaitījumu kontos attiecībā pret finanšu aktīvu uzskaites vērtību.

Rindas

Riska darījumu kategorija: iestādēm būtu jāziņo par riska darījumu riska darījumu kategorijā vienīgi tad, ja saskaņā ar EBI pamatnostādnēm 2014/14 riska darījums ir būtisks. Nebūtiskos riska darījumus iestādes var apkopot vienā rindā "Citi".

78. Piemērojot 442. panta d) punktu, iestādēm būtu jāsniedz informācija par riska darījumu neto vērtības ģeogrāfisko sadalījumu, izmantojot veidni EU CRB-C. Ja vajadzīgs, veidnē EU CRB-C var norādīt sīkāku informāciju.

8. veidne. EU CRB-C — riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

Mērķis. Sniegt informāciju par riska darījumu sadalījumu pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un riska darījumu kategorijām.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Balances un ārpusbilances riska darījumu neto vērtība (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai, bet saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai).
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs Ailēs būtu jānorāda nozīmīgākie ģeogrāfiskie reģioni, kuros iestādēm ir būtiskas riska darījumu kategorijas. Rindām jāatspoguļo (vismaz) būtiskās riska darījumu kategorijas, ņemot vērā CRR 112. un 147. pantā sniegto riska darījumu kategoriju definīciju. Rindu skaitu var papildināt, lai vajadzības gadījumā norādītu sīkāku informāciju.
Pievienotais apraksts. Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājspāks. Ja ģeogrāfisko reģionu vai valstu būtiskumu nosaka, piemērojot būtiskuma sliekšni, jāatklāj gan šis sliekšnis, gan ailēs "Citi ģeogrāfiskie reģioni" un "Citas valstis" iekļauto nebūtisko valstu saraksts.

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Neto vērtība												
		Nozīmīgākais reģions 1	Valsts 1	Valsts 2	Valsts 3	Valsts 4	Valsts 5	Valsts 6	Valsts N	Citas valstis	Nozīmīgākais reģions N	Valsts N	Citi ģeogrāfiskie reģioni	Kopā
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas													
2	Iestādes													
3	Komerccabiedrības													
4	Privātpersonas vai MVU													
5	Kapitāla vērtspapīri													
6	Kopā IRB pieeja													
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas													
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes													
9	Publiskā sektora struktūras													
10	Daudzpusējas attīstības bankas													
11	Starptautiskas organizācijas													
12	Iestādes													

13	Komerccabiedrības												
14	Privātpersonas vai MVU												
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku												
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības												
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku												
18	Segtās obligācijas												
19	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums												
20	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi												
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi												
22	Citi riska darījumi												
23	Kopā standartizētā pieeja												
24	Kopā												

Definīcijas

Ailes

Nozīmīgākie ģeogrāfiskie reģioni: (veidnes EU CRB-C vajadzībām) nozīmīgu valstu grupa, kurās iestādei, kas atklāj informāciju, ir riska darījumi. Par nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem iestādēm būtu jānosaka tie ģeogrāfiskie reģioni, kuri tiek uzskatīti par būtiskiem, piemērojot EBI pamatnostādnes 2014/14, un katrā nozīmīgākajā ģeogrāfiskajā reģionā esošie riska darījumi jāsadala pa nozīmīgākajām riska darījumu valstīm. *Nozīmīgas valstis:* valstis, kurās saskaņā ar EBI pamatnostādnēm 2014/14 iestādes riska darījumi tiek uzskatīti par būtiskiem.

Riska darījumi ģeogrāfiskajos reģionos vai valstīs, kas netiek uzskatītas par būtiskām, būtu jāapkopo un jāuzrāda atlikuma ailē "Citi ģeogrāfiskie reģioni" vai ailē "Citas valstis" (katrā reģionā). Ja ģeogrāfisko reģionu vai valstu būtiskumu nosaka, piemērojot būtiskuma sliekšni, jāatklāj gan šis sliekšnis, gan ailēs "Citi ģeogrāfiskie reģioni" un "Citas valstis" iekļauto nebūtisko ģeogrāfisko reģionu un valstu saraksts.

Iestādēm būtu jāsadala riska darījumi pa nozīmīgām valstīm pēc tiešā darījumu partnera rezidences vietas. Riska darījumus ar pārvalstiskām organizācijām neiedala pie iestādes rezidences valsts, bet pie ģeogrāfiskā reģiona ailē "Citi ģeogrāfiskie reģioni".

Rindas

Neto vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Riska darījumu kategorija: iestādēm būtu jāziņo par riska darījumu riska darījumu kategorijā vienīgi tad, ja saskaņā ar EBI pamatnostādnēm 2014/14 riska darījums ir būtisks. Nebūtiskos riska darījumus iestādes var apkopot vienā rindā "Citi".

79. Piemērojot 442. panta e) punktu, iestādēm būtu jāsniedz informācija par riska darījumiem sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem saskaņā ar veidni *EU CRB-D* un vajadzības gadījumā jānorāda sīkāka informācija.

80. Veidnē *EU CRB-D* ir atspoguļots sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm. Ja iestāde izvēlas sadalījumu pa tautsaimniecības nozarēm aizstāt vai papildināt ar sadalījumu pa darījumu partneru veidiem (kā atļauts saskaņā ar 442. panta e) punktu), ailu sadalījums jāpielāgo, diferencējot (vismaz) finanšu sektora un nefinanšu sektora darījumu partnerus, kā definēts *CRR* 4. panta 27) punktā. Vajadzības gadījumā būtu jāsniedz sīkāka informācija.

81. Sadalījumā pa riska darījumu kategorijām, nozarēm vai darījumu partneriem atsevišķi jānorāda riska darījumu kategorijas, nozares vai darījumu partneri, kas saskaņā ar EBI pamatnostādnēm 2014/14 tiek uzskatīti par būtiskiem. Riska darījumu kategorijas, nozares vai darījumu partnerus, kas tiek uzskatīti par nebūtiskiem, var apkopot vienā rindā vai ailē "Citi".

9. veidne. *EU CRB-D* — riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem

Mērķis. Sniegt informāciju par riska darījumu sadalījumu pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem un riska darījumu kategorijām.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Balances un ārpusbilances riska darījumu neto vērtība (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai, bet saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši <i>CRR</i> pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai). Darījumu partneru sadalījums pa sektoriem pamatojas vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Tādu riska darījumu klasifikācija, kas radušies kopīgi ar vairāk nekā vienu parādnieku, būtu jāveic, pamatojoties uz tā parādnieka aprakstu, kuram ir bijusi būtiskāka vai izšķiroša nozīme, lai iestāde iedalītu riska darījumu.
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs Ailēs jāsniedz informācija par būtiskajām tautsaimniecības nozarēm vai darījumu partneru veidiem, ar kuriem iestādēm ir riska darījumi. Būtiskums jānovērtē, pamatojoties uz EBI pamatnostādnēm 2014/14, un nebūtiskas tautsaimniecības nozares vai darījumu partneru veidus var apkopot ailē "Citi". Rindām jāatspoguļo (vismaz) būtiskās riska darījumu kategorijas (ņemot vērā <i>CRR</i> 112. un 147. pantā sniegto riska darījumu kategoriju definīciju), un to skaitu var papildināt, lai vajadzības gadījumā norādītu sīkāku informāciju.
Pievienotais apraksts. Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	Apstrādes rūpniecība	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Ūdens apgāde	Būvniecība	Vairumtirdzniecība un pakalpojumi	Transporta un uzglabāšana	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	Izglītība	Veselība un sociālā aprūpe	Maksa, izklaide un atpūta	Citi pakalpojumi	Kopā
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas																			
2	Iestādes																			
3	Komerksabiedrības																			
4	Privātpersonas vai MVU																			
5	Kapitāla vērtspapīri																			
6	Kopā IRB pieeja																			
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas																			
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes																			
9	Publiskā sektora struktūras																			
10	Daudzpusējas attīstības bankas																			
11	Starptautiskas organizācijas																			
12	Iestādes																			
13	Komerksabiedrības																			
14	Privātpersonas vai MVU																			

15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku																			
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības																			
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku																			
18	Segtās obligācijas																			
19	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums																			
20	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi																			
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi																			
22	Citi riska darījumi																			
23	Kopā standartizētā pieeja																			
24	Kopā																			

82. Piemērojot 442. panta f) punktu, iestādēm būtu jāsniedz informācija par savu neto riska darījumu atlikušo termiņu saskaņā ar veidni *EU CRB-E* un vajadzības gadījumā jānorāda sīkāka informācija.

83. Veidnē *EU CRB-E* jāiekļauj tikai tie riska darījumi, kuri tiek uzskatīti par būtiskiem, piemērojot EBI pamatnostādnes 2014/14. Nebūtiskas riska darījumu kategorijas var apkopot rindā "Citi".

10. veidne. *EU CRB-E* — riska darījumu termiņi

Mērķis.	Sniegt informāciju par neto riska darījumu sadalījumu pēc atlikušā termiņa un pa riska darījumu kategorijām.
Piemērošanas joma.	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs.	Bilances riska darījumu neto vērtība (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai, bet saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši <i>CRR</i> pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai).
Regularitāte.	Reizi gadā
Formāts.	Elastīgs Rindām jāatspoguļo (vismaz) būtiskās riska darījumu kategorijas (ņemot vērā <i>CRR</i> 112. un 147. pantā sniegto riska darījumu kategoriju definīciju).
Pievienotais apraksts.	Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a	b	c	d	e	f
		Neto riska darījumu vērtība					
		Pēc pieprasījuma	≤ 1 gads	> 1 gads ≤ 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas						
2	Iestādes						
3	Komerccabiedrības						
4	Privātpersonas vai MVU						
5	Kapitāla vērtspapīri						
6	Kopā IRB pieeja						
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas						
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes						
9	Publiskā sektora struktūras						
10	Daudzpusējas attīstības bankas						
11	Starptautiskas organizācijas						
12	Iestādes						
13	Komerccabiedrības						
14	Privātpersonas vai MVU						
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku						
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības						
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku						
18	Segtās obligācijas						
19	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums						

20	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi						
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi						
22	Citi riska darījumi						
23	Kopā standartizētā pieeja						
24	Kopā						

Definīcijas

Ailes

Neto riska darījumu vērtība: neto vērtību saskaņā ar veidnē *EU CRB-B* sniegto definīciju uzrāda pēc atlikušā liguma termiņa. Šajā sakarībā:

- ja darījuma partneris var izvēlēties, kad summa atmaksājama, summu iekļauj ailē "Pēc pieprasījuma". Šī aile ietver atlikumus, kas saņemami pēc pieprasījuma, nekavējoties, norēķinu kontu un līdzīgus atlikumus (kuri var ietvert aizdevumus, kas ir aizņēmēja noguldījumi uz nakti) neatkarīgi no to juridiskās formas. Šajā ailē iekļauj arī pārtēriņus, kas ir norēķinu kontu atlikumu debeta atlikumi;

- ja riska darījums ir bez noteikta termiņa cita iemesla dēļ, nevis tāpēc, ka darījuma partneris var izvēlēties atmaksāšanas dienu, šā riska darījuma summa jāatklāj ailē "Bez noteikta termiņa";

- ja summa tiek atmaksāta pa daļām, riska darījums jāiekļauj termiņu grupā, kas atbilst pēdējai iemaksai.

Rindas

Riska darījumu kategorija: iestādēm atsevišķi jānorāda tikai tās riska darījumu kategorijas, kas saskaņā ar EBI pamatnostādnēm 2014/14 tiek uzskatītas par būtiskām. Nebūtiskos riska darījumus iestādes var apkopot vienā rindā "Citi".

84. Piemērojot 442. panta g) un h) punktu, iestādēm būtu jāatklāj savu riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, un riska darījumu, kuros tiek pildītas saistības, sadalījums par riska darījumu kategorijām, kā paredzēts veidnē *EU CR1-A*. Ja iespējams, veidni *CR1-A* var sadalīt divās veidnēs, vienā iekļaujot riska darījumus, kuriem piemēro standartizēto pieeju, bet otrā – riska darījumus, kuriem piemēro IRB pieeju.

85. Veidnē *EU CR1-A* uzrādītās kopējās riska darījumu summas būtu jāsadala pa nozīmīgām nozarēm vai darījumu partneru veidiem saskaņā ar veidni *EU CR1-B* un nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem saskaņā ar veidni *EU CR1-C*. Veidnes *EU CR1-B* un *EU CR1-C* var sniegt atsevišķi par riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju un IRB pieeju.

86. Iestādes var izvēlēties, vai atklāt savu riska darījumu sadalījumu pa nozīmīgām nozarēm vai darījumu partneru veidiem. Veidnē *EU CR1-B* izvēlēta sadalījuma granularitātei (tostarp gadījumos, kad iestādes izvēlas atklāt sadalījumu gan pa nozarēm, gan darījumu partneru veidiem) būtu jāatbilst veidnē *EU CRB-D* izmantotā sadalījuma granularitātei. Arī veidnē *EU CR1-C* sniegtajam ģeogrāfiskajam sadalījumam būtu jāatbilst ģeogrāfiskajam sadalījumam, kas izmantots veidnē *EU CRB-C*.

87. Riska darījumu un kredītriska korekciju sadalījumā pa riska darījumu kategorijām, nozarēm vai darījumu partneru veidiem atsevišķi būtu jānorāda riska darījumu kategorijas, tautsaimniecības nozares vai darījumu partneru veidi, kas saskaņā ar EBI pamatnostādnēm 2014/14 tiek uzskatīti par būtiskiem. Riska darījumu kategorijas, tautsaimniecības nozares vai darījumu partneru veidus, kas tiek uzskatīti par nebūtiskiem, var apkopot un atklāt (attieciīgi) vienā rindā vai ailē ar nosaukumu "Citi".

88. Tad kavēti riska darījumi (neatkarīgi no to vērtības samazinājuma vai saistību neizpildes statusa) būtu jāsadala pa nokavējuma intervāliem, kā parādīts veidnē *EU CR1-D*. Kavēti riska darījumi būtu jāsadala pa instrumentu veidiem.

11. veidne. EU CR1-A — riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem

Mērķis. Sniegt visaptverošu pārskatu par iestādes bilances un ārpusbilances riska darījumu kredītkvalitāti.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Neto vērtība (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai, bet saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai).
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts Rindām jāatspoguļo (vismaz) būtiskās riska darījumu kategorijas (ņemot vērā CRR 112. un 147. pantā sniegto riska darījumu kategoriju definīciju).
Pievienotais apraksts. Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a	b	c	d	e	f	G
		Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Perioda kredītriska korekcijas izmaksas	Neto vērtība
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					(a+b-c-d)
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas							
2	Iestādes							
3	Komerccabiedrības							
4	tostarp specializētā kredītešana							
5	tostarp MVU							
6	Privātpersonas vai MVU							
7	Nodrošināti ar nekustamo īpašumu							
8	MVU							
9	Uzņēmumi, kas nav MVU							
10	atbilstīgi atjaunojami riska darījumi							
11	citi riska darījumi ar							

	<i>privātpersonām vai MVU</i>							
12	<i>MVU</i>							
13	<i>Uzņēmumi, kas nav MVU</i>							
14	Akcijas							
15	Kopā IRB pieeja							
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas							
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes							
18	Publiskā sektora struktūras							
19	Daudzpusējas attīstības bankas							
20	Starptautiskas organizācijas							
21	Iestādes							
22	Komerccabiedrības							
23	<i>tostarp MVU</i>							
24	Privātpersonas vai MVU							
25	<i>tostarp MVU</i>							
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku							
27	<i>tostarp MVU</i>							
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības							
29	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku							

30	Segtās obligācijas							
31	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums							
32	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi							
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi							
34	Citi riska darījumi							
35	Kopā standartizētā pieeja							
36	Kopā							
37	Tostarp aizņēmumi							
38	Tostarp parāda vērtspapīri							
39	Tostarp ārpusbilances riska darījumi							

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Neto riska darījumu vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: saskaņā ar IRB pieeju un standartizēto pieeju riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, ir riska darījumi, kam saskaņā ar CRR 178. pantu ir saistību neizpilde.

Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības: visi riska darījumi, kam saskaņā ar CRR 178. pantu nav saistību neizpildes.

Vispārējās un specifiskās kredītriska korekcijas: ietver Komisijas 2013. gada 20. decembra Deleģētās regulas (ES) Nr. 183/2014 1. pantā noteiktās uzkrātās summas.

Uzkrātie norakstījumi: sk. veidnē *EU CRB-B* sniegto norakstījumu definīciju. Šīs summas jāuzrāda tik ilgi, līdz pilnīgi beidzas visas iestādes tiesības (beidzoties noilguma periodam, atlaižot parādu vai citu iemeslu dēļ) vai summas tiek atgūtas. Tāpēc gadījumos, kad iestādes tiesības nav beigušās, par norakstītajām summām jāziņo arī tad, ja aizdevuma atzišana ir pilnīgi pārtraukta un nav veiktas piedzišanas darbības. Uzkrātie norakstījumi neietver tiešās riska darījumu bruto uzskaites vērtības korekcijas, ja šo tiešo vērtības korekciju iemesls ir vērtības samazinājums, nevis riska darījuma daļēja vai pilnīga neatgūstamība. Tiešās vērtības korekcijas jāatklāj kā kredītriska korekcijas.

Kredītriska korekciju izmaksas: perioda laikā iegrāmatotās specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaksas.

Rindas

Riska darījumu kategorija: iestādēm būtu jāziņo par riska darījumu riska darījumu kategorijā vienīgi tad, ja saskaņā ar EBI pamatnostādnēm 2014/14 riska darījums ir būtisks. Nebūtiskos riska darījumus iestādes var apkopot vienā rindā "Citi".

89.Veidnē *EU CR1-B* ir atspoguļots kopējās riska darījumu summas sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm. Ja iestāde izvēlas sadalījumu pa tautsaimniecības nozarēm aizstāt vai papildināt ar sadalījumu pa darījumu partneru veidiem (kā atļauts saskaņā ar 442. panta g) punktu), rindu sadalījums jāpielāgo, diferencējot (vismaz) finanšu sektora un nefinanšu sektora darījumu partnerus, kā definēts *CRR* 4. panta 1. punkta 27) apakšpunktā.

12. veidne. *EU CR1-B* — riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem

Mērķis. Sniegt visaptverošu pārskatu par iestādes bilances un ārpusbilances riska darījumu kredītkvalitāti sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem.							
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.							
Saturs. Visu riska darījumu kopējās summas neto vērtība saskaņā ar IRB pieeju un standartizēto pieeju (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai, bet saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši <i>CRR</i> pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai).							
Regularitāte. Reizi pusgadā							
Formāts. Fiksēts Rindu sadalījums ir elastīgs, un tam būtu jāatbilst sadalījumam, kas izmantots veidnē <i>EU CRB-D</i> , bet ailu sadalījums ir fiksēts.							
Pievienotais apraksts. Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.							

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītriska korekciju izmaksas	Neto vērtība
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					(a + b - c - d)
1	Lauksaimniecība,							

	mežsaimniecība un zvejniecība							
2	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde							
3	Apstrādes rūpniecība							
4	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana							
5	Ūdens apgāde							
6	Būvniecība							
7	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība							
8	Transports un uzglabāšana							
9	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi							
10	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi							
11	Operācijas ar nekustamo īpašumu							
12	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi							
13	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība							
14	Valsts pārvalde un aizsardzība,							

	obligātā sociālā apdrošināšana							
15	Izglītība							
16	Veselība un sociālā aprūpe							
17	Māksla, izklaide un atpūta							
18	Citi pakalpojumi							
19	Kopā							

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Neto riska darījumu vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: saskaņā ar IRB pieeju un standartizēto pieeju riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, ir riska darījumi, kam saskaņā ar CRR 178. pantu ir saistību neizpilde.

Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības: visi riska darījumi, kam saskaņā ar CRR 178. pantu nav saistību neizpildes.

Vispārējās un specifiskās kredītriska korekcijas: ietver Komisijas 2013. gada 20. decembra Deleģētās regulas (ES) Nr. 183/2014 1. pantā noteiktās summas.

Uzkrātie norakstījumi: sk. veidnē EU CRB-B sniegto norakstījumu definīciju. Šīs summas jāuzrāda tik ilgi, līdz pilnīgi beidzas visas iestādes tiesības (beidzoties noilguma periodam, atlaižot parādu vai citu iemeslu dēļ) vai summas tiek atgūtas. Tāpēc gadījumos, kad iestādes tiesības nav beigušās, par norakstītajām summām jāziņo arī tad, ja aizdevuma atzišana ir pilnīgi pārtraukta un nav veiktas piedzišanas darbības. Uzkrātie norakstījumi neietver tiešās riska darījumu bruto uzskaites vērtības korekcijas, ja šo tiešo vērtības korekciju iemesls ir vērtības samazinājums, nevis riska darījuma daļēja vai pilnīga neatgūstamība. Tiešās vērtības korekcijas jāatklāj kā kredītriska korekcijas.

Kredītriska korekciju izmaksas: perioda laikā iegrāmatotās specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaksas.

Rindas

Darījumu partneru sadalījums pa sektoriem pamatojas vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Tādu riska darījumu klasifikācija, kas radušies kopīgi ar vairāk nekā vienu parādnieku, būtu jāveic, pamatojoties uz tā parādnieka aprakstu, kuram ir bijusi būtiskāka vai izšķiroša nozīme, lai iestāde iedalītu riska darījumu.

Rindās jāsniedz informācija par būtiskajām tautsaimniecības nozarēm vai darījumu partneru veidiem, ar kuriem iestādēm ir riska darījumi. Būtiskums jānovērtē, pamatojoties uz EBI pamatnostādnēm 2014/14, un nebūtiskas tautsaimniecības nozares vai darījumu partneru veidus var apkopot rindā "Citi".

13. veidne. EU CR1-C — riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem

Mērķis. Sniegt visaptverošu pārskatu par iestādes bilances un ārpusbilances riska darījumu kredītkvalitāti sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Visu riska darījumu kopējās summas neto vērtība saskaņā ar IRB pieeju un standartizēto pieeju (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai, bet saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai) sadalījumā pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem un jurisdikcijām, kurās iestādēm ir riska darījumi.
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts Sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un jurisdikcijām ir elastīgs, un tam jāatbilst sadalījumam, kas izmantots veidnē EU CRB-C, bet ailu sadalījums ir fiksēts.
Pievienotais apraksts. Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori. Ja ģeogrāfisko reģionu vai valstu būtiskumu nosaka, piemērojot būtiskuma sliekšni, jāatklāj gan šis sliekšnis, gan ailēs "Citi ģeogrāfiskie reģioni" un "Citas valstis" iekļauto nebūtisko valstu saraksts.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītriska korekciju izmaksas	Neto vērtība
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					(a+b-c-d-e)
1	Ģeogrāfiskais reģions 1							
2	Valsts 1							
3	Valsts 2							
4	Valsts 3							
5	Valsts 4							
6	Valsts N							
7	Citas valstis							
8	Ģeogrāfiskais reģions 2							
9	Ģeogrāfiskais reģions N							
10	Citi ģeogrāfiskie reģioni							
11	Kopā							

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Neto riska darījumu vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: saskaņā ar IRB pieeju un standartizēto pieeju riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, ir riska darījumi, kam saskaņā ar CRR 178. pantu ir saistību neizpilde.

Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības: visi riska darījumi, kam saskaņā ar CRR 178. pantu nav saistību neizpildes.

Vispārējās un specifiskās kredītriska korekcijas: ietver Komisijas 2013. gada 20. decembra Deleģētās regulas (ES) Nr. 183/2014 1. pantā noteiktās summas.

Uzkrātie norakstījumi: sk. veidnē EU CRB-B sniegto norakstījumu definīciju. Šīs summas jāuzrāda tik ilgi, līdz pilnīgi beidzas visas iestādes tiesības (beidzoties noilguma periodam, atlaižot parādu vai citu iemeslu dēļ) vai summas tiek atgūtas. Tāpēc gadījumos, kad iestādes tiesības nav beigušās, par norakstītajām summām jāziņo arī tad, ja aizdevuma atzišana ir pilnīgi pārtraukta un nav veiktas piedzišanas darbības. Uzkrātie norakstījumi neietver tiešās riska darījumu bruto uzskaites vērtības korekcijas, ja šo tiešo vērtības korekciju iemesls ir vērtības samazinājums, nevis riska darījuma daļēja vai pilnīga neatgūstamība. Tiešās vērtības korekcijas jāatklāj kā kredītriska korekcijas.

Kredītriska korekciju izmaksas: perioda laikā iegrāmatotās specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaksas.

Rindas

Nozīmīgākie ģeogrāfiskie reģioni: (veidnes CRB-C vajadzībām) nozīmīgu valstu grupa, kurās iestādei, kas atklāj informāciju, ir riska darījumi. Par nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem iestādēm būtu jānosaka tie ģeogrāfiskie reģioni, kuri tiek uzskatīti par būtiskiem, piemērojot EBI pamatnostādnes 2014/14, un katrā nozīmīgākajā ģeogrāfiskajā reģionā esošie riska darījumi jāsadala pa nozīmīgākajām riska darījumu valstīm. Nozīmīgas valstis ir valstis, kurās saskaņā ar EBI pamatnostādņēm 2014/14 iestādes riska darījumi tiek uzskatīti par būtiskiem.

Riska darījumi ģeogrāfiskajos reģionos vai valstīs, kas netiek uzskatītas par būtiskām, būtu jāapkopo un jāuzrāda atlikuma ailē "Citi ģeogrāfiskie reģioni" vai ailē "Citas valstis" (katrā reģionā). Ja ģeogrāfisko reģionu vai valstu būtiskumu nosaka, piemērojot būtiskuma sliekšni, jāatklāj gan šis sliekšnis, gan ailēs "Citi ģeogrāfiskie reģioni" un "Citas valstis" iekļauto nebūtisko ģeogrāfisko reģionu un valstu saraksts.

Iestādēm būtu jāsadala riska darījumi pa nozīmīgām valstīm pēc tiešā darījumu partnera rezidences vietas. Riska darījumus ar pārvalstiskām organizācijām neiedala pie iestādes rezidences valsts, bet pie ģeogrāfiskā reģiona ailē "Citi ģeogrāfiskie reģioni".

14. veidne. EU CR1-D — kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem

Mērķis. Sniegt kavētu bilances uzskaites riska darījumu klasifikācijas pēc termiņiem analīzi neatkarīgi no riska darījumu vērtības samazinājuma statusa.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Bruto uzskaites vērtība (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai pirms vērtības samazinājuma un uzkrājumiem, bet ņemot vērā norakstījumus, saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai).

Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts Minimālos nokavējuma intervālus var papildināt ar papildu nokavējuma intervāliem, lai labāk atspoguļotu iestādes portfeli esošo kavēto riska darījumu klasifikāciju pēc termiņiem.
Pievienotais apraksts. Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto uzskaites vērtība					
		≤ 30 dienas	> 30 dienas ≤ 60 dienas	> 60 dienas ≤ 90 dienas	> 90 dienas ≤ 180 dienas	> 180 dienas ≤ 1 gads	> 1 gads
1	Aizņēmumi						
2	Parāda vērtspapīri						
3	Kopējie riska darījumi						

Definīcijas

Ailes

Kavēto riska darījumu bruto uzskaites vērtība jāsadala atbilstoši vecākā kavētā riska darījuma dienu skaitam.

90.Saskaņā ar 442. panta g) un i) punktu sniegtā informācija par riska darījumiem ar samazinātu vērtību un kavētiem riska darījumiem jāpapildina ar informāciju par nerezultatīviem un neveiktiem riska darījumiem saskaņā ar veidni *EU CR1-E*.

15. veidne. *EU CR1-E* — nerezultatīvi un neveikti riska darījumi

Mērķis. Sniegt pārskatu par nerezultatīviem un neveiktiem riska darījumiem saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Bruto uzskaites vērtība (kas atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai uzskaites vērtībai pirms vērtības samazinājuma, uzkrājumiem un ar kredītrisku saistītajām uzkrātajām negatīvajām patiesās vērtības korekcijām, bet saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši <i>CRR</i> pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļai). Ja uzkrātā vērtības samazinājuma, uzkrājumu un ar kredītrisku saistīto negatīvo patiesās vērtības korekciju summa būtiski atšķiras no veidnēs <i>EU CR1-A</i> līdz <i>D</i> atklātās specifisko un vispārējo kredītriska korekciju summas, iestādēm atsevišķi jāuzrāda ar kredītrisku saistīto uzkrāto negatīvo patiesās vērtības izmaiņu summa.
Regularitāte. Reizi pusgadā

Formāts. Elastīgs

Pievienotais apraksts. Ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori un atšķirības starp nerezultatīvu riska darījumu, riska darījumu ar samazinātu vērtību un riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, summām.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Rezultatīvu un nerezultatīvu riska darījumu bruto uzskaites vērtība							Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas				Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
		no kuriem rezultatīvi, bet kavēti > 30 dienas un ≤ 90 dienas	no kuriem rezultatīvi neveikti	no kuriem nerezultatīvi			Rezultatīvi riska darījumi		Nerezultatīvi riska darījumi		Nerezultatīvi riska darījumi	tostarp neveikti riska darījumi		
				tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	tostarp ar samazinātu vērtību	tostarp neveikti		tostarp neveikti		tostarp neveikti				
010	Parāda vērtspapīri													
020	Aizdevumi un avansa maksājumi													
030	Ārpusbilances riska darījumi													

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Nerezultatīvi riska darījumi: As defined in paragraph 145 in Annex V of the Commission Implementing Regulation (EU) No 680/2014 as amended by Commission Implementing Regulation (EU) 2015/227.

Neveikti riska darījumi: kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 163.–167. punktā. Atkarībā no tā, vai neveiktie riska darījumi atbilst minētās regulas V pielikumā paredzētajiem nosacījumiem, tos var uzrādīt rezultativus vai nerezultatīvus.

Riska darījumi ar samazinātu vērtību: nerezultatīvi riska darījumi, kuros saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu uzskata arī par riska darījumiem ar samazinātu vērtību.

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

Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas: ietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma otrās daļas 48., 65. un 66. punktu.

Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas: nodrošinājumu un finanšu garantiju maksimālā summa, ko var ņemt vērā un kas nevar pārsniegt nodrošinātā vai garantētā riska darījuma uzskaites vērtību.

91. Iestādēm būtu jāatklāj 442. panta i) punktā prasītā informācija par specifisko un vispārējo kredītriska korekciju sabalansēšanu riska darījumiem ar samazinātu vērtību (norādot atsevišķi) saskaņā ar veidni *EU CR2-A*.

92. Informācija par kredītriska korekciju sabalansēšanu būtu jāpapildina ar informāciju par riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, sabalansēšanu, kā norādīts veidnē *EU CR2-B*.

16. veidne. EU CR2-A — uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas

Mērķis.	Uzrādīt izmaiņas iestādes uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekcijās attiecībā pret aizdevumiem un parāda vērtspapīriem, kam iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums.
Piemērošanas joma.	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs.	Uzkrātās specifisko un vispārējo kredītriska korekciju summas aizdevumiem un parāda vērtspapīriem, kam iestājusies vērtības samazinājums un saistību neizpilde (vispārējās kredītriska korekcijas var būt saistītas ar aizdevumiem un parāda vērtspapīriem, kam nav iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums).
Regularitāte.	Reizi pusgadā
Formāts.	Fiksēts Ailes nevar mainīt. Iestādes var pievienot papildu rindas.
Pievienotais apraksts.	Iestādēm būtu jāapraksta veidnē iekļauto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju veids un, ja summas ir būtiski mainījušās, jāizskaidro izmaiņu virzītājspakori.

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

Definīcija

Ailes

Vispārējās un specifiskās kredītriska korekcijas: ietver Komisijas 2013. gada 20. decembra Deleģētās regulas (ES) Nr. 183/2014 1. pantā noteiktās summas.

Rindas

Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem un samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem: ietver (attiecīgi) to specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņu summas, kuru iemesls ir darījumu partnera kredīspējas izmaiņas (piemēram, zaudējumu no vērtības samazināšanās palielinājums vai apvērse saskaņā ar grāmatvedības regulējumu) un kuras nav saistītas ar pārvedumu starp atskaitījumiem. Šajā gadījumā iestādei būtu jāatklāj kredītriska korekciju izmaiņas rindā "Pārvedumi starp kredītriska korekcijām".

Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām: specifisko un vispārējo kredītriska korekciju summas daļējas un pilnīgas norakstīšanas ietekme. Norakstījumu definīciju sk. veidnē *EU CRB-B*.

Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana: tādu darījumu vai citu notikumu, kuru rezultātā ieguvējs iegūst kontroli pār vienu vai vairākiem uzņēmumiem, ietekme uz uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju summu.

Citas korekcijas līdzsvarošanas posteņi, kas vajadzīgi kopsummas sabalansēšanai.

Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā un specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā: rindās jāiekļauj (attiecīgi) to specifisko kredītriska korekciju tiešā apvērse un tiešais palielinājums, kuras saskaņā ar spēkā esošajiem grāmatvedības standartiem nav veiktas ar atskaitījumu konta starpniecību, bet tieši samazina riska darījuma bruto uzskaites vērtību.

17. veidne. *EU CR2-B* — izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums

Mērķis. Uzrādīt izmaiņas iestādes uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Bruto uzskaites vērtība
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts
Pievienotais apraksts. Ja summas ir būtiski mainījušās, bankām jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

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

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: sk. veidnē EU CRB-B sniegto definīciju.

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: riska darījumi saskaņā ar IRB pieeju vai standartizēto pieeju, kuriem saskaņā ar CRR 178. pantu ir saistību neizpilde.

Rindas

Sākuma atlikumi: riska darījumi, kam iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums, perioda sākumā. To summas jāatklāj, atņemot daļējos un pilnīgos norakstījumus, kas veikti iepriekšējos periodos, un neņemot vērā (t. i., ignorējot) vērtības samazinājumus neatkarīgi no tā, vai tie veikti ar atskaitījumu konta starpniecību vai tieši samazinot riska darījuma bruto uzskaites vērtību.

Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde: attiecas uz visiem aizdevumiem un parāda vērtspapīriem, kas pārskata periodā ieguvuši saistību neizpildes statusu.

Atjaunots saistību izpildes statuss: aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam pārskata periodā atjaunots saistību izpildes statuss.

Norakstītās summas: riska darījumu ar samazinātu vērtību un riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, summas, kas periodā pilnīgi vai daļēji norakstītas. Norakstījumu definīciju sk. veidnē EU CRB-B.

Citas izmaiņas: līdzsvarošanas posteņi, kas vajadzīgi kopsummas sabalansēšanai.

C iedaļa — vispārīga kvalitatīva informācija par kredītriska mazināšanu

93. Piemērojot CRR 453. panta a) līdz e) punktu, iestādēm būtu jāsniedz tabulā EU CRC norādītā informācija.

7. tabula. EU CRC — ar kredītriska mazināšanas metodēm saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

Mērķis. Sniegt kvalitatīvu informāciju par kredītriska mazināšanu.
Piemērošanas joma: Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs: Kvalitatīva informācija
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs

Iestādēm būtu jāatklāj šāda informācija.

453. panta a) punkts	Atklājot informāciju par ieskaita politikām un ieskaita izmantošanu saskaņā ar 453. panta a) punktu, iestādēm būtu jāsniedz skaidrs apraksts par kredītriska mazināšanas politikām un procesiem, kas attiecas uz bilances un ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaitu. Iestādes varētu arī sniegt informāciju par to, kādā mērā tās ir izmantojušas bilances un ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaitu, un par tā nozīmi kredītriska pārvaldības kontekstā. Iestādes jo īpaši varētu sīkāk aprakstīt izmantojamās metodes, kā arī pozīcijas, ko aptver bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita līgumi, un savstarpējo prasījumu ieskaita jumta līgumos iekļautos finanšu instrumentus. Iestādes turklāt varētu aprakstīt nepieciešamos nosacījumus šo metožu efektivitātes nodrošināšanai un kontroles, kas ieviestas attiecībā uz juridisko risku.
453. panta b) punkts	Atklājot informāciju par nodrošinājuma novērtēšanas un pārvaldības politiku un procedūru galvenajām iezīmēm saskaņā ar 453. panta b) punktu, iestādes varētu sniegt šādu informāciju: — iekļātā nodrošinājuma novērtēšanas un validēšanas pamats (tirgus vērtība, citas vērtības); — kādā mērā nodrošinājuma aprēķināto vērtību samazina diskonts; — ieviestie procesi un metodes hipotekārā nodrošinājuma un citu fizisku nodrošinājumu vērtības uzraudzībai. Papildus kredītiestādes varētu atklāt arī informāciju par to, vai ir izveidota kredītriska darījumu limitu sistēma un kā pieņemtais nodrošinājums ietekmē šo limitu kvantitatīvo noteikšanu.
453. panta c) punkts	Aprakstot galvenos pieņemtā nodrošinājuma veidus saskaņā ar 453. panta c) punktu, iestādēm būtu jāsniedz sīks apraksts par galvenajiem kredītriska mazināšanai pieņemtajiem nodrošinājuma veidiem. Turklāt, ievērojot labu praksi, kredītiestādes varētu sadalīt pieņemtus finanšu nodrošinājumus atbilstoši

	nodrošināto kredītooperāciju veidiem un norādīt nodrošinājumu kredītnovērtējumu un atlikušo termiņu.
453. panta d) punkts	Informācijai par garantijas devēju un darījumu partneru darījumos ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem galvenajiem veidiem un to kredītspēju, kas jāatklāj saskaņā ar 453. panta d) punktu, būtu jāaptver kredītu atvasinātie instrumenti, kuri tiek izmantoti kapitāla prasību samazināšanai, izņemot instrumentus, ko iestādes izmanto kā daļu no sintētiskās vērtspapīrošanas struktūrām.
453. panta e) punkts	Atklājot informāciju par tirgus riska vai kredītriska koncentrācijām saistībā ar izmantoto kredītriska mazināšanu saskaņā ar 453. panta e) punktu, iestādēm būtu jāsniedz analīze par jebkuru koncentrāciju, kas rodas kredītriska mazināšanas pasākumu dēļ un var kavēt kredītriska mazināšanas instrumentu efektivitāti. Koncentrācijas šīs informācijas kontekstā varētu ietvert koncentrācijas sadalījumā pa to instrumentu veidiem, kurus izmanto kā nodrošinājumu, struktūrām (koncentrācijas sadalījumā pa garantijas devēju veidiem un kredītu atvasināto instrumentu nodrošinātajiem), nozarēm, ģeogrāfiskajiem reģioniem, valūtām, kredītnovērtējumiem vai citiem faktoriem, kas potenciāli ietekmē aizsardzības vērtību, samazinot šo aizsardzību.

D iedaļa — vispārīga kvantitatīva informācija par kredītriska mazināšanu

94. Piemērojot 453. panta f) un g) punktu, informācija par riska darījumu vērtību, kura ir segta ar finanšu nodrošinājumu, citu nodrošinājumu, garantijām un kredītu atvasinātajiem instrumentiem, jāsaprot kā informācija par nenokārtotiem nodrošinātiem riska darījumiem un šajos riska darījumos nodrošināto summu. Informācija jāatklāj saskaņā ar veidni *EU CR3*.

18. veidne. EU CR3 — pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm

Mērķis. Atklāt informāciju par to, kādā mērā tiek izmantotas kredītriska mazināšanas metodes.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Uzskaites vērtība. Iestādēm būtu jāiekļauj visi nodrošinājumi, finanšu garantijas un kredītu atvasinātie instrumenti, ko tās izmanto kā kredītriska mazinātājus visiem nodrošinātajiem riska darījumiem, neatkarīgi no tā, vai riska svērto aktīvu aprēķināšanai tiek izmantota standartizētā pieeja vai IRB pieeja. Iestādēm būtu jāatklāj informācija par visiem riska darījumiem, kas nodrošināti ar nodrošinājumiem, finanšu garantijām un kredītu atvasinātajiem instrumentiem, kurus tās izmanto, lai samazinātu kapitāla prasības (neatkarīgi no tā, vai tie ir vai nav atbilstoši kā kredītriska mazināšanas metodes saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu).
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts Ja iestādes nespēj klasificēt ar nodrošinājumiem, finanšu garantijām vai kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošinātos riska darījumus kā aizdevumus un parāda vērtspapīrus, tās var vai nu i) apvienot divas atbilstošas šūnas, vai ii) sadalīt summu ar bruto uzskaites vērtības <i>pro rata</i> svaru. Iestādēm būtu jāpaskaidro, kuru metodi tās izmantojušas.
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

		a	b	c	d	e
		Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi	Ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināti riska darījumi
1	Kopējie aizdevumi					
2	Kopējie parāda vērtspapīri					
3	Kopējie riska darījumi					
4	Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības					

Definīcijas

Ailes

Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība: tādu riska darījumu uzskaites vērtība (atņemot atskaitījumus / vērtības samazinājumus), kuriem netiek piemērotas kredītriska mazināšanas metodes, neatkarīgi no tā, vai šīs metodes ir vai nav atzītas saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu.

tādu riska darījumu uzskaites vērtība, ar kuriem ir saistīts vismaz viens kredītriska mazināšanas mehānisms (nodrošinājumi, finanšu garantijas, kredītu atvasinātie instrumenti). Ja uz riska darījumiem attiecas vairāku

veidu nodrošinājumi, to uzskaites vērtību pa dažādajiem kredītriska mazināšanas mehānismiem sadala prioritārā secībā, sākot ar kredītriska mazināšanas mehānismu, ko iestāde zaudējumu gadījumā piemērotu pirmo, un nodrošināto riska darījumu uzskaites vērtības limitu robežās.

Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi: tādu riska darījumu uzskaites vērtība (atņemot atskaitījumus / vērtības samazinājumus), kas daļēji vai pilnīgi nodrošināti ar nodrošinājumu. Ja riska darījumi ir nodrošināti ar nodrošinājumu un citiem kredītriska mazināšanas mehānismiem, ar nodrošinājumu nodrošināto riska darījumu uzskaites vērtība ir ar nodrošinājumu nodrošināto riska darījumu atlikusī daļa pēc tam, kad ir ņemtas vērā ar citiem kredītriska mazināšanas mehānismiem, kurus iestāde zaudējumu gadījumā piemērotu vispirms, jau nodrošinātās riska darījumu daļas, neņemot vērā virsnodrošināšanu.

Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi: tādu riska darījumu uzskaites vērtība (atņemot atskaitījumus / vērtības samazinājumus), kas daļēji vai pilnīgi nodrošināti ar finanšu garantijām. Ja riska darījumi ir nodrošināti ar finanšu garantijām un citiem kredītriska mazināšanas mehānismiem, ar finanšu garantijām nodrošināto riska darījumu uzskaites vērtība ir ar finanšu garantijām nodrošināto riska darījumu atlikusī daļa pēc tam, kad ir ņemtas vērā ar citiem kredītriska mazināšanas mehānismiem, kurus iestāde zaudējumu gadījumā piemērotu vispirms, jau nodrošinātās riska darījumu daļas, neņemot vērā virsnodrošināšanu.

Ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināti riska darījumi: tādu riska darījumu uzskaites vērtība (atņemot atskaitījumus / vērtības samazinājumus), kas daļēji vai pilnīgi nodrošināti ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem. Ja riska darījumi ir nodrošināti ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem un citiem kredītriska mazināšanas mehānismiem, ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināto riska darījuma uzskaites vērtība ir ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināto riska darījumu atlikusī daļa pēc tam, kad ir ņemtas vērā ar citiem kredītriska mazināšanas mehānismiem, kurus iestāde zaudējumu gadījumā piemērotu vispirms, jau nodrošinātās riska darījumu daļas, neņemot vērā virsnodrošināšanu.

4.9 Kredītrisks un kredītriska mazināšana, izmantojot standartizēto pieeju

95. Turpmāk šo pamatnostādņu tekstā ir precizētas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar *CRR* 444. un 453. pantu. Turpmākajās iedaļās iekļautā informācija ir saistīta vienīgi ar instrumentiem, uz kuriem attiecas trešās daļas II sadaļas 2. nodaļa (standartizētā pieeja), lai aprēķinātu to riska darījumu riska svērtu vērtību tās pašas regulas 92. panta 3. punkta a) apakšpunkta vajadzībām.

96. Turpmākajās iedaļās minētā informācija nav jāatklāj par instrumentiem, uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa (*CCR* pakļauti riska darījumi), kā arī par instrumentiem, uz kuriem attiecas trešās daļas II sadaļas 5. nodaļas prasības (vērtspapīrošanas riska darījumi). Atklājamā informācija, uz kuru attiecas regulas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa, ir precizēta šo pamatnostādņu 4.11. iedaļā.

A iedaļa. Kvalitatīva informācija par standartizētās pieejas izmantošanu

97. Piemērojot *CRR* 444. panta a) līdz d) punktu, iestādēm būtu jāsniedz tabulā *EU CRD* norādītā informācija.

8. tabula. *EU CRD* — kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības par ārējiem kredītnovērtējumiem, ko iestādes izmanto saskaņā ar standartizēto pieeju kredītriskam

Mērķis. Papildināt iestāžu sniegto informāciju par standartizētās pieejas izmantošanu ar kvalitatīviem datiem par ārēju kredītnovērtējumu izmantošanu.
Piemērošanas joma. Tabula attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt tabulā prasīto informāciju, ja riska darījumi un riska darījumu riska svērtās vērtības, kas noteiktas saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, nav būtiskas saskaņā ar tās pašas regulas 432. panta 1. punktu, kā norādīts EBI pamatnostādnēs 2014/14. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādei būtu skaidri jānorāda šis fakts. Turklāt tai būtu jāizskaidro, kāpēc tā uzskata, ka informācija ir maznozīmīga lietotājiem un nebūtiska, iekļaujot aprakstu par attiecīgajam riska darījumu kategorijām un riska darījumu kopsummam, kas atbilst šim riska darījumu kategorijām.
Saturs. Kvalitatīva informācija
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs

A. Par katru *CRR* 112. pantā minēto riska darījumu kategoriju, kurai iestādes aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, iestādēm būtu jāatklāj šāda informācija.

444. pant a a) punkts	(a)	To ārējo kredītu novērtēšanas institūciju (ĀKNI) un eksporta kredīta aģentūru (EKA) nosaukumi, kuras iestādes izmanto, un pārskata periodā notikušo izmaiņu iemesli.
444. pant a b) punkts	(b)	Riska darījumu kategorijas, kurās izmanto katru ĀKNI vai EKA.
444. pant a	(c)	Apraksts par procesu, ko izmanto, lai attiecinātu emitenta un emisijas kredītnovērtējumu uz salīdzināmiem aktīviem bankas portfeli.

c) punkts		
444. pant a d) punkts	(d)	Katras izmantotās aģentūras burtciparu skalas saskaņošana ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 2. nodaļā paredzētajām kredītkvalitātes pakāpēm (izņemot gadījumus, kad iestāde atbilst EBI publicētajai standarta sasaistei).

B iedaļa. Kvantitatīva informācija par standartizētās pieejas izmantošanu

98. Iestādēm būtu jāatklāj informācija par riska darījumiem, kas segti ar atbilstošu finanšu nodrošinājumu, citu atbilstošu nodrošinājumu un garantijām vai kredītu atvasinātajiem instrumentiem, par kuriem tās atklājušas informāciju saskaņā ar 453. panta f) un g) punktu, kā arī šajās pamatnostādnēs iekļauto veidni *EU CR3*, sniedzot informāciju par kredītriska mazināšanas ietekmi saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu attiecībā uz darījumiem, kuru riska svērtā vērtība noteikta saskaņā ar minētās regulas un sadaļas 2. nodaļu (standartizētā pieeja).

99. Sniedzot informāciju par kredītriska mazināšanas metožu ietekmi saskaņā ar 95. punktu, jāievēro veidnē *EU CR4* sniegtie norādījumi. Veidnē *EU CR4* neuzrāda riska darījumus, uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļas 5. un 6. nodaļas prasības (risku darījumi, uz kuriem attiecas *CCR* un vērtspapīrošanas riska ietvars).

19. veidne. *EU CR4* — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme

Mērķis: Atspoguļot visu saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu piemēroto kredītriska mazināšanas metožu ietekmi, ieskaitot finanšu nodrošinājuma vienkāršo metodi un finanšu nodrošinājuma paplašināto metodi saskaņā ar tās pašas regulas 222. un 223. pantu par kapitāla prasību aprēķināšanu, izmantojot standartizēto pieeju. Riska svērto aktīvu īpatsvars nodrošina sintētisku rīku katra portfeļa riska novērtēšanai.

Piemērošanas joma: Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu.

Veidne *EU CR4* neaptver atvasinātos instrumentus, repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevuma vai aizņēmuma darījumus, ilgstošo norēķinu darījumus un maržinālo aizdevumu darījumus, uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa vai tās pašas regulas 92. panta 3. punkta f) apakšpunkts un kuru regulatīvo riska darījumu vērtību aprēķina saskaņā ar iepriekš minētajā nodaļā noteiktajām metodēm.

Iestāde var noteikt riska darījuma riska pakāpi saskaņā ar tās pašas regulas 3. nodaļu, un tādā gadījumā riska darījumi un riska svērto aktīvu summas, kas aprēķinātas saskaņā ar 2. nodaļu, saskaņā ar tās pašas regulas 432. panta 1. punktu nav būtiskas (kā norādīts EBI pamatnostādņēs 2014/14). Tādos gadījumos, lai lietotājiem sniegtu tikai nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt veidnē *EU CR4* prasīto informāciju. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādei būtu skaidri jānorāda šis fakts. Turklāt tai būtu jāizskaidro, kāpēc tā uzskata, ka informācija veidnē *EU CR4* nav nozīmīga lietotājiem. Skaidrojumā būtu jāiekļauj apraksts par attiecīgajās riska darījumu kategorijās iekļautajiem riska darījumiem un riska svērto aktīvu kopsumma šajās riska darījumu kategorijās.

Saturs. Regulatīvās riska darījumu summas

Regularitāte. Reizi pusgadā

Formāts. Fiksēts (ailes nevar mainīt, rindas atspoguļo *CRR* 112. pantā minētās riska darījumu kategorijas.)

Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

		a	b	c	d	e	f
		Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
	Riska darījumu kategorijas	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas						
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes						
3	Publiskā sektora struktūras						

4	Daudzpusējas attīstības bankas						
5	Starptautiskas organizācijas						
6	Iestādes						
7	Komerksabiedrības						
8	Privātpersonas vai MVU						
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku						
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības						
11	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku						
12	Segtās obligācijas						
13	Iestādes un komercsabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums						
14	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi						
15	Kapitāla vērtspapīri						
16	Citi posteņi						
17	Kopā						

Definīcijas

Riska darījumu kategorijas: riska darījumu kategorijas ir definētas CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 112.–134. pantā.

Citi posteņi: attiecas uz CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 134. pantā minētajiem aktīviem, kam piešķir īpašu riska pakāpi. Citi posteņi attiecas arī uz aktīviem, kas nav atskaitīti, piemērojot 39. pantu (nodokļu pārākums, nodokļu zaudējumu pārnese uz iepriekšēju periodu un atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija nav atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē), 41. pantu (definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi), 46. un 469. pantu (nebūtiski ieguldījumi finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitālā), 49. un 471. pantu (dalība apdrošināšanas sabiedrībās neatkarīgi no tā, vai apdrošināšanas sabiedrības tiek uzraudzītas saskaņā ar Konglomerātu direktīvu), 60. un 475. pantu (nebūtiska un būtiska netieša līdzdalība un ieguldījumi finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitālā), 70. un 477. pantu (nebūtiska un būtiska netieša un sintētiska līdzdalība finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitālā), ja tie nav iedalīti pie citām riska darījumu kategorijām, un uz būtisku līdzdalību ārpus finanšu sektora gadījumos, kad tiem nav piemērota riska pakāpe 1250 % apmērā (saskaņā ar CRR otrās daļas I sadaļas 1. nodaļas 36. panta k) punktu).

Ailes

Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas — bilances vērtība: iestādēm būtu jāatklāj informācija par bilances riska darījumu vērtību saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu (saskaņā ar CRR 111. pantu), atņemot specifiskās kredītriska korekcijas (kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014) un norakstījumus (kā noteikts piemērojamajā grāmatvedības regulējumā), bet pirms i) korekcijas pakāpi piemērošanas, kā norādīts tajā pašā pantā, un ii) CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļā minēto kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas, izņemot bilances un ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita summas, kas jau atklātas veidnē EU L12. Uz riska darījuma vērtību nomas līgumiem attiecas tās pašas regulas 134. panta 7. punkts.

Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas — ārpusbilances vērtība: iestādēm būtu jāatklāj informācija par ārpusbilances riska darījumu vērtību saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu, atņemot specifiskās kredītriska korekcijas, kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014, bet pirms korekcijas pakāpi piemērošanas saskaņā ar

CRR 111. pantu un pirms kredītriska mazināšanas metožu ietekmes (piemērojot tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu), izņemot bilances un ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaīta summas, kas jau atklātas veidnē *EU LI2*.

Kredītriska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas: riska darījumu vērtība pēc tam, kad ir ņemtas vērā specifiskās kredītriska korekcijas, kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014, un norakstījumi, kā noteikts piemērojamajā grāmatvedības regulējumā, visi kredītriska mazinātāji un korekcijas pakāpes. Tā ir summa, kurai piemēro riska pakāpi (saskaņā ar *CRR* 113. pantu un trešās daļas II sadaļas 2. nodaļas 2. iedaļu). Tā ir neto kredītriska ekvivalenta summa pēc kredītriska mazināšanas metožu un korekcijas pakāpju piemērošanas.

Riska svērto aktīvu īpatnsvars: kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība / riska darījumu vērtība pēc korekcijas pakāpju un kredītriska mazināšanas piemērošanas. Attiecības noteikšanas rezultāts jāizsaka procentos.

Saistība starp veidnēm

Summa [*EU CR4:14/c+EU CR4:14/d*] ir vienāda ar summu [*EU CR5:17/kopā*]

100. Piemērojot 444. panta e) punktu, iestādēm būtu jāpublisko veidne *EU CR5* (norādot riska darījumu sadalījumu pēc korekcijas pakāpju un pēc kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas).

20. veidne. *EU CR5* — standartizētā pieeja

Mērķis. Atspoguļot riska darījumu saskaņā ar standartizēto pieeju sadalījumu pa aktīvu kategorijām un riska pakāpēm (atbilstoši riskam, kas saskaņā ar standartizēto pieeju attiecināts uz riska darījumiem). Riska pakāpes veidnē <i>EU CR5</i> aptver visas tās riska pakāpes, kas piešķirtas katrai kredītkvalitātes pakāpei saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 2. nodaļas 113.–134. pantu. Piemērošanas joma: Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu. Ja iestāde nosaka riska darījuma riska pakāpi saskaņā ar tās pašas regulas 3. nodaļu, riska darījumi un riska svērto aktīvu summas, kas aprēķinātas saskaņā ar 2. nodaļu, saskaņā ar tās pašas regulas 432. panta 1. punktu nav būtiskas, kā norādīts EBI pamatnostādņēs 2014/14. Tādos gadījumos, lai lietotājiem sniegtu tikai nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt veidnē <i>EU CR4</i> prasīto informāciju. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādei būtu skaidri jānorāda šis fakts. Turklāt tai būtu jāizskaidro, kāpēc tā uzskata, ka informācija veidnē <i>EU CR4</i> nav nozīmīga lietotājiem. Skaidrojumā būtu jāiekļauj apraksts par attiecīgajās riska darījumu kategorijās iekļautajiem riska darījumiem un riska svērto aktīvu kopsumma šajās riska darījumu kategorijās.
Saturs. Regulatīvās riska darījumu vērtības sadalījumā pa riska pakāpēm. Iestādēm jāatklāj informācija par riska darījumiem pēc korekcijas pakāpju un kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas. Sadalījumā izmantotās riska pakāpes atbilst dažādajām kredītkvalitātes pakāpēm, ko piemēro saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 2. nodaļas 113.–134. pantu.
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

	Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe															Kopā	Tostarp nevērtēti
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Citi	Atskaitīti	
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas																	
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes																	
3	Publiskā sektora struktūras																	
4	Daudzpusējas attīstības bankas																	
5	Starptautiskas organizācijas																	
6	Iestādes																	
7	Komeršsabiedrības																	
8	Privātpersonas vai MVU																	
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku																	
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības																	
11	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku																	
12	Segtās obligācijas																	
13	Iestādes un komeršsabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums																	
14	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi																	
15	Kapitāla vērtspapīri																	
16	Citi posteņi																	
17	Kopā																	

Definīcijas

Kopā: bilances un ārpusbilances riska darījumu kopējā vērtība saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu (saskaņā ar *CRR* 111. pantu), atņemot specifiskās kredītriska korekcijas (kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014) un norakstījumus (kā noteikts piemērojamajā grāmatvedības regulējumā), pēc i) korekcijas pakāpju piemērošanas, kā norādīts tajā pašā pantā, un ii) *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. nodaļā minēto kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas.

Riska darījumu kategorijas: riska darījumu kategorijas ir definētas *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 112.–134. pantā.

Citi posteņi: attiecas uz *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 134. pantā minētajiem aktīviem, kam piešķir īpašu riska pakāpi. Citi posteņi attiecas arī uz aktīviem, kas nav atskaitīti, piemērojot 39. pantu (nodokļu pārmaxsa, nodokļu zaudējumu pārnese uz iepriekšēju periodu un atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija nav atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē), 41. pantu (definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi), 46. un 469. pantu (nebūtiski ieguldījumi finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitālā), 49. un 471. pantu (dalība apdrošināšanas sabiedrībās neatkarīgi no tā, vai apdrošināšanas sabiedrības tiek uzraudzītas saskaņā ar Konglomerātu direktīvu), 60. un 475. pantu (nebūtiska un būtiska netieša līdzdalība un ieguldījumi finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitālā), 70. un 477. pantu (nebūtiska un būtiska netieša un sintētiska līdzdalība finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitālā), ja tie nav iedalīti pie citām riska darījumu kategorijām, un uz būtisku līdzdalību ārpus finanšu sektora gadījumos, kad tiem nav piemērota riska pakāpe 1250 % apmērā saskaņā ar *CRR* otrās daļas I sadaļas 1. nodaļas 36. panta k) punktu.

Atskaitīti: riska darījumi, kas jāatskaita saskaņā ar *CRR* otro daļu.

Nevērtēti: riska darījumi, par kuriem nav pieejams norikotas ĀKNI veikts kredītnovērtējums un kuriem piemēro īpašas riska pakāpes atkarībā no to kategorijas, kā noteikts *CRR* 113.–134. pantā.

4.10 Kredītrisks un kredītriska mazināšana, izmantojot IRB pieeju

101. Šo pamatnostādņu turpmākajās iedaļās ir precizētas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar *CRR* 452. un 453. pantu. Turpmākajās iedaļās iekļautā informācija ir saistīta vienīgi ar instrumentiem, uz kuriem attiecas trešās daļas II sadaļas 3. nodaļa, lai aprēķinātu to riska darījumu riska svērto vērtību tās pašas regulas 92. panta 3. punkta a) apakšpunkta vajadzībām (IRB pieeja).
102. Turpmākajās iedaļās minētā informācija nav jāatklāj par instrumentiem, uz kuriem attiecas *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa (*CCR* riska darījumi), kā arī par instrumentiem, uz kuriem attiecas trešās daļas II sadaļas 5. nodaļas prasības (vērtspapīrošanas riska darījumi), t. i., par riska darījumiem, uz kuriem attiecas *CCR* un vērtspapīrošanas riska ietvars.

A iedaļa. Kvalitatīva informācija par IRB pieejas izmantošanu

103. Piemērojot 452. panta a) līdz c) punktu, iestādēm būtu jāatklāj informācija par IRB modeļu kvalitatīvo vidi, ievērojot tabulā *EU CRE* minētos norādījumus.

9. tabula. *EU CRE* — ar IRB modeļiem saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības

Mērķis. Sniegt papildu informāciju par IRB modeļiem, kas tiek izmantoti riska svērto aktīvu aprēķināšanai.		
Piemērošanas joma. Tabula attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kurām attiecībā uz dažiem vai visiem riska darījumiem ir atļauts izmantot <i>AIRB</i> vai <i>FIRB</i> pieeju saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju, iestādēm būtu jāapraksta grupas līmenī izmantoto modeļu galvenās iezīmes (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši tās pašas regulas pirmās daļas II sadaļai) un jāizskaidro, kā tās noteikušas aprakstīto modeļu piemērošanas jomu. Komentārā attiecībā uz katru iestādes regulatīvo portfeli būtu jānorāda to riska svērto aktīvu īpatsvars, kurus aptver modeļi.		
Saturs. Kvalitatīva informācija		
Regularitāte. Reizi gadā		
Formāts. Elastīgs		
Iestādēm jāsniedz šāda informācija par IRB modeļu izmantošanu.		
452. panta b) punkta iv) apakšpunkts	(a)	Aprakstam par reitingu sistēmu kontroles mehānismiem saskaņā ar 452. panta b) punkta iv) apakšpunktu būtu jāaptver iekšējo modeļu izstrāde, kontrole un izmaiņas. Aprakstot neatkarību, pārskatatbildību un reitingu sistēmas pārbaudi, būtu jāatklāj informācija par kredītriska modeļu izstrādē, apstiprināšanā un turpmākajās izmaiņās iesaistīto funkciju lomu.
452. panta b) punkta iv) apakšpunkts	(b)	Iepriekš minētajā funkciju lomas aprakstā būtu jāiekļauj arī attiecības starp riska pārvaldības funkciju un iekšējās revīzijas funkciju, kā arī procedūra, kuras mērķis ir nodrošināt par modeļu pārbaudi atbildīgās funkcijas neatkarību no funkcijām, kas atbild par modeļu izstrādi.
452. panta b) punkta iv) apakšpunkts	(c)	Sniedzot informāciju saskaņā ar 452. panta b) punkta iv) apakšpunktu, iestādēm būtu jāatklāj ar kredītriska modeļiem saistīto ziņojumu tvērums un galvenais saturs.
452. panta a) punkts	(d)	Uzraudzības iestādes apstiprinātā pieejas piemērošanas joma.
452. panta a) punkts	(e)	Atklājot informāciju par kompetentās iestādes atļauju pieejas izmantošanai vai apstiprinātos pakāpeniskas pārejas noteikumus saskaņā ar 452. panta a) punktu, iestādēm būtu jānorāda (par katru riska darījumu kategoriju) tā <i>EAD</i> (risku darījumu, kuros netiek pildītas saistības) daļa grupā (kā kopējo <i>EAD</i> īpatsvars), kuru aptver standartizētā, <i>FIRB</i> un <i>AIRB</i> pieeja, un to riska

		darījumu kategoriju daļa, kuras ir iesaistītas izvēršanas plānā.
452. panta c) punkts	(f)	Iekšējo reitingu procesu aprakstā sadalījumā pa 452. panta c) punktā minētajām riska darījumu kategorijām par katru portfeli būtu jānorāda izmantoto pamatmodeļu skaits, īsi aprakstot galvenās atšķirības starp modeļiem vienā un tajā pašā portfelī.
452. panta c) punkts	(g)	Iekšējo reitingu procesu aprakstā sadalījumā pa 452. panta c) punktā minētajām riska darījumu kategorijām būtu jāiekļauj arī apstiprināto modeļu galveno iezīmju apraksts, konkrēti: (i) i) <i>PD</i> aplēsēm un validēšanai izmantotās definīcijas, metodes un dati, piemēram, kā tiek aplēsta zemas iespējamības saistību neizpildes portfeli <i>PD</i>, vai pastāv regulatīvi minimumi un kādi faktori nosaka novērotās atšķirības starp <i>PD</i> un faktiskajiem saistību neizpildes rādītājiem vismaz pēdējos trīs periodos; un attiecīgos gadījumos: (ii) ii) <i>LGD</i> aplēsēm un validēšanai izmantotās definīcijas, metodes un dati, piemēram, <i>LGD</i> aprēķināšanas metodes, ņemot vērā ekonomikas lejupslīdi, zemas iespējamības saistību neizpildes portfeli <i>LGD</i> aprēķināšanas metodes un laika spridis starp saistību neizpildes notikumu un riska darījuma slēgšanu; (iii) iii) <i>CCF</i> aplēsēm un validēšanai izmantotās definīcijas, metodes un dati, tostarp pieņēmumi, kas tiek izmantoti šo mainīgo lielumu atvasināšanai. Iekšējo modeļu iezīmju aprakstam attiecībā uz kapitāla vērtspapīriem saskaņā ar 452. panta c) punkta v) apakšpunktu būtu jāaptver modeļi, kas tiek izmantoti riska darījumiem saskaņā ar iekšējo modeļu pieeju atbilstoši 155. panta 4. punktam.

B iedaļa. Kvantitatīva informācija par IRB pieejas izmantošanu

104. Piemērojot *CRR* 452. panta e) un g) punktu, iestādēm būtu jāsniedz veidnē *EU CR6* norādītā informācija.

- Atklājot informāciju par riska darījumu vērtību (saskaņā ar 452. panta e) punkta i) apakšpunkta prasībām), iestādēm ailēs a) un b) jānorāda sākotnējā riska darījumu (bilances un ārpusbilances) vērtība un ailē d) jāsniedz informācija par *EAD*.
- Atklājot informāciju par neizmantoto piešķirumu apmēru un riska darījumu svērtajām vidējām riska darījumu vērtībām katrai riska darījumu kategorijai (saskaņā ar 452. panta e) punkta iii) apakšpunkta prasībām), iestādēm jānorāda vidējā *CCF*.
- Atklājot informāciju par riska darījumu svērto vidējo riska pakāpi (saskaņā ar 452. panta e) punkta ii) apakšpunkta prasībām), iestādēm jānorāda riska svērtie aktīvi kombinācijā ar riska svērto aktīvu īpatsvaru.
- Atklājot informāciju sadalījumā pa *PD* intervāliem (saskaņā ar 452. panta e) punkta prasībām), iestādēm būtu jānorāda arī parādniķu skaits, kas atbilst individuālo *PD* skaitam šajā intervālā. Ir pieņemams aptuvenš (noapaļots) skaits.

105. Iestādēm būtu jānorāda arī vidējie *PD* un vidējie *LGD* sadalījumā par riska darījumu kategorijām (ailes e) un g)).

106. Atklājot informāciju par vērtības korekcijām un uzkrājumiem saskaņā ar 452. panta g) punktu, iestādēm būtu jāsniedz informācija par vērtības korekciju un uzkrājumu attīstību,

tostarp par specifiskajām kredītriska korekcijām katrai riska darījumu kategorijai, norādot, kā tās atšķiras salīdzinājumā ar iepriekšējo pieredzi, kā arī to faktoru apraksts, kuri ir ietekmējuši zaudējumus iepriekšējā periodā (452. panta h) punkts).

107. Pietiekama skaita parādnieku kategoriju sadalījums būtu jāpielāgo, pārsniedzot paredzēto minimālo kategoriju skaitu tādā mērā, ciktāl pielāgošana ir nepieciešama, lai nodrošinātu iestādes IRB pieejā izmantoto kategoriju sadalījuma reprezentatīvu atspoguļojumu, tostarp gadījumos, kad kategorijas tiek sakopotas. Gadījumos, kad veidnē *EU CR6* tiek iekļautas papildu *PD* kategorijas, kategorijas var sakopot, ja tiek saglabāts IRB pieejā izmantoto kategoriju sadalījuma reprezentatīvs atspoguļojums.

21. veidne. EU CR6 — IRB pieeja — kredītriska darījumi sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un PD diapazoniem

Mērķis. Sniegt informāciju par galvenajiem parametriem, kas tiek izmantoti kapitāla prasību aprēķināšanai IRB modeļu gadījumā. Šīs informācijas atklāšanas prasības mērķis ir parādīt riska darījumu kategorijas atbilstoši PD kategorijām, lai ļautu novērtēt portfeļa kredītkvalitāti. Šie parametri jāatklāj, lai uzlabotu iestāžu riska svērtu aktīvu aprēķināšanas pārredzamību un regulatīvo pasākumu uzticamību.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras attiecībā uz dažiem vai visiem riska darījumiem izmanto vai nu AIRB pieeju, vai FIRB pieeju saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Iestādēm, kas izmanto gan FIRB pieeju, gan AIRB pieeju, par katru no izmantotajām pieejām jāpublisko atsevišķa veidne.
Saturs. Ailēs a) un b) norāda riska darījumu vērtību pirms korekcijas pakāpju un kredītriska mazināšanas piemērošanas, bet ailēs c) līdz l) regulatīvās vērtības, ko vai nu noteikušas iestādes, vai kas precizētas iepriekš minētajā nodaļā. Visas veidnē EU CR6 norādītās vērtības pamatojas uz regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts Ailes, to saturu un PD skalu rindās nevar mainīt, lai gan PD paraugskala veidnē ir minimālā granularitāte, kas iestādēm būtu jānodrošina (iestādes var izvēlēties paplašināt PD paraugskalā sniegto sadalījumu).
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu kredītu atvasināto instrumentu ietekmi uz riska svērtajiem aktīviem.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD skala	Bilances riska darījumu sākotnējā bruto vērtība:	Ārpusbilances riska darījumi pirms CCF piemērošanas	Vidējā CCF:	EAD pēc kredītriska mazināšanas un CCF piemērošanas:	Vidējais PD:	Parādnieku skaits	Vidējais LGD:	Vidējais termiņš:	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtu aktīvu īpatsvars	EL	Vērtības korekcijas un uzkrājumi
Riska darījumu kategorija X													
	no 0,00 līdz <0,15												
	no 0,15 līdz <0,25												
	no 0,25 līdz <0,50												
	no 0,50 līdz <0,75												
	no 0,75 līdz <2,50												
	no 2,50 līdz <10,00												

	no 10,00 līdz <100,00												
	100,00 (saistību neizpilde)												
	Starpsumma												
Kopā (visi portfeli)													

Definīcijas**Rindas**

Riska darījumu kategorija X: ietver dažādās riska darījumu kategorijas, kas uzskaitītas *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļas 147. pantā, un sīkāku sadalījumu, riska darījumu kategorijā "Komerccabiedrības" izdalot MVU, specializēto kredītēšanu un nopirkto komercsabiedrību debitoru parādus un riska darījumu kategorijā "Privātpersonas vai MVU" atsevišķi norādot katru no riska darījumu grupām, kurām atbilst dažādās 154. panta 1.–4. punktā aplūkotās korelācijas. Informācija par kapitāla vērtspapīru riska darījumiem saskaņā ar katru no 155. pantā minētajām regulatīvajām pieejām būtu jāatklāj atsevišķi. Attiecībā uz kapitāla vērtspapīru riska darījumiem, kam piemēro 155. panta 2. punktu, nav jānorāda sadalījums pa *PD* intervāliem.

Saistību neizpilde: datus par riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar *CRR* 178. pantu var sadalīt sīkāk atbilstoši jurisdikciju definīcijām, kas attiecas uz riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, grupām.

Ailes

PD skala: riska darījumi jāsadala saskaņā ar veidnē izmantoto *PD* skalu, nevis *PD* skalu, ko iestādes izmanto savu riska svērto aktīvu aprēķinos. *PD* skala, ko tās izmanto riska svērto aktīvu aprēķinos, iestādēm būtu jāattiecinā uz veidnē izmantoto *PD* skalu.

Bilances riska darījumu sākotnējā bruto vērtība: bilances riska darījumu vērtība saskaņā ar *CRR* 24. panta 1. punktu finanšu pārskatiem konsolidētā līmenī un saskaņā ar 39. apsvērumu finanšu pārskatiem individuālā līmenī, kas aprēķināta saskaņā ar 166.–168. pantu, pirms tam, kad ir ņemtas vērā veiktās kredītriska korekcijas, un pirms tam, kad ir ņemta vērā kredītriska mazināšanas metožu ietekme (izņemot kredītriska mazināšanu, izmantojot bilances un ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaitu, kā redzams veidnē *EU LI2*). Uz atvasināto instrumentu, *VFD* utt. riska darījumu vērtību attiecas *CCR* ietvars.

Ārpusbilances riska darījumu vērtība pirms korekcijas pakāpes piemērošanas: riska darījumu vērtība saskaņā ar *CRR* 24. panta 1. punktu finanšu pārskatiem konsolidētā līmenī un saskaņā ar 39. apsvērumu finanšu pārskatiem individuālā līmenī, neņemot vērā veiktās kredītriska korekcijas, tās pašas regulas 166. pantā minētās korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas metožu ietekmi saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu.

Vidējā CCF: ārpusbilances riska darījumu *EAD* vērtība pēc piemērojamo korekcijas pakāpju (saskaņā ar *CRR* 166. pantu un 230. panta 1. punkta trešo teikumu) piemērošanas attiecībā pret visu ārpusbilances riska darījumu vērtību pirms korekcijas pakāpju piemērošanas.

EAD pēc kredītriska mazināšanas un CCF piemērošanas: riska darījumu vērtība saskaņā ar *CRR* 166.–168. pantu un 230. panta 1. punkta trešo teikumu, kā arī kredītriska mazināšanas ietekme saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu. Kapitāla vērtspapīru riska darījumu un citu aktīvu, kas nav kredītsaistības, gadījumā riska darījuma vērtība ir uzskaites vērtība vai nominālvērtība, kas samazināta, piemērojot šim riska darījumam specifiskās kredītriska korekcijas.

Parādnienu skaits: atbilst individuālo *PD* skaitam šajā intervālā. Ir pieņemams aptuvens (noapaļots) skaits.

Vidējais PD: parādnika kategorijas *PD*, kas svērta ar *EAD* pēc kredītriska mazināšanas un *CCF* piemērošanas.

Vidējais LGD: parādnika kategorijas *LGD*, kas svērta ar *EAD* pēc kredītriska mazināšanas un *CCF* piemērošanas. Saskaņā ar *CRR* 161. pantu jāuzrāda neto *LGD* vērtība (t. i., pēc saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu atzītās kredītriska mazināšanas metožu ietekmes).

Vidējais termiņš: parādnieka termiņš gados, svērts ar *EAD* pēc kredītriska mazināšanas un *CCF* piemērošanas; šis parametrs jānorāda vienīgi tad, ja to izmanto riska svērto aktīvu aprēķināšanai saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu.

Riska svērto aktīvu ipatsvars: kopējā riska svērto aktīvu vērtība, kas noteikta saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu, attiecībā pret *EAD* pēc kredītriska mazināšanas un *CCF* piemērošanas.

Paredzami zaudējumi (EL): EL, kas aprēķināti saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļas 158. pantu.

Vērtības korekcijas un uzkrājumi: specifiskās un vispārējās kredītriska korekcijas saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 183/2014, papildu vērtības korekcijas saskaņā ar *CRR* 34. un 110. pantu, kā arī citi pašu kapitāla samazinājumi, kas saistīti ar riska darījumiem, kuru riska pakāpe aprēķināta saskaņā tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Šīs vērtības korekcijas un uzkrājumi ir vērtības korekcijas un uzkrājumi, ko ņem vērā tās pašas regulas 159. panta īstenošanai.

108. Piemērojot 453. panta g) punktu, informācija, kas jāatklāj par kopējo riska darījumu vērtību, kuru sedz garantijas vai kredītu atvasinātie instrumenti (kā jau minēts šo pamatnostādņu veidnē *EU CR3*), būtu jāpapildina ar informāciju par kredītu atvasināto instrumentu ietekmi uz riska svērtajiem aktīviem. Šī papildu informācija ir norādīta veidnē *EU CR7*.

22. veidne. *EU CR7* — IRB pieeja — kredītu atvasināto instrumentu, ko izmanto kā kredītriska mazināšanas metodes, ietekme uz riska svērtajiem aktīviem

Mērķis. Atspoguļot kredītu atvasināto instrumentu ietekmi uz kapitāla prasību aprēķināšanu saskaņā ar IRB pieeju. Lai novērtētu kredītu atvasināto instrumentu ietekmi uz riska svērtajiem aktīviem, ir izraudzīti riska svērtie aktīvi pirms kredītu atvasināto instrumentu ietekmes, t. i., pirms ir ņemta vērā kredītu atvasināto instrumentu risku mazinājošā ietekme. Veidnē <i>EU CR7</i> ir iekļauta kredītu atvasināto instrumentu ietekme uz riska svērtajiem aktīviem, ņemot vērā aizstāšanas ietekmi un ietekmi uz <i>PD</i> un <i>LGD</i> parametriem saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras attiecībā uz dažiem vai visiem riska darījumiem izmanto <i>AIRB</i> pieeju un/vai <i>FIRB</i> pieeju.
Saturs. Riska svērtie aktīvi, uz kuriem attiecas kredītriska procedūra.
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts Informācija par riska svērto aktīvu vērtību, kas aprēķināta, pieņemot, ka kredītu atvasinātie instrumenti nav atzīti kā kredītriska mazināšanas metode (riskā svērtie aktīvi pirms kredītu atvasināto instrumentu ietekmes), un riska svērto aktīvu vērtību, kas aprēķināta, ņemot vērā kredītu atvasināto instrumentu kā kredītriska mazināšanas metodes ietekmi (faktiskie riska svērtie aktīvi), attiecībā uz riska darījumu kategorijām saskaņā ar <i>FIRB</i> pieeju un <i>AIRB</i> pieeju būtu jāatklāj atsevišķi.
Pievienotais apraksts. Iestādes var papildināt veidni ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu kredītu atvasināto instrumentu ietekmi uz iestādes riska svērtajiem aktīviem.

	a	b
	Riska svērtie aktīvi pirms kredītu atvasināto instrumentu ietekmes	Faktiskie riska svērtie aktīvi
1	Riska darījumi saskaņā ar <i>FIRB</i> pieeju	
2	Centrālās valdības un centrālās bankas	
3	Iestādes	
4	Komerksabiedrības — MVU	
5	Komerksabiedrības — specializētā kredītešana	
6	Komerksabiedrības — citas	
7	Riska darījumi saskaņā ar <i>AIRB</i> pieeju	
8	Centrālās valdības un centrālās bankas	
9	Iestādes	
10	Komerksabiedrības — MVU	
11	Komerksabiedrības — specializētā kredītešana	
12	Komerksabiedrības — citas	

13	Privātpersonas vai MVU — nodrošināti ar MVU nekustamo īpašumu		
14	Privātpersonas vai MVU — nodrošināti ar nekustamo īpašumu, nav MVU		
15	Privātpersonas vai MVU — atbilstīgi atjaunojami		
16	Privātpersonas vai MVU — citi MVU		
17	Privātpersonas vai MVU — citi, kas nav MVU		
18	Kapitāla vērtspapīri — IRB		
19	Other non-credit obligation assets		
20	Kopā		

Definīcijas

Riska svērtie aktīvi pirms kredītu atvasināto instrumentu ietekmes: hipotētiska riska svērto aktīvu vērtība, kas aprēķināta, pieņemot, ka kredītu atvasinātie instrumenti nav atzīti kā kredītriska mazināšanas metode saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu.

Faktiskie riska svērtie aktīvi: riska svērto aktīvu vērtība, kas aprēķināta, ņemot vērā kredītu atvasināto instrumentu kā kredītriska mazināšanas metodes ietekmi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu.

109. Iestādēm, kas atklāj informāciju par kapitāla prasībām un riska svērtajiem aktīviem (piemērojot CRR 92. panta 3. punkta a) apakšpunktu un tās pašas regulas 438. panta d) punktu), attiecībā uz riska darījumiem, uz kuriem attiecas CRR trešās daļas II sadaļas 3. nodaļa (IRB pieeja), būtu jāsniedz informācija par riska svērto aktīvu mainību periodā. Informācija, kas jāsniedz par šo mainību, ir norādīta veidnē EU CR8.

23. veidne. EU CR8 — kredītriska darījumu riska svērto aktīvu plūsmas pārskati saskaņā ar IRB pieeju

Mērķis. Sniegt plūsmas pārskatu, izskaidrojot riska svērto aktīvu mainību kredītriska darījumos, kuru riska svērtā vērtība tiek noteikta saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu, un informāciju par atbilstošajām kapitāla prasībām, kā norādīts 92. panta 3. punkta a) apakšpunktā.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras izmanto AIRB pieeju un/vai FIRB pieeju.
Saturs. Riska svērtie aktīvi neietver riska svērtos aktīvus atvasinātajiem instrumentiem, repo darījumiem, vērtspapīru vai preču aizdevuma vai aizņēmuma darījumiem, ilgstošo norēķinu darījumiem un maržinālo aizdevumu darījumiem, uz kuriem attiecas CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa vai tās pašas regulas 92. panta 3. punkta f) apakšpunkts un kuru regulatīvo riska darījumu vērtību aprēķina saskaņā ar iepriekš minētajā nodaļā noteiktajām metodēm. Riska svērto aktīvu summu izmaiņām pārskata periodā attiecībā uz katru galveno virzītājfaktoru būtu jābalstās uz pamatotām iestādes veiktām skaitliskām aplēsēm.
Regularitāte. Reizi ceturksnī
Formāts. Fiksēts Ailes un 1. un 9. rindu nevar mainīt. Iestādes starp 7. un 8. rindu var iekļaut papildu rindas, lai atklātu papildu elementus, kas būtiski ietekmē riska svērto aktīvu mainību.
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

	a	b
	Riska svērto aktīvu summas	Kapitāla prasības

1	Riska svērtie aktīvi iepriekšējā pārskata perioda beigās		
2	Aktīvu apjoms		
3	Aktīvu kvalitāte		
4	Modeļu atjauninājumi		
5	Metodika un politika		
6	Iegāde un nodošana		
7	Ārvalstu valūtu kursa svārstības		
8	Citas izmaiņas		
9	Riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās		

Definīcijas

Aktīvu apjoms: būtiskas izmaiņas portfeļu apjomā un sastāvā (ietverot jaunas uzņēmējdarbības veidošanu un aizdevumus, kuriem beidzas termiņš), bet izslēdzot portfeļu apjoma izmaiņas, kuru iemesls ir sabiedrību iegāde un nodošana.

Aktīvu kvalitāte: iestādes aktīvu novērtētās kvalitātes izmaiņas, kuru iemesls ir aizņēmēju riska izmaiņas, piemēram, reitinga kategoriju migrācija vai līdzīgi efekti.

Modeļu atjauninājumi: izmaiņas, kuru iemesls ir modeļu īstenošana, modeļu piemērošanas jomas izmaiņas vai jebkuras izmaiņas ar mērķi novērst modeļu nepilnības.

Metodika un politika: izmaiņas, kuru iemesls ir aprēķinu veikšanas metodikas izmaiņas, pamatojoties uz regulatīvām politikas izmaiņām, kas ietver gan pastāvošo noteikumu pārskatīšanu, gan jaunus noteikumus.

Iegāde un nodošana: portfeļu apjoma izmaiņas, kuru iemesls ir sabiedrību iegāde un nodošana.

Ārvalstu valūtu kursa svārstības: izmaiņas, kas radušās ārvalstu valūtu pārrēķināšanas svārstību rezultātā.

Citas izmaiņas: šī kategorija jāizmanto, lai ņemtu vērā izmaiņas, ko nevar attiecināt uz citām kategorijām. Iestādēm starp 7. un 8. rindu būtu jāiekļauj papildu rindas, lai atklātu informāciju par citiem būtiskiem faktoriem, kas pārskata periodā ir noteikuši riska svērtu aktīvu svārstības.

110. Sniedzot informāciju par *PD* atpakaļejošajām pārbaudēm saskaņā ar *CRR* 452. panta i) punkta prasībām attiecībā uz informācijas atklāšanu par paredzamo zaudējumu (*EL*) atpakaļejošajām pārbaudēm, iestādēm būtu jāsniedz veidnē *EU CR9* norādītā informācija un jāsalīdzina *PD* ar faktisko saistību neizpildes līmeni (sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un iekšējām kategorijām).

111. Atklājot informāciju par citu modeļu parametru atpakaļejošajām pārbaudēm, iestādes var izvēlēties atklāt informāciju tādā pašā veidā kā par *PD* atpakaļejošajām pārbaudēm, kā norādīts veidnē *EU CR9*. Konkrēti, atklājot informāciju par citu modeļu parametru, kas nav *PD*, atpakaļejošajām pārbaudēm, iestādēm būtu jārikojas šādi:

- jāatklāj informācija par atpakaļejošajām pārbaudēm regulatīvo riska darījumu kategoriju līmenī saskaņā ar *CRR* 147. un 155. pantu, vajadzības gadījumā norādot sīkāku informāciju;
- jānosaka modeļu aplēses, kas tiek atpakaļejoši pārbaudītas (ietverot faktiskos novērojumus, salīdzinājumā ar kuriem tiek veiktas atpakaļejošās pārbaudes), un jānorāda, vai pastāv ierobežojumi attiecībā uz iespēju salīdzināt modeļu aplēses un izraudzītos faktiskos novērojumus. Tāpēc, sniedzot informāciju par *EL* atpakaļejošajām pārbaudēm salīdzinājumā ar faktiskajiem zaudējumiem, iestādēm būtu jādefinē *EL* koncepcija un faktisko zaudējumu koncepcija (tostarp *EL* un faktisko zaudējumu novērošanas periods) un

jāapraksta šo divu koncepciju atšķirības, kas var sarežģīt *EL* un faktisko zaudējumu salīdzinājumu;

- katrā riska darījumu kategorijā jānodala modeļu aplēses un faktiskie novērojumi saistībā ar parādnikiem, kam ir un kam nav iestājusies saistību neizpilde;
- katrā riska darījumu kategorijā (attiecināgos gadījumos) jānorāda to parādnieku skaits, kam ir un kam nav iestājusies saistību neizpilde;
- jāatklāj informācija par visu modeļu parametru atpakaļejošajām pārbaudēm, pievienojot rādītājus vai informāciju par iepriekšējos periodos veiktajām atpakaļejošajām pārbaudēm, kas lietotājiem ļauj novērtēt reitingu modeļu darbību pietiekami ilgā laikposmā (vismaz trīs gadus).

24. veidne. *EU CR9* — IRB pieeja — *PD* atpakaļejošās pārbaudes sadalījumā pa riska darījumu kategorijām

Mērķis. Sniegt datus par atpakaļejošajām pārbaudēm, lai validētu *PD* aprēķinu ticamību. Konkrēti, veidnē tiek salīdzināts IRB kapitāla aprēķinos izmantotais *PD* un iestāžu parādnieku faktiskais saistību neizpildes līmenis. Lai salīdzinātu *PD* ar stabilāku saistību neizpildes līmeni, jāizmanto vidējais gada saistību neizpildes līmenis vismaz piecu gadu periodā, lai gan iestāde var izmantot ilgāku vēsturisko periodu, kas atbilst tās faktiskajai riska pārvaldības praksei.

Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras izmanto *AIRB* pieeju un/vai *FIRB* pieeju. Ja iestāde attiecībā uz dažiem riska darījumiem izmanto *FIRB* pieeju, bet attiecībā uz citiem *AIRB* pieeju, tai atsevišķās veidnēs jāatklāj divas atsevišķas portfeļu sadalījuma datu kopas.

Lai lietotājiem ar šīs veidnes starpniecību sniegtu nozīmīgu informāciju par iestādes iekšējo modeļu atpakaļejošajām pārbaudēm, iestādēm jāiekļauj grupas līmenī izmantotie pamatmodeļi (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu) un jāizskaidro, kā ir noteikta aprakstīto modeļu piemērošanas joma. Komentārā attiecībā uz katru iestādes regulatīvo portfeli būtu jānorāda to riska svērto aktīvu īpatsvars, kurus aptver modeļi, kuru atpakaļejošo pārbažu rezultāti ir atspoguļoti.

Saturs. IRB aprēķinos izmantotie modelēšanas parametri.

Regularitāte. Reizi gadā

Formāts. Elastīgs "Riska darījumu kategorija X" ietver atsevišķi dažādās riska darījumu kategorijas, kas uzskaitītas *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļas 147. pantā, un sīkāku sadalījumu, riska darījumu kategorijā "Komeršsabiedrības" izdalot MVU, specializēto kredītēšanu un nopirkto komeršsabiedrību debitoru parākus un riska darījumu kategorijā "Privātpersonas vai MVU" atsevišķi norādot katru no riska darījumu grupām, kurām atbilst dažādās 154. panta 1.–4. punktā aplūkotās korelācijas. Informācija par kapitāla vērtspapīru riska darījumiem saskaņā ar katru no 155. panta minētajām regulatīvajām pieejām būtu jāatklāj atsevišķi. Attiecībā uz kapitāla vērtspapīru riska darījumiem, kam piemēro 155. panta 2. punktu, nav jānorāda sadalījums pa *PD* intervāliem.

Pievienotais apraksts. Iestādēm veidnē jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus. Atklājot informāciju par riska darījumu summām un to parādnieku skaitu, kuru saistību neizpilde gada laikā ir atveseļota, iestādes var papildināt veidni.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Riska darījumu kategorija	<i>PD</i> diapazons	Ārējā reitinga ekvivalents	Svērtais vidējais <i>PD</i>	Aritmētiskais vidējais <i>PD</i> pēc parādnieku skaita	Parādnieku skaits		Parādnieki, kam gada laikā iestājusies saistību	No tiem jauni parādnieki	Vidējais vēsturiskais gada saistību neizpildes līmenis
					iepriekšējā gada beigās	gada beigās			

							neizpilde		

Definīcijas

PD diapazons: attiecas uz *PD*, kas piešķirts perioda sākumā.

Ārējā reitinga ekvivalents: jāaizpilda viena aile par katru attiecīgo kredītreitingu aģentūru attiecībā uz *PD* aplēsēm, kas apstiprinātas prudenciālām vajadzībām jurisdikcijās, kur iestāde darbojas. Šīs ailes jāaizpilda vienīgi par *PD* aplēsēm, uz kurām attiecas 180. panta 1. punkta f) apakšpunkts.

Svērtais vidējais PD: tas pats, par kuru ziņots veidnē *EU CR6*.

Aritmētiskais vidējais PD pēc parādnieku skaita: *PD* diapazonā attiecībā pret parādnieku skaitu šajā diapazonā.

Parādnieku skaits (jāsniedz divas informācijas kopas): i) parādnieku skaits iepriekšējā gada beigās un ii) parādnieku skaits pārskata gada beigās.

Parādnieki, kam gada laikā iestājusies saistību neizpilde: to parādnieku skaits, kam saskaņā ar *CRR* 178. pantu gada laikā iestājusies saistību neizpilde.

No tiem jauni parādnieki, kam gada laikā iestājusies saistību neizpilde: to parādnieku skaits, kam pēdējo 12 mēnešu periodā iestājusies saistību neizpilde un kam iepriekšējā finanšu gada beigās nebija piešķirts finansējums.

Vidējais vēsturiskais gada saistību neizpildes līmenis: minimālā prasība ir vidējais gada saistību neizpildes līmenis piecu gadu periodā (to parādnieku skaits katrā gada sākumā, kam tā gada laikā iestājusies saistību neizpilde / parādnieku kopējā līdzdalība gada sākumā). Iestāde var izmantot ilgāku vēsturisko periodu, kas atbilst tās faktiskajai riska pārvaldības praksei.

4.11 Darījuma partnera kredītrisks (CCR)

112. Šo pamatnostādņu turpmākajās iedaļās ir precizētas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar *CRR* 439., 444. un 452. pantu attiecībā uz tirdzniecības un netirdzniecības portfeļa instrumentiem, kuru riska darījumu vērtību mēra saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu (*CCR* ietvaru) un kuru riska pakāpi minētās regulas 92. panta 3. punkta f) apakšpunkta vajadzībām nosaka saskaņā ar šīs regulas trešās daļas II sadaļas 2. vai 3. nodaļas prasībām (kredītriska ietvaru).

113. Ir iekļauta arī specifiska informācija par tiem iepriekšējos punktos minētajiem instrumentiem, kuru specifiskās pašu kapitāla prasības aprēķina vai nu saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 9. iedaļu (pašu kapitāla prasības riska darījumiem ar *CCP*), vai *CRR* 92. panta 3. punkta d) apakšpunkta vajadzībām saskaņā ar trešās daļas VI sadaļas prasībām (kapitāla prasības attiecībā uz *CVA* risku).

A iedaļa. Informācija par regulatīviem pasākumiem

114. Piemērojot *CRR* 439. panta e), f) un i) punktu, iestādēm būtu jāsniedz veidnē *EU CCR1* minētā informācija par metodēm, ko tās izmanto, lai aprēķinātu to instrumentu riska darījumu

vērtību, uz kuriem attiecas CCR kapitāla prasības saskaņā 92. panta 3. punkta f) apakšpunktu, kā arī par šo instrumentu neto riska darījumu vērtību.

25. veidne. EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

Mērķis. Sniegt visaptverošu pārskatu par CCR regulatīvo prasību aprēķināšanai izmantotajām metodēm un katrā metodē izmantotajiem galvenajiem parametriem.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kam ir instrumenti, kuru riska darījumu vērtība tiek aprēķināta saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu.
Saturs. Regulatīvie riska darījumi, riska svērtie aktīvi un parametri, kas tiek izmantoti riska svērtu aktīvu aprēķināšanai visiem riska darījumiem, uz kuriem attiecas CCR ietvars (izņemot CVA kapitāla prasības un riska darījumus, kam veikta tīrvērtē, izmantojot CCP).
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. fiksēts.

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

Definīcijas

Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (attiecībā uz VFD) un finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (attiecībā uz VFD): repo darījumi, vērtspapīru vai preču aizdevuma un vērtspapīru vai preču aizņēmuma darījumi, ilgstošo norēķinu darījumi un maržinālo aizdevumu darījumi, kuru riska darījumu vērtību iestādes ir izvēlējušās noteikt saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu

(Kreditriskā mazināšana), nevis saskaņā ar 6. nodaļu atbilstoši tās pašas regulas 271. panta 2. punktam.

Riskam pakļautās vērtības (RPV) iekšējais modelis attiecībā uz VFD: repo darījumi, vērtspapīru vai preču aizdevuma un vērtspapīru vai preču aizņēmuma darījumi, maržinālo aizdevumu darījumi vai citi kapitāla tirgus darījumi, kas nav darījumi ar atvasinātiem instrumentiem, kuru riska darījumu vērtību saskaņā ar CRR 221. pantu aprēķina, izmantojot iekšējo modeļu pieeju, kurā ņemta vērā korelācijas ietekme starp vērtspapīru pozīcijām, uz kurām attiecas savstarpējo prasījumu ieskaits juma līgums, kā arī attiecīgo instrumentu likviditāte.

Aizvietošanas vērtība: aizvietošanas vērtība saskaņā ar tirgus vērtības metodi ir pašreizējā riska darījuma vērtība, t. i., vērtība, kas lielāka par nulli un savstarpējo prasījumu ieskaits kopas darījuma vai darījumu portfeļa tirgus vērtību, kura darījuma partnera saistību nepildīšanas gadījumā tiktu zaudēta, pieņemot, ka maksātnespējas vai likvidācijas gadījumā šo darījumu vērtība nav atgūstama.

Pašreizējā tirgus vērtība: saskaņā ar standartizēto pieeju pašreizējā tirgus vērtība ir viena darījumu portfeļa neto tirgus vērtība vienā savstarpējo prasījumu ieskaits kopā, t. i., aprēķinot pašreizējo tirgus vērtību, izmanto gan pozitīvās, gan negatīvās vērtības.

Potenciālā nākotnes kreditriskā darījumu vērtība: saskaņā ar tirgus vērtības metodi tā ir vērtība, ko iegūst, reizinot attiecīgi nosacītās summas vai pamatā esošās vērtības ar CRR 274. pantā norādītajām specifiskajām procentuālajām attiecībām.

Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE): vidējā svērtā efektīvā sagaidāmā riska darījumu vērtība vai nu savstarpējās ieskaits kopas pirmajā gadā, vai — ja tajā visu līgumu termiņš nav garāks par vienu gadu — laika periodā, kas atbilst darījumam ar ilgāko termiņu savstarpējo prasījumu ieskaits kopā, kurā riska svēršanas pakāpe nozīmē proporciju no visa laika perioda, kādā atsevišķa riska darījuma sagaidāmā vērtība pastāv.

Reizinātājs: β vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju (CRR 276. pants) un α vērtība saskaņā ar IMA (CRR 284. pants). Atklātajai vērtībai būtu jābūt vērtībai, kas faktiski tiek izmantota riska darījumu vērtības noteikšanā, t. i., regulatīvajai vērtībai vai vērtībai, kuru pēc kompetento iestāžu apstiprinājuma noteikušas iestādes.

EAD pēc kreditriskā mazināšanas: riska darījumu vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 2., 3., 4., 5., 6. un 7. iedaļā minētajām metodēm. Tā ir attiecīgā summa kapitāla prasību aprēķināšanai pēc kreditriskā mazināšanas metožu, CVA un specifiskā korelācijas riska korekciju piemērošanas.

115. Piemērojot 439. panta e) un f) punktu, riska darījumu vērtība un tādu riska darījumu vērtība, uz kuriem attiecas CVA kapitāla prasības (saskaņā ar CRR trešās daļas VI sadaļu), būtu jāatklāj atsevišķi, ievērojot veidnē EU CCR2 minētos norādījumus.

26. veidne. EU CCR2 — kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības

Mērķis. Sniegt informāciju par CVA kapitāla prasību regulatīvajiem aprēķiniem (saskaņā ar standartizēto un attīstīto pieeju).	
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kam ir riska darījumi, uz kuriem attiecas CVA kapitāla prasības saskaņā ar CRR trešās daļas VI sadaļas 382. pantu.	
Saturs. Riska svērtie aktīvi un atbilstošais EAD.	
Regularitāte. Reizi pusgadā	
Formāts. Fiksēts	
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.	

		a	b
		Riska darījuma vērtība	Riska svērtie aktīvi
1	Visi portfeļi, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
2	(i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):		
3	(ii) SRPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):		
4	Visi portfeļi, uz kuriem attiecas standartizētā metode		

EU4	Darījumi, kam piemēro sākotnējās riska darījuma vērtības metodi		
5	Kopējā summa, uz kuru attiecas CVA kapitāla prasības		

Definīcijas

Riska darījumu vērtība: riska darījumu vērtība, ko nosaka saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu (vai 4. nodaļu tādu darījumu gadījumā, uz kuriem attiecas 271. panta 2. punkta piemērošanas joma) darījumiem, uz kuriem attiecas VI sadaļas piemērošanas joma. Riska darījumu vērtība ir vērtība, ko izmanto CVA kapitāla prasību aprēķināšanai. Darījumiem, kam piemēro sākotnējās riska darījuma vērtības metodi, riska darījumu vērtība ir riska svērtu aktīvu aprēķināšanai izmantotā vērtība.

Riska svērtie aktīvi: CVA riska pašu kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar izraudzīto metodi un reizinātas ar 12,5 saskaņā ar 92. panta 4. punktu.

RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju): riska svērtie aktīvi CVA riskam, kas iegūti, piemērojot CRR 383. pantā norādīto formulu un aprēķinot RVP saskaņā ar tirgus riska iekšējiem modeļiem (pašreizējo parametru kalibrējumu izmantošana attiecībā uz sagaidāmo riska darījumu, kā izklāstīts 292. panta 2. punkta pirmajā daļā). Aprēķinā izmanto reizinātāju, kas noteikts vismaz trīskāršā apmērā.

SRPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju): riska svērtie aktīvi CVA riskam, kas iegūti, piemērojot CRR 383. pantā norādīto formulu un aprēķinot SRVP saskaņā ar tirgus riska iekšējiem modeļiem (spriedzes apstākļu parametru izmantošana formulas kalibrēšanai). Aprēķinā izmanto reizinātāju, kas noteikts vismaz trīskāršā apmērā.

Attīstītās CVA kapitāla prasības: riska darījumu vērtība un saistītie riska svērtie aktīvi portfeliem, uz kuriem attiecas attīstītā metode saskaņā ar CRR 383. pantu.

Standartizētās CVA kapitāla prasības: riska darījumu vērtība un saistītie riska svērtie aktīvi portfeliem, uz kuriem attiecas attīstītā metode saskaņā ar CRR 383. pantu. Standartizēto kapitāla prasību summu aprēķina saskaņā ar Bāzeles sistēmas 4. pielikuma 104. punktu vai iekšzemes regulējumā sniegto definīciju, ja ārējo kredītreitingu izmantošana nav atļauta.

Sākotnējās riska darījuma vērtības metode: vienkāršota CVA kapitāla prasību aprēķināšanas pieeja saskaņā ar CRR 385. pantu.

116. Piemērojot 439. panta e) un f) punktu, iestādēm būtu jāatklāj veidnē *EU CCR8* minētā specifiskā informācija par atvasināto instrumentu riska darījumiem ar *CCP* un ar tiem saistītajām riska darījumu summām.

27. veidne. EU CCR8 — riska darījumi ar CCP

Mērķis. Sniegt visaptverošu pārskatu par iestādes riska darījumiem ar <i>CCP</i> CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 9. iedaļas piemērošanas jomā. Konkrēti, veidnē ir iekļauti visi riska darījumu veidi (saistībā ar operācijām, drošības rezervēm un saistību neizpildes fondu iemaksām) un saistītās kapitāla prasības.	
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	
Saturs. EAD un riska svērtie aktīvi, kas atbilst riska darījumiem ar <i>CCP</i> .	
Regularitāte. Reizi pusgadā	
Formāts. Fiksēts Iestādēm jāsniedz informācija par riska darījumiem sadalījumā pa attiecīgi atbilstīgiem <i>CCP</i> un neatbilstīgiem <i>CCP</i> saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 9. iedaļas prasībām.	
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.	

		a	b
		EAD pēc kredītriska mazināšanas	Riska svērtie aktīvi
1	Riska darījumi ar QCCP (kopā)		
2	Tirdzniecības riska darījumi ar QCCP (izņemot		

	sākotnējās drošības rezerves un saistību neizpildes fondu iemaksas), tostarp		
3	(i) Ārpusbiržas atvasinātie instrumenti:		
4	(ii) Biržā tirgoti atvasinātie instrumenti:		
5	(iii) VFD		
6	(iv) iv) savstarpējo prasījumu ieskaita kopas, kurās atļauts veikt dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumisko ieskaitu		
7	Nošķirta sākotnējā drošības rezerve		
8	Nenošķirta sākotnējā drošības rezerve		
9	Priekšfinansētas saistību neizpildes fondu iemaksas		
10	Pašu kapitāla prasību riska darījumiem alternatīvs aprēķins		
11	Riska darījumi ar neatbilstīgiem CCP (kopā)		
12	Tirdzniecības riska darījumi ar neatbilstīgiem CCP (izņemot sākotnējās drošības rezerves un saistību neizpildes fondu iemaksas), tostarp		
13	(i) Ārpusbiržas atvasinātie instrumenti:		
14	(ii) Biržā tirgoti atvasinātie instrumenti:		
15	(iii) VFD		
16	(iv) iv) savstarpējo prasījumu ieskaita kopas, kurās atļauts veikt dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumisko ieskaitu		
17	Nošķirta sākotnējā drošības rezerve		
18	Nenošķirta sākotnējā drošības rezerve		
19	Priekšfinansētas saistību neizpildes fondu iemaksas		
20	Nefinansētas saistību neizpildes fondu iemaksas		

Definīcijas

Riska darījumi ar CCP: CRR 301. pantā minētie līgumi un darījumi tik ilgi, kamēr tie nav nokārtoti ar CCP, tostarp riska darījumu vērtība ar CCP saistītiem darījumiem (saskaņā ar CRR 303. pantu), kuru pašu kapitāla prasības aprēķina saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 9. iedaļu. Ar CCP saistīts darījums ir tās pašas regulas 301. panta 1. punktā minēts līgums vai darījums starp klientu un tirvērtes dalībnieku, kas ir tieši saistīts ar minētajā punktā norādītu līgumu vai darījumu starp šo tirvērtes dalībnieku un CCP. Jēdzienu "tirvērtes dalībnieks" un "klients" definīcijas ir sniegtas CRR 300. pantā.

EAD pēc kreditriska mazināšanas: riska darījumu vērtība, kas noteikta saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu riska darījumiem, uz kuriem attiecas šīs nodaļas 9. iedaļa, pēc tam, kad ir piemērotas šīs iedaļas 304., 306., 308. un 310. pantā paredzētās attiecīgās korekcijas. Riska darījums var būt tirdzniecības riska darījums saskaņā ar CRR 4. panta 91) punktā sniegto definīciju. Riska darījuma atklātā vērtība ir attiecīgā summa kapitāla prasību aprēķināšanai saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 9. iedaļu, ņemot vērā minētās regulas 497. panta prasības šajā pantā minētā pārejas perioda laikā.

Atbilstīgs CCP (QCCP): CCP, kam piešķirta atļauja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 648/2012 14. pantu vai kas atzīts saskaņā ar šīs regulas 25. pantu.

Sākotnējā drošības rezerve: drošības rezerves, ko iekasē CCP, lai segtu potenciālus nākotnes riska darījumus ar tirvērtes dalībniekiem, kuri nodrošinājuši šo drošības rezervi, un attiecīgos gadījumos ar sadarbībspējīgiem CCP intervālā starp pēdējo drošības rezerves iekasēšanu un pozīciju likvidāciju pēc tirvērtes dalībnieka vai sadarbībspējīga CCP saistību neizpildes. Drošības rezerves ir Regulas (ES) Nr. 648/2012 41. pantā minētās drošības rezerves, kas var ietvert sākotnējās drošības rezerves (saskaņā ar iepriekšējā teikumā sniegto definīciju) un mainīgās drošības rezerves (t. i., drošības rezerves, kas tiek iekasētas vai izmaksātas, lai atspoguļotu pašreizējos riska darījumus, kuri izriet no faktiskajām tirgus cenas izmaiņām). Šīs veidnes vajadzībām sākotnējā drošības rezerve neietver iemaksas CCP kopīgā zaudējumu dalīšanas mehānismā (t. i., gadījumos, kad CCP izmanto sākotnējo drošības rezervi, lai sadalītu zaudējumus starp tirvērtes dalībniekiem, to uzskata par saistību neizpildes fonda riska darījumu).

Priekšfinansētas saistību neizpildes fondu iemaksas: CCP saistību neizpildes fondu iemaksas, ko veic iestādes. Saistību neizpildes fonda definīcija ir sniegta CRR 4. panta 89) punktā.

Nefinansētas saistību neizpildes fondu iemaksas: iemaksas, ko iestāde, kura darbojas kā tirvērtes dalībnieks, ir līgumā apņēmusies iemaksāt CCP pēc tam, kad CCP ir pilnīgi izmantojis saistību neizpildes fondu, lai segtu zaudējumus, kas tam radušies pēc viena vai vairāku tā tirvērtes dalībnieku saistību neizpildes.

Nošķirts: nodrošinājums, uz kuru attiecas neaizskaramība bankrota gadījumā CRR 300. panta izpratnē.

Nenošķirts: nodrošinājums, uz kuru neattiecas neaizskaramība bankrota gadījumā.

Pašu kapitāla prasību riska darījumiem alternatīvs aprēķins: ietver pašu kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar CRR 310. pantu un reizinātas ar 12,5.

B iedaļa. Informācija atbilstoši regulatīvajām pieejām attiecībā uz riska pakāpēm

117. Sniedzot informāciju saskaņā ar 444. panta e) punkta prasībām, iestādēm būtu atsevišķi jāatklāj to riska darījumu vērtība, kuriem (saskaņā ar minētās regulas 107. pantu) 92. panta 3. punkta a) apakšpunkta un 92. panta 3. punkta f) apakšpunkta vajadzībām piemēro trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu (standartizēto pieeju). Informācija par instrumentiem, uz kuriem attiecas 92. panta 3. punkta f) apakšpunkts, jāatklāj veidnē CCR3.

28. veidne. EU CCR3 — standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeliem un riska pakāpēm

Mērķis. Sniegt informāciju par tādu CCR riska darījumu sadalījumu pa portfeliem (darījumu partneru veidiem) un riska pakāpēm (saskaņā ar standartizēto pieeju attiecināto risku), kuru vērtība aprēķināta saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu un riska pakāpe noteikta saskaņā ar tās pašas sadaļas 3. nodaļu. Piemērošanas joma. Veidne ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas CCR riska darījumu riska svērtu aktīvu aprēķiniem attiecībā uz kredītrisku izmanto standartizēto pieeju saskaņā ar CRR 107. pantu, neatkarīgi no tā, kāda pieeja tiek izmantota, lai noteiktu EAD saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt tabulā prasīto informāciju, ja riska darījumi un riska darījumu riska svērtās vērtības, kas noteiktas saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, nav būtiskas saskaņā ar tās pašas regulas 432. panta 1. punktu, kā norādīts EBI pamatnostādnēs 2014/14. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādei būtu skaidri jānorāda šis fakts. Turklāt tai būtu jāizskaidro, kāpēc tā uzskata, ka informācija ir maznozīmīga lietotājiem un nebūtiska, iekļaujot aprakstu par attiecīgajām riska darījumu kategorijām un riska darījumu kopsummu, kas atbilst šīm riska darījumu kategorijām.
Saturs. Kredītriska summas
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts

	Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe										Kopā	Tostarp nevērtēti
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas												
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes												
3	Publiskā sektora struktūras												
4	Daudzpusējas attīstības bankas												
5	Starptautiskas organizācijas												
6	Iestādes												
7	Komeršsabiedrības												
8	Privātpersonas vai MVU												
9	Iestādes un komeršsabiedrības, kurām ir												

	noteikts īstermiņa kredītnovērtējums													
10	Citi posteņi													
11	Kopā													

Definīcijas

Kopā: bilances un ārpusbilances riska darījumu kopējā vērtība saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo piemērošanas jomu (saskaņā ar CRR 111. pantu), atņemot specifiskās kredītriska korekcijas (kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014) un norakstījumus (kā noteikts piemērojamajā grāmatvedības regulējumā), pēc i) korekcijas pakāpju piemērošanas, kā norādīts tajā pašā pantā, un ii) CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļā minēto kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas.

Riska darījumu kategorijas: riska darījumu kategorijas ir definētas CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 112.–134. pantā.

Citi posteņi: attiecas uz CRR trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 134. pantā minētajiem aktīviem, kam piešķir īpašu riska pakāpi. Citi posteņi attiecas arī uz aktīviem, kas nav atskaitīti, piemērojot 39. pantu (nodokļu pārmaxsa, nodokļu zaudējumu pārnese uz iepriekšēju periodu un atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija nav atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē), 41. pantu (definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi), 46. un 469. pantu (nebūtiski ieguldījumi finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitālā), 49. un 471. pantu (dalība apdrošināšanas sabiedrībās neatkarīgi no tā, vai apdrošināšanas sabiedrības tiek uzraudzītas saskaņā ar Konglomerātu direktīvu), 60. un 475. pantu (nebūtiska un būtiska netieša līdzdalība un ieguldījumi finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitālā), 70. un 477. pantu (nebūtiska un būtiska netieša un sintētiska līdzdalība finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitālā), ja tie nav iedalīti pie citām riska darījumu kategorijām, un uz būtisku līdzdalību ārpus finanšu sektora gadījumos, kad tiem nav piemērota riska pakāpe 1250 % apmērā saskaņā ar CRR otrās daļas I sadaļas 1. nodaļas 36. panta k) punktu.

Nevērtēti: riska darījumi, par kuriem nav pieejams norīkots ĀKNI veikts kredītnovērtējums un kuriem piemēro īpašas riska pakāpes atkarībā no to kategorijas, kā noteikts CRR 113.–134. pantā.

118. Sniedzot informāciju saskaņā ar CRR 452. panta e) punkta prasībām, iestādēm būtu atsevišķi jāatklāj informācija par tiem riska darījumiem, kuriem saskaņā ar minētās regulas 107. pantu tās pašas regulas 92. panta 3. punkta a) apakšpunkta un 92. panta 3. punkta f) apakšpunkta vajadzībām piemēro trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Informācija par instrumentiem, uz kuriem attiecas 92. panta 3. punkta f) apakšpunkts, jāatklāj veidnē CCR4.

29. veidne. EU CCR4 — IRB pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa portfeliem un saskaņā ar PD skalu

Mērķis. Sniegt informāciju par visiem attiecīgajiem parametriem, kas tiek izmantoti CCR kapitāla prasību aprēķināšanai IRB modeļu gadījumā.
Piemērošanas joma. Veidne ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas CCR riska darījumu riska svērto aktīvu aprēķiniem izmanto AIRB vai FIRB pieeju saskaņā ar CRR 107. pantu, neatkarīgi no tā, kāda pieeja attiecībā uz CCR tiek izmantota lai noteiktu EAD, saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu. Ja iestāde attiecībā uz dažiem riska darījumiem izmanto FIRB pieeju, bet attiecībā uz citiem AIRB pieeju, tai divās atsevišķās veidnēs jāatklāj divas atsevišķas portfeļu sadalījuma datu kopas. Lai sniegtu nozīmīgu informāciju, iestādēm būtu jāiekļauj (šajā veidnē) grupas līmenī izmantotie pamatmodeļi (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu) un jāizskaidro, kā ir noteikta šajā veidnē aprakstīto modeļu piemērošanas joma. Komentārā attiecībā uz katru iestādes regulatīvo portfeli būtu jānorāda to riska svērto aktīvu īpatsvars, kurus aptver šeit parādītie modeļi.
Saturs. Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu aprēķināšanai izmantotie parametri riska darījumiem, uz kuriem attiecas CCR ietvars (izņemot CVA kapitāla prasības un riska darījumus, kam veikta tīrvērte, izmantojot CCP) un kuru gadījumā riska svērto aktīvu aprēķiniem attiecībā uz kredītrisku (saskaņā ar CRR 107. pantu) piemēro

IRB pieeju.
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts Ailes un <i>PD</i> skala rindās ir fiksētas.
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

		a	b	c	d	e	f	g
	<i>PD</i> skala	<i>EAD</i> pēc kreditriska mazināšanas	Vidējais <i>PD</i>	Parādnieku skaits	Vidējais LGD (zaudējumi, kas var rasties saistību nepildīšanas gadījumā)	Vidējais termiņš	Riska svērtie aktīvi	Riska svērtu aktīvu īpatsvars
Riska darījumu kategorija X								
	no 0,00 līdz <0,15							
	no 0,15 līdz <0,25							
	no 0,25 līdz <0,50							
	no 0,50 līdz <0,75							
	no 0,75 līdz <2,50							
	no 2,50 līdz <10,00							
	no 10,00 līdz <100,00							
	100,00 (saistību neizpilde)							
	Starpsumma							
Kopā (visi portfeli)								

Definīcijas**Rindas**

Riska darījumu kategorija X: ietver atsevišķi dažādās riska darījumu kategorijas, kas uzskaitītas *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļas 147. pantā.

Saistību neizpilde: datus par riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar *CRR* 178. pantu var sadalīt sīkāk atbilstoši jurisdikciju definīcijām, kas attiecas uz riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, grupām.

Ailes

PD skala: riska darījumi jāsadala saskaņā ar veidnē izmantoto *PD* skalu, nevis *PD* skalu, ko iestādes izmanto savu riska svērto aktīvu aprēķinos. *PD* skala, ko tās izmanto riska svērto aktīvu aprēķinos, iestādēm būtu jāattiecinā uz veidnē izmantoto *PD* skalu.

EAD pēc kreditriskā mazināšanas: riska darījumu vērtība saskaņā ar *CRR* 166.–168. pantu un 230. panta 1. punkta trešo teikumu, kā arī *CRR* 271. pantu. Tā attiecas arī uz kreditriskā mazināšanas ietekmi saskaņā ar minētās regulas trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu. Kapitāla vērtspapīru riska darījumu un citu aktīvu, kas nav kredīsaistības, gadījumā riska darījuma vērtība ir uzskaites vērtība vai nominālvērtība, kas samazināta, piemērojot šim riska darījumam specifiskās kreditriskā korekcijas.

Parādnieku skaits: atbilst individuālo *PD* skaitam šajā intervālā. Ir pieņemams aptuvens (noapaļots) skaits.

Vidējais PD: parādnieka kategorijas *PD*, kas svērta ar *EAD* pēc kreditriskā mazināšanas.

Vidējais LGD: parādnieka kategorijas *LGD*, kas svērta ar *EAD* pēc kreditriskā mazināšanas. Saskaņā ar *CRR* 161. pantu jāuzrāda neto *LGD* vērtība, t. i., pēc tam, kad ir ņemta vērā saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 4. nodaļu atzītā kreditriskā mazināšanas metožu ietekme.

Vidējais termiņš: parādnieka termiņš gados, kas svērta ar *EAD* pēc kreditriskā mazināšanas. Šis parametrs jānorāda vienīgi tad, ja to izmanto riska svērto aktīvu aprēķināšanai saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu.

Riska svērto aktīvu īpatsvars: kopējā riska svērto aktīvu vērtība, kas noteikta saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu, pret *EAD* pēc kreditriskā mazināšanas.

119. Sniedzot informāciju saskaņā ar *CRR* 92. panta 3. un 4. punktu, kā arī 438. panta d) punktu, iestādēm būtu atsevišķi jāatklāj informācija par kapitāla prasībām un riska svērtajiem aktīviem saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro *CRR* trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu (IRB pieeju) un kuru vērtību mēra saskaņā ar 6. nodaļu (*CCR* ietvaru). Šī informācija būtu jāpapildina ar informāciju par riska svērto aktīvu mainību perioda laikā, kā norādīts veidnē *EU CCR7*.

30. veidne. *EU CCR7* — *CCR* riska darījumu riska svērto aktīvu plūsmas pārskati saskaņā ar iekšējā modeļa metodi (IMM)

Mērķis. Sniegt plūsmas pārskatu, izskaidrojot to <i>CCR</i> riska darījumu riska svērto aktīvu izmaiņas, kuru vērtība tiek noteikta saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu, izmantojot iekšējā modeļa metodi attiecībā uz <i>CCR</i> (atvasinātajiem instrumentiem un VFD).
Piemērošanas joma. Veidne ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas <i>EAD</i> noteikšanai attiecībā uz riska darījumiem, uz kuriem attiecas <i>CCR</i> ietvars, izmanto iekšējā modeļa metodi saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu, neatkarīgi no tā, kāda pieeja attiecībā uz kredītrisku tiek izmantota, lai aprēķinātu <i>EAD</i> riska svērtos aktīvus.
Saturs. Riska svērtie aktīvi, kas atbilst <i>CCR</i> (izņemot veidnē <i>EU CR8</i> atspoguļoto kredītrisku). Riska svērto aktīvu summu izmaiņām pārskata periodā attiecībā uz katru galveno virzītājfaktoru būtu jābalstās uz pamatotām iestādes veiktām skaitliskām aplēsēm.
Regularitāte. Reizi ceturksnī
Formāts. Fiksēts Ailes un 1. un 9. rindu nevar mainīt. Iestādes starp 7. un 8. rindu var iekļaut papildu rindas, lai atklātu papildu elementus, kas ietekmē riska svērto aktīvu mainību.
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

		a	b
		Riska svērto aktīvu summas	Kapitāla prasības
1	Riska svērtie aktīvi iepriekšējā pārskata perioda beigās		
2	Aktīvu apjoms		
3	Darījumu partneru kredītkvalitāte		
4	Modeļu atjauninājumi (tikai IMM)		
5	Metodika un politika (tikai IMM)		
6	Iegāde un nodošana		
7	Ārvalstu valūtu kursa svārstības		
8	Citas izmaiņas		
9	Riska svērtie aktīvi pašreizējā pārskata perioda beigās		

Definīcijas

Aktīvu apjoms: būtiskas izmaiņas portfeļu apjomā un sastāvā (ietverot jaunas uzņēmējdarbības veidošanu un riska darījumus, kuriem beidzas termiņš), bet izslēdzot portfeļu apjoma izmaiņas, kuru iemesls ir sabiedrību iegāde un nodošana.

Darījumu partneru kredītkvalitāte: saskaņā ar kredītriska ietvaru novērtētās iestādes darījumu partneru kvalitātes izmaiņas neatkarīgi no tā, kādu pieeju iestāde izmanto. Gadījumos, kad iestādes izmanto IRB pieeju, šajā rindā iekļauj arī ar IRB modeļiem saistītās potenciālās izmaiņas.

Modeļu atjauninājumi: izmaiņas, kuru iemesls ir modeļu īstenošana, modeļu piemērošanas jomas izmaiņas vai jebkuras izmaiņas ar mērķi novērst modeļu nepilnības. Šī rinda attiecas vienīgi uz IMM modeļa izmaiņām.

Metodika un politika: izmaiņas, kuru iemesls ir aprēķinu veikšanas metodikas izmaiņas, pamatojoties uz regulatīvām politikas izmaiņām, piemēram, jauniem noteikumiem (tikai IMM modeļi).

Iegāde un nodošana: portfeļu apjoma izmaiņas, kuru iemesls ir sabiedrību iegāde un nodošana.

Ārvalstu valūtu kursa svārstības: izmaiņas, kas radušās ārvalstu valūtu pārrēķināšanas svārstību rezultātā.

Citas izmaiņas: šo kategoriju paredzēts izmantot, lai ņemtu vērā izmaiņas, ko nevar attiecināt uz iepriekš minētajām kategorijām. Iestādēm starp 7. un 8. rindu būtu jāiekļauj papildu rindas, lai atklātu informāciju par citiem būtiskiem faktoriem, kas pārskata periodā ir noteikuši riska svērtu aktīvu svārstības.

D iedaļa — cita informācija par CCR

120. Piemērojot 439. panta e) punktu, iestādēm būtu jāatklāj informācija par ieskaita un saņemtā nodrošinājuma ietekmi uz atvasināto instrumentu un VFD riska darījumu vērtību saskaņā ar veidnē *EU CCR5-A* minētajiem norādījumiem.

31. veidne. *EU CCR5-A* — ieskaita un saņemtā nodrošinājuma ietekme uz riska darījumu vērtību

Mērķis. Sniegt pārskatu par ieskaita un saņemtā nodrošinājuma ietekmi uz riska darījumiem, kuru riska darījumu vērtība tiek noteikta saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu, tostarp riska darījumiem, kas izriet no darījumiem, kuriem veikta tīrvērte, izmantojot *CCP*.

Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.

Saturs. Patiesā vērtība

Regularitāte. Reizi pusgadā

Formāts. Elastīgs rindām. Fiksēts ailēm.

Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar informāciju par pamatā esošo riska darījumu veidiem vai instrumentu veidiem gadījumos, kad pastāv tādu konkrētu pamatā esošo riska darījumu / instrumentu koncentrācija, kurus saskaņā ar EBI pamatnostādņiem 2014/14 uzskata par būtiskiem.

		a	b	c	d	e
		Bruto pozitīvā patiesā vērtība vai neto uzskaites vērtība	Ieguvumi no savstarpēj o prasījumu ieskaita	Neto pašreizējā kredītriska darījumu vērtība	Saņemtais nodrošinājums	Neto kredītriska darījumu vērtība
1	Atvasinātie instrumenti					
2	VFD					
3	Dažādu produktu savstarpējo prasījumu ieskaits					
4	Kopā					

Definīcijas

Rindas

Atvasinātie instrumenti: visi atvasinātie instrumenti saskaņā ar grāmatvedības regulējumu, kuri minēti *CRR* I pielikumā un kuru riska darījumu vērtību aprēķina saskaņā ar minētās regulas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu. Šeit ietilpst visi ilgstošo norēķinu darījumi saskaņā ar tās pašas regulas 271. pantu, kas nav kvalificējami kā VFD.

VFD: visi repo darījumi, vērtspapīru vai preču aizdevuma un vērtspapīru vai preču aizņēmuma darījumi saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, kuru riska darījumu vērtību aprēķina saskaņā ar CRR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu. Šeit ietilpst visi maržinālo aizdevumu darījumi (saskaņā ar tās pašas regulas 271. pantu), kas citādi nav kvalificējami kā atvasinātie instrumenti.

Dažādu produktu savstarpējo prasījumu ieskaits: attiecas uz riska darījumiem (ietverot gan atvasinātos instrumentus, gan VFD), kas ieskaitīti darījumu partneru līmenī.

Ailes

Bruto pozitīvā patiesā vērtība vai neto uzskaites vērtība: neatkarīgi no tā, vai atvasinātos instrumentus un VFD saskaņā ar grāmatvedības prasībām iegrāmato kā bilances vai ārpusbilances posteņus, (attiecīgi) bruto pozitīvajai patiesajai vērtībai vai neto uzskaites vērtībai jābūt riska darījumu vērtībai pirms kreditriska mazināšanas. Patiesajai vērtībai jābūt iegūtai, izmantojot novērtēšanu pēc modeļa vai pēc tirgus vērtības, un noteikti saskaņā ar attiecīgo grāmatvedības regulējumu pēc piesardzīgas vērtēšanas korekciju piemērošanas saskaņā ar CRR 34. un 105. pantu, kā norādīts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 2016/101. Neto uzskaites vērtība ir riska darījumu uzskaites vērtība pēc specifisko un vispārējo kreditriska korekciju piemērošanas. Lai gan mērīšanas pieeja ir atkarīga no netirdzniecības portfeļa riska darījumu uzskaites prasībām, būtu jāatklāj tirdzniecības portfeļa riska darījumu bruto patiesā vērtība. Patiesā vērtība un neto uzskaites vērtība būtu jāmēra vienā un tajā pašā līmenī saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības standartu prasībām.

Ieguvumi no savstarpējo prasījumu ieskaita: bruto pozitīvās patiesās vērtības vai neto uzskaites vērtības samazinājums, kas rodas, izmantojot tiesiski īstenojamus savstarpējo prasījumu ieskaita līgumus saskaņā ar CRR otrās daļas III sadaļas 4. un 6. nodaļu. Informācija par jebkuru ieskaitu, kas nav atbilstošs saskaņā ar šīm nodaļām, būtu jāatklāj atsevišķi ailē b).

Neto pašreizējā riska darījumu vērtība: vērtība, kas lielāka par nulli un savstarpējo prasījumu ieskaita kopas darījuma vai darījumu portfeļa tirgus vērtību, kura darījuma partnera saistību nepildīšanas gadījumā tiktu zaudēta, pieņemot, ka maksātnespējas vai likvidācijas gadījumā šo darījumu vērtība nav atgūstama.

Saņemtais nodrošinājums: nodrošinājuma ietekme uz neto pašreizējo riska darījumu vērtību, ietverot svārstīguma korekcijas saskaņā ar CRR otrās daļas III sadaļas 4. un 6. nodaļu. Informācija par jebkura tāda nodrošinājuma ietekmi, kas nav atbilstošs kreditriska mazināšanas vajadzībām vai kas neietekmētu neto pašreizējo riska darījumu vērtību saskaņā ar šīm nodaļām, būtu jāatklāj atsevišķi ailē d).

Neto kreditriska darījumu vērtība: kreditriska darījumu vērtība pēc tam, kad ir atskaitīti ieguvumi gan no tiesiski īstenojamiem savstarpējo prasījumu ieskaita līgumiem, gan nodrošinājuma līgumiem. Šī riska darījumu vērtība var atšķirties no EAD vērtības, kas atklāta veidnē EU CCR1, ņemot vērā, ka veidnē EU CCR5-A netiek atklāti citi regulatīvās riska darījumu vērtības aprēķināšanas parametri.

121. Saņemtais nodrošinājums saskaņā ar veidni EU CCR5-B būtu jāsadala pa instrumentu veidiem, atsevišķi norādot atvasinātos instrumentus un VFD. Šī informācija būtu jāpapildina ar informāciju par iesniegto nodrošinājumu.

122. Ja centrālās bankas apņemas sniegt likviditātes palīdzību nodrošinājuma mijmaiņas darījumu veidā, kompetentās iestādes var nolemt, ka iestādēm nebūtu jāatklāj veidnē EU CCR5-B minētā informācija gadījumos, kad tās uzskata, ka informācijas atklāšana šajā formātā ļautu (pašlaik vai nākotnē) konstatēt, ka centrālās bankas ir sniegušas likviditātes palīdzību, izmantojot nodrošinājuma mijmaiņas darījumus. Kompetentās iestādes piešķirtā atbrīvojuma pamatā būtu jābūt robežlīmeņiem un publiski paziņotiem objektīviem kritērijiem.

32. veidne. EU CCR5-B —nodrošinājuma sastāvs riska darījumiem ar CCR

Mērķis. Sniegt informāciju par to visu veidu nodrošinājumu (naudas, valsts parāda vērtspapīru, uzņēmumu parāda vērtspapīru utt.) sadalījumu, kurus bankas iesniegušas vai saņēmušas, lai atbalstītu vai samazinātu CCR riska darījumus, kas saistīti ar atvasināto instrumentu darījumiem vai VFD, tostarp darījumiem, kuriem veikta tīrvērte, izmantojot CCP.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.
Saturs. Atvasināto instrumentu darījumos vai VFD izmantotā nodrošinājuma uzskaites vērtība neatkarīgi no tā, vai darījumiem ir vai nav veikta tīrvērte, izmantojot CCP, un vai nodrošinājums ir vai nav iesniegts CCP.
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Pilnā mērā elastīgs
Pievienotais apraksts. Bankām veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

	a	b	c	d	e	f
	Atvasināto instrumentu darījumos izmantotais nodrošinājums				VFD izmantotais nodrošinājums	
	Saņemtā nodrošinājuma patiesā vērtība		Īesniegtā nodrošinājuma patiesā vērtība		Saņemtā nodrošinājuma patiesā vērtība	Īesniegtā nodrošinājuma patiesā vērtība
	Nošķirts	Nenošķirts	Nošķirts	Nenošķirts		
...						
Kopā						

Definīcijas

Atvasināto instrumentu darījumi un VFD: sk. veidnē EU CCR5-A sniegto definīciju.

Nošķirts: nodrošinājums, uz kuru attiecas neaizskaramība bankrota gadījumā CRR 300. panta izpratnē.

Nenošķirts: nodrošinājums, uz kuru neattiecas neaizskaramība bankrota gadījumā.

123. Piemērojot CRR 439. panta g) un h) punktu, iestādēm būtu jāsniedz veidnē EU CCR6 norādītā informācija.

33. veidne. EU CCR6 — kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi

Mērķis. Atspoguļot ar kredītu atvasināto instrumentu darījumiem saistīto iestādes riska darījumu apjomu sadalījumā pa nopirktajiem un pārdotajiem atvasinātajiem instrumentiem.

Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.

Saturs. Atvasināto instrumentu nosacītā vērtība (pirms ieskaīta) un patiesā vērtība.

Regularitāte. Reizi pusgadā

Formāts. Elastīgs (ailes ir fiksētas, bet rindas, kas nav treknrakstā, ir elastīgas).

Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

	a	b	c
	Kredītu atvasināto instrumentu veidotās riska ierobežošanas pozīcijas		Citi kredītu atvasinātie instrumenti
	Nopirkta aizsardzība a	Pārdotā aizsardzība	
Nosacītā vērtība			
Ar vienu parādnieku saistītie kredītriska mijmaiņas līgumi			
Indeksa kredītriska mijmaiņas līgumi			
Kopējo ieņēmumu mijmaiņas līgumi			
Kredītu iespējas līgumi			
Citi kredītu atvasinātie instrumenti			
Kopējā nosacītā vērtība			
Patiesā vērtība			

Pozitīvā patiesā vērtība (aktīvi)			
Negatīvā patiesā vērtība (pasīvi)			

4.12 Neapgrūtināti aktīvi

124. *CRR* 443. panta informācijas atklāšanas prasības ir precizētas EBI pamatnostādnēs attiecībā uz informācijas atklāšanu par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem (EBI pamatnostādnes 2014/03).

4.13 Tirgus risks

125. Šo pamatnostādņu turpmākajās iedaļās ir precizētas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar *CRR* 445. un 455. pantu. Turpmākajās iedaļās iekļautā informācija ir saistīta ar tirdzniecības portfeļa instrumentiem un netirdzniecības portfeļa instrumentiem, kuru kapitāla prasības un riska darījumu riska svērto vērtību *CRR* 92. panta 3. punkta b) un c) apakšpunkta un 92. panta 4. punkta b) apakšpunkta vajadzībām aprēķina saskaņā ar trešās daļas IV sadaļu. Kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtā vērtība *CRR* 92. panta 3. punkta b) apakšpunkta ii) punkta (lieli riska darījumi), 92. panta 3. punkta c) apakšpunkta ii) punkta (norēķinu risks) un 92. panta 4. punkta b) apakšpunkta vajadzībām, ko aprēķina saskaņā ar trešās daļas V sadaļu (izņemot 379. pantu) un ceturto daļu, ir precizēta šo pamatnostādņu 4.6. iedaļā.

126. Informācija par instrumentiem, kuru riska darījumu vērtību mēra saskaņā ar *CRR* trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu (*CCR* ietvaru), nav iekļauta turpmākajās iedaļās, bet ir atrodama šo pamatnostādņu 4.11. iedaļā.

A iedaļa. Tirgus riska pašu kapitāla prasības saskaņā ar standartizēto pieeju

127. Lai izpildītu *CRR* 445. panta prasības, iestādēm, kuras aprēķina kapitāla prasības saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas IV sadaļas 2. līdz 4. nodaļu (standartizēto pieeju), ir jāsniedz veidnē *EU MR1* minētā informācija.

34. veidne. *EU MR1* — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

Mērķis. Atklāt informāciju par pašu kapitāla prasību komponentiem saskaņā ar standartizēto tirgus riska pieeju.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras aprēķina kapitāla prasības saskaņā ar <i>CRR</i> trešās daļas IV sadaļas 2. līdz 4. nodaļu. Iestādes, kas izmanto iekšējos modeļus saskaņā ar tās pašas sadaļas 5. nodaļu, atbilstoši <i>CRR</i> 432. panta 1. punktam var uzskatīt riska svērto aktīvu vērtības saskaņā ar standartizēto pieeju par nebūtiskām, kā norādīts EBI pamatnostādnēs 2014/14. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādēm būtu skaidri jānorāda šis fakts un jāizskaidro, kāpēc tās uzskata, ka minētā informācija nav nozīmīga lietotājiem. Skaidrojumā būtu jāiekļauj apraksts par attiecīgajos riska portfeļos iekļautajiem riska darījumiem un šo riska darījumu riska svērto aktīvu kopsumma.
Saturs. Kapitāla prasības un riska svērtie aktīvi (saskaņā ar <i>CRR</i> 92. panta 4. punkta b) apakšpunktu).
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts

Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

		a	b
		Riska svērtie aktīvi	Kapitāla prasības
	Tiešie produkti		
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)		
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)		
3	Ārvalstu valūtu risks		
4	Preču risks		
	Iespējas līgumi		
5	Vienkāršotā pieeja		
6	Delta+ metode		
7	Scenāriju pieeja		
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)		
9	Kopā		

Definīcijas

Tiešie produkti: attiecas uz produktu pozīcijām bez izvēles iespējām.

Iespējas līgumi: 5.–7. rinda attiecas uz papildu prasībām attiecībā uz iespējas līgumiem (riskiem, kas nav delta riski).

A iedaļa. Kvalitatīva informācija par iekšējo modeļu pieejas izmantošanu

128. Piemērojot CRR 455. pantu, iestādēm būtu jāsniedz tabulā EU MRB norādītā informācija.

10. tabula. EU MRB — kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības iestādēm, kas izmanto iekšējo modeļu pieeju (IMA)

Mērķis. Sniegt informāciju par regulatīvajai tirgus risku aprēķināšanai izmantoto dažādo modeļu (RPV, SRPV, IRC, visaptveroša riska mēra modeļu) piemērošanas jomu, galvenajām iezīmēm un galvenajām modelēšanas izvēlēm.
Piemērošanas joma. Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras kapitāla prasību aprēķināšanai attiecībā uz tirgus risku izmanto iekšējos modeļus saskaņā ar CRR trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļu. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju par iekšējo modeļu izmantošanu, iestādēm būtu jāapraksta grupas līmenī izmantoto modeļu galvenās iezīmes (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu, kas noteikta atbilstoši tās pašas regulas pirmās daļas II sadaļai) un jāizskaidro, cik reprezentatīvi tie ir salīdzinājumā ar visiem grupas līmenī izmantotajiem modeļiem. Komentārā būtu jānorāda kapitāla prasību īpatsvars, ko aptver modeļi, aprakstot katru regulatīvo modeli (RPV, SRPV, IRC, visaptveroša riska mēra modeli).
Saturs. Kvalitatīva informācija
Regularitāte. Reizi gadā
Formāts. Elastīgs

455. panta a) punkta i) apakšpunktus	(A) A) Iestādēm, kas izmanto RPV un SRPV modeļus, saskaņā ar 455. panta a) punkta i) apakšpunktu būtu jāatklāj šāda informācija.	
455. pants	(a)	Ja tiek izmantota iekšējo modeļu pieeja saskaņā ar 455. panta a) un b) punktu, aprakstot izmantošanas jomu, iestādēm būtu jāapraksta RPV un SRPV modeļu aptvertās darbības un riski, precizējot, kā tie sadalīti portfeļos/apakšportfeļos, attiecībā uz kuriem kompetentā iestāde ir piešķirusi atļauju.

		RPV un SRPV modeļu piemērošanas jomas aprakstā saskaņā ar 455. panta a) punktu iestādēm būtu jāprecizē, kuras sabiedrības grupā izmanto modeļus, kuru izmantošanai kompetentā iestāde ir piešķirusi atļauju, vai jānorāda, vai attiecībā uz visām sabiedrībām, kam ir tirgus riska darījumi, tiek izmantoti vieni un tie paši modeļi.
455. pant a b) punkts	(b)	Jāprecizē, kuras sabiedrības grupā izmanto modeļus.
455. pant a a) punkta i) apakšpu nkts	(c)	Informācijā, kas jāatklāj regulatīvo RPV un SRPV modeļu vispārīgajā aprakstā (saskaņā ar 455. panta a) punkta i) apakšpunktu), būtu jāiekļauj:
455. pant a a) punkta i) apakšpu nkts	(d)	apraksts par galvenajām atšķirībām (ja tādas ir) starp modeli, kas tiek izmantots pārvaldības vajadzībām, un modeli regulatīvām vajadzībām (10 dienu turēšanas perioda un 99 % ticamības intervāla modelis). Attiecas uz RPV un SRPV modeļiem.
455. pant a a) punkta i) apakšpu nkts	(e)	Attiecībā uz RPV modeļiem iestādēm jānorāda šāda informācija:
	(e) (i)	datu atjaunināšanas biežums (455. panta a) punkta ii) apakšpunkts);
	(e) (ii)	modeļa kalibrēšanai izmantojamā datu perioda ilgums. Jāapraksta izmantojamā svērumu shēma (ja tāda ir);
	(e) (iii)	kā iestāde nosaka 10 dienu turēšanas periodu (piemēram, vai tā augšupēji pielāgo vienas dienas RPV, reizinot ar kvadrātsakni no desmit, vai tieši modelē 10 dienu RPV);
	(e) (iv)	apkopojuma metode, saskaņā ar kuru tiek apkopots specifiskais un vispārējais risks (t. i., vai iestādes aprēķina specifiskās prasības kā atsevišķas prasības, izmantojot metodi, kas atšķiras no metodes, kuru tās izmanto vispārējā riska aprēķināšanai, vai izmanto vienu modeli, kurā specifiskais un vispārējais risks tiek diversificēts);
	(e) (v)	novērtēšanas metode (pilna atkārtota novērtēšana vai tuvinājumu izmantošana);
455. pant a a) punkta i) apakšpu nkts	(e) (vi)	vai, simulējot potenciālas riska faktoru izmaiņas, tiek izmantoti absolūtie vai relatīvie ienākumi (vai jaukta pieeja) (t. i., cenu un likmju proporcionālās izmaiņas vai cenu un likmju absolūtās izmaiņas).
	(f)	Attiecībā uz SRPV modeļiem iestādēm jānorāda šāda informācija:
	(f) (i)	kā tiek noteikts 10 dienu turēšanas periods. Piemēram, vai iestāde augšupēji pielāgo vienas dienas RPV, reizinot ar kvadrātsakni no desmit, vai tieši modelē 10 dienu RPV. Ja iestādes izmanto tādu pašu pieeju kā attiecībā uz RPV modeļiem, tās var apstiprināt šo informāciju un atsaukties uz iepriekš minēto e) iii) punktu;
455. pant a a) punkta iii) apakšp unkts	(f) (ii)	iestādes izvēlētais spriedzes periods un šis izvēles loģiskais pamats;
	(f) (iii)	novērtēšanas metode (pilna atkārtota novērtēšana vai tuvinājumu izmantošana).
455. pant a a) punkta iii) apakšp unkts	(g)	Apraksts par spriedzes testiem, kas tiek piemēroti modelēšanas parametriem (galvenie scenāriji, kuri izstrādāti, lai aptvertu to portfeļu raksturīgās iezīmes, uz kuriem grupas līmenī attiecas RPV un SRPV modeļi).
455. pant a a) punkta iv) apakšp unkts	(h)	Apraksts par pieeju, kas tiek piemērota to datu un parametru precizitātes un iekšējās konsekvences atpakaļejošām pārbaudēm / validācijai, kurus iestāde izmanto iekšējiem modeļiem un modelēšanas procesiem.
455. pant a a) punkta ii) apakšp unkts	(B) B) Iestādēm, kas izmanto iekšējos modeļus kapitāla prasību papildu saistību nepildīšanas un migrācijas riska (IRC) mērīšanai, saskaņā ar 455. panta a) punkta ii) apakšpunktu būtu jāatklāj šāda informācija.	
		Ja tiek izmantota iekšējo modeļu pieeja saskaņā ar 455. panta a) un b) punktu, aprakstot izmantošanas jomu, iestādēm būtu jāapraksta IRC modeļa aptvertās darbības un riski, precizējot, kā tie sadalīti portfeļos/apakšportfeļos, attiecībā uz kuriem kompetentā iestāde ir piešķirusi atļauju.
		IRC modeļu piemērošanas jomas aprakstā saskaņā ar 455. panta a) punktu iestādēm būtu jāprecizē, kuras sabiedrības grupā izmanto modeļus, kuru izmantošanai kompetentā iestāde ir piešķirusi atļauju, vai jānorāda, vai attiecībā uz visām sabiedrībām, kam ir tirgus riska darījumi, tiek izmantoti vieni un tie paši modeļi.

455. pant a a) punkta ii) apakšp unkts	(a)	Saskaņā ar 455. panta a) punkta ii) apakšpunktu sniedzamajā vispārīgajā aprakstā par metodiku, kas izmantota kapitāla prasību papildu saistību nepildīšanas un migrācijas riska iekšējo modeļu gadījumā, būtu jāietver:
	(a) (i)	informācija par vispārējo modeļēšanas pieeju (jo īpaši par kreditriska starpības modeļu vai migrācijas matricas modeļu izmantošanu);
	(a) (ii)	informācija par migrācijas matricas kalibrēšanu;
	(a) (iii)	informācija par korelācijas pieņēmumiem;
	(a) (iv)	likviditātes periodu noteikšanai izmantotā pieeja;
	(a) (v)	kapitāla pietiekamības noteikšanai izmantotā metodika, kas atbilst piemērotajam atbilstības standartam;
	(a) (vi)	modeļu validācijā izmantotā pieeja.
455. pant a a) punkta iii) apakšp unkts	(b)	Apraksts par spriedzes testiem, kas tiek piemēroti modeļēšanas parametriem (galvenie scenāriji, kuri izstrādāti, lai aptvertu to portfeli raksturīgās iezīmes, uz kuriem grupas līmenī attiecas <i>IRC</i> modeļi).
455. pant a a) punkta iv) apakšp unkts	(c)	Apraksts par pieeju, kas tiek piemērota to datu un parametru precizitātes un iekšējās konsekvences atpakaļejošām pārbaudēm / validācijai, kurus iestāde izmanto <i>IRC</i> iekšējiem modeļiem un modeļēšanas procesiem.
455. pant a a) punkta ii) apakšp unkts	(C) C) Iestādēm, kas izmanto iekšējos modeļus vispusīgas riska kapitāla prasības riska mērīšanai, saskaņā ar 455. panta a) punkta ii) apakšpunktu būtu jāatklāj šāda informācija.	
		Ja tiek izmantota iekšējo modeļu pieeja saskaņā ar 455. panta a) un b) punktu, iestādēm būtu jāapraksta visaptveroša riska mēra modeļu aptvertās darbības un riski, precizējot, kā tie sadalīti portfeļos/apakšportfeļos, attiecībā uz kuriem kompetentā iestāde ir piešķirusi atļauju.
		Visaptveroša riska mēra modeļu piemērošanas jomas aprakstā saskaņā ar 455. panta a) punktu iestādēm būtu jāprecizē, kuras sabiedrības grupā izmanto modeļus, kuru izmantošanai kompetentā iestāde ir piešķirusi atļauju, vai jānorāda, vai attiecībā uz visām sabiedrībām, kam ir tirgus riska darījumi, tiek izmantoti vieni un tie paši modeļi.
455. pant a a) punkta ii) apakšp unkts	(a)	Saskaņā ar 455. panta a) punkta ii) apakšpunktu sniedzamajā vispārīgajā aprakstā par metodiku, kas izmantota korelācijas tirdzniecības portfela risku gadījumā, būtu jāiekļauj:
	(a) (i)	informācija par vispārējo modeļēšanas pieeju (jo īpaši izvēlēto pieeju korelācijas modeļēšanai starp saistību neizpildi / migrāciju un kreditriska starpību : i) atsevišķi, bet korelēti stohastiski procesi, kas virza migrācijas / saistību neizpildes un kreditriska starpības izmaiņas, ii) kreditriska starpības izmaiņas, kas virza migrāciju / saistību neizpildi, vai iii) saistību neizpilde / migrācija, kas virza kreditriska starpības izmaiņas);
	(a) (ii)	bāzes korelācijas parametru kalibrēšanai izmantotā informācija: laidien <i>LGD</i> cenas noteikšana (pastāvīga vai stohastiska);
	(a) (iii)	informācija par izvēli attiecībā uz pozīciju klasificēšanu pēc termiņiem (peļņa un zaudējumi saskaņā ar modeli simulētajām tirgus tendencēm, kas aprēķināti, pamatojoties uz katras pozīcijas termiņa beigām viena gada kapitāla laikposma beigās vai termiņa beigām aprēķina dienā);
	(b)	likviditātes periodu noteikšanai izmantotā pieeja;
	(c)	kapitāla pietiekamības noteikšanai izmantotā metodika, kas atbilst piemērotajam atbilstības standartam;
	(d)	modeļu validācijā izmantotā pieeja.
455. pant a a) punkta iii) apakšp unkts	(g)	Apraksts par spriedzes testiem, kas tiek piemēroti modeļēšanas parametriem (galvenie scenāriji, kuri izstrādāti, lai aptvertu to portfeli raksturīgās iezīmes, uz kuriem grupas līmenī attiecas visaptveroša riska mēra modeļi).
455. pant a a) punkta iv) apakšp unkts	(h)	Apraksts par pieeju, kas tiek piemērota to datu un parametru precizitātes un iekšējās konsekvences atpakaļejošām pārbaudēm / validācijai, kurus iestāde izmanto visaptveroša riska mēra iekšējiem modeļiem un modeļēšanas procesiem.

C iedaļa. Tirgus riska pašu kapitāla prasības saskaņā ar iekšējo modeļu pieeju

129. Piemērojot *CRR* 455. panta e) punktu, iestādēm, kas pašu kapitāla prasības aprēķina saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļu (iekšējie tirgus riska modeļi), būtu jāatklāj veidnē *EU MR2-A* norādītā informācija, kā arī veidnē *EU MR2-B* minētā informācija.

35. veidne. *EU MR2-A* — tirgus risks saskaņā ar iekšējo modeļu pieeju

Mērķis. Atklāt informāciju par pašu kapitāla prasību komponentiem saskaņā ar iekšējo modeļu pieeju attiecībā uz tirgus risku.
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas attiecībā uz tirgus risku izmanto iekšējo modeļu pieeju (<i>IMA</i>).
Saturs. Kapitāla prasības un riska svērtie aktīvi (saskaņā ar <i>CRR</i> 92. panta 4. punkta b) apakšpunktu).
Regularitāte. Reizi pusgadā
Formāts. Fiksēts
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

		a	b
		Riska svērtie aktīvi	Kapitāla prasības
1	RPV (lielākā no vērtībām a) un b))		
(a)	Iepriekšējās dienas RPV (<i>CRR</i> 365. panta 1. punkts (RPVt-1))		
(b)	ikdienas RPV (<i>CRR</i> 365. panta 1. punkts) katrā no iepriekšējam 60 uzņēmējdarbības dienām vidējā vērtība (RPVvid) x reizinājuma koeficients (mc) saskaņā ar <i>CRR</i> 366. pantu		
2	SRPV (lielākā no vērtībām a) un b))		
(a)	Pēdējā aprēķinātā SRPV (<i>CRR</i> 365. panta 2. punkts (SRPVt-1))		
(b)	SRPV (<i>CRR</i> 365. panta 2. punkts) iepriekšējo 60 uzņēmējdarbības dienu vidējā vērtība (SRPVvid) x reizinājuma koeficients (ms) (<i>CRR</i> 366. pants)		
3	IRC (lielākā no vērtībām a) un b))		
(a)	Pēdējā aprēķinātā IRC vērtība (kapitāla prasību papildu saistību nepildīšanas un migrācijas riski, kas aprēķināti saskaņā ar <i>CRR</i> 370. un 371. pantu)		
(b)	IRC skaitliskās vērtības iepriekšējo 12 nedēļu vidējais aritmētiskais rādītājs		
4	Visaptverošs riska mērs (lielākā no vērtībām a), b) un c))		
(a)	Korelācijas tirdzniecības portfeļa riska pēdējā aprēķinātā skaitliskā vērtība (<i>CRR</i> 377. pants)		
(b)	Korelācijas tirdzniecības portfeļa riska skaitliskās vērtības iepriekšējo 12 nedēļu vidējais aritmētiskais rādītājs		
(c)	8 % no pašu kapitāla prasības saskaņā ar standartizēto pieeju korelācijas tirdzniecības portfeļa riska pēdējās aprēķinātās skaitliskās vērtības aprēķināšanas laikā (<i>CRR</i> 338. panta 4. punkts)		
5	Citi		
6	Kopā		

Definīcijas

Citi: attiecas uz papildu kapitāla prasībām, ko uzraudzības iestādes piemēro iestādēm, kuras attiecībā uz tirgus risku izmanto *IMA* (piemēram, papildu kapitālu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 101. pantu).

36. veidne. EU MR2-B — tirgus riska darījumu riska svērtu aktīvu plūsmas pārskati saskaņā ar iekšējo modeļu pieeju (IMA)

Mērķis. Sniegt plūsmas pārskatu, izskaidrojot to tirgus riska svērtu aktīvu (saskaņā ar 92. panta 4. punkta b) apakšpunktu) izmaiņas, kuru vērtība tiek noteikta atbilstoši CRR trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļai (IMA).
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kam tirgus riska kapitāla prasību aprēķināšanai ir atļauts izmantot iekšējo modeļu pieeju.
Saturs. Riska svērtie aktīvi tirgus riskam. Riska svērtu aktīvu summu izmaiņām pārskata periodā attiecībā uz katru galveno virzītājfaktoru būtu jābalstās uz pamatotām iestādes veiktām skaitliskām aplēsēm.
Regularitāte. Reizi ceturksnī
Formāts. Fiksēts formāts visām ailēm un 1. un 8. rindai. Iestādes starp 7. un 8. rindu var iekļaut papildu rindas, lai atklātu papildu elementus, kas ietekmē riska svērtu aktīvu mainību.
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.

		a	b	c	d	e	f	g
		RPV	SRPV	IRC	Visaptverošs riska mērs	Citi	Kopējie riska svērtie aktīvi	Kopējās kapitāla prasības
1	Riska svērtie aktīvi iepriekšējā ceturkšņa beigās							
1a	Regulatīvās korekcijas							
1b	Riska svērtie aktīvi iepriekšējā ceturkšņa beigās (dienas beigās)							
2	Riska līmeņu svārstības							
3	Modeļu atjauninājumi/izmaiņas							
4	Metodika un politika							
5	Iegāde un nodošana							
6	Ārvalstu valūtu kursa svārstības							
7	Cita							
8a	Riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās (dienas beigās)							
8b	Regulatīvās korekcijas							
8	Riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās							

Definīcijas
Rindas

Riska līmeņu svārstības: izmaiņas, kuru iemesls ir pozīciju izmaiņas.

Modeļu izmaiņas: būtiski modeļa atjauninājumi, lai atspoguļotu nesenu pieredzi (piemēram, atkārtotu kalibrēšanu), kā arī būtiskas izmaiņas modeļa piemērošanas jomā. Ja veikts vairāk nekā viens modeļa atjauninājums, varētu būt vajadzīgas papildu rindas.

Metodika un politika: aprēķinu metodikas izmaiņas, pamatojoties uz regulatīvām politikas izmaiņām.

Iegāde un nodošana: izmaiņas, kuru iemesls ir uzņēmējdarbības virzienu / produktu līniju vai sabiedrību iegāde un nodošana.

Ārvalstu valūtu kursa svārstības: izmaiņas, kas radušās ārvalstu valūtu pārrēķināšanas svārstību rezultātā.

Citas izmaiņas: šī kategorija jāizmanto, lai ņemtu vērā izmaiņas, ko nevar attiecināt uz citām kategorijām. Iestādēm starp 6. un 7. rindu būtu jāiekļauj papildu rindas, lai atklātu informāciju par citiem būtiskiem faktoriem, kas pārskata periodā ir noteikuši riska svērtu aktīvu izmaiņas.

Rindas 1.a)/1.b) un 8.a)/8.b) būtu jāizmanto, ja riska svērtie aktīvi / kapitāla prasības kādā no ailēm a) līdz d) ir 60 dienu vidējais (RPV un SRPV gadījumā) vai 12 nedēļu vidējais novērtējums, vai minimuma novērtējums (IRC un visaptveroša riska mēra gadījumā), nevis riska svērtie aktīvi / kapitāla prasības perioda (iepriekšējā vai pārskata) beigās, kā noteikts veidnes EU MR2-A rindās 1.a), 2.a), 3.a),

4.a). Šajos gadījumos papildu rindas regulatīvajām korekcijām (iepriekš minētās rindas 1.a) un 8.b)) ļauj iestādēm sniegt informāciju par riska svērtu aktīvu / kapitāla prasību izmaiņu avotu, pamatojoties uz rindās 1.b) un 8.a) atklāto pēdējo riska svērtu aktīvu / kapitāla prasību novērtējumu perioda (iepriekšējā vai pārskata) beigās. Šajā gadījumā summas 2., 3., 4., 5., 6., 7. rindā ir saskaņotas ar vērtību rindās 1.b) un 8.a).

Ailes

Riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās (aile "RPV"): atvasināti riska svērtie aktīvi, kas atbilst kapitāla prasībām, kuras atspoguļo regulatīvo RPV (10 dienas / 99 % ticamības intervāls), kā arī ar RPV modeli saistītajai papildu kapitāla prasībai saskaņā ar uzraudzības iestādes lēmumu, kas reizinātas ar 12,5. Šai summai būtu jābūt saskaņotai ar summu, kas uzrādīta veidnē EU MR2-A (1. rinda / aile a)).

Riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās (aile "SRPV"): atvasināti riska svērtie aktīvi, kas atbilst kapitāla prasībām, kuras atspoguļo regulatīvo RPV spriedzes apstākļos (10 dienas / 99 % ticamības intervāls), kā arī papildu kapitāla prasībai saskaņā ar uzraudzības iestādes lēmumu, kas reizinātas ar 12,5. Šai summai būtu jābūt saskaņotai ar summu, kas uzrādīta veidnē EU MR2-A (2. rinda / aile a)).

Riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās (aile "IRC"): atvasināti riska svērtie aktīvi, kas atbilst kapitāla prasībām, kuras izmantotas IRC aprēķināšanai, kā arī papildu kapitāla prasībai saskaņā ar uzraudzības iestādes lēmumu, kas reizinātas ar 12,5. Šai summai būtu jābūt saskaņotai ar summu, kas uzrādīta veidnē EU MR42-A (3. rinda / aile a)).

Riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās (aile "Visaptverošs riska mērs"): atvasināti riska svērtie aktīvi, kas atbilst kapitāla prasībām, kuras izmantotas vispusīgās riska kapitāla prasības aprēķināšanai, kā arī papildu kapitāla prasībai saskaņā ar uzraudzības iestādes lēmumu, kas reizinātas ar 12,5. Šai summai būtu jābūt saskaņotai ar summu, kas uzrādīta veidnē EU MR2-A (4. rinda / aile a)).

Riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās (aile "Citi"): atvasināti riska svērtie aktīvi, kas atbilst (konkrētai jurisdikcijai vai sabiedrībai) specifiskām kapitāla prasībām, pamatojoties uz modelēšanas pieejām, par kurām nav ziņots saistībā ar RPV SRPV/IRC / visaptveroša riska mēra modeļiem. Ja jurisdikcijas paredz vairāk nekā vienu specifisku kapitāla prasību, informāciju var atklāt papildu ailēs.

Kopējie riska svērtie aktīvi pārskata perioda beigās: atvasināti riska svērtie aktīvi, kas atbilst tirgus riska kopējām kapitāla prasībām saskaņā ar IMA, kuras reizinātas ar 12,5. Šai summai jābūt saskaņotai ar summām, kas uzrādītas veidnes EU OV1 ailē "Riska svērtie aktīvi", kā arī veidnē EU MR2-A (rinda "Kopā" / aile a)).

Kopējās kapitāla prasības: šai summai būtu jābūt saskaņotai ar summu, kas uzrādīta veidnes EU OV1 ailē "Pašu kapitāla prasības", kā arī veidnē EU MR2-A (rinda "Kopā" / aile b)).

D iedaļa. Cita kvantitatīva informācija par tirgus risku saskaņā ar iekšējo modeļu pieeju

130. Piemērojot CRR 455. panta d) punktu, iestādēm būtu jāatklāj veidnē EU MR3 norādītā informācija.

37. veidne. EU MR3 — tirdzniecības portfeļu IMA vērtības

Mērķis. Atklāt informāciju par saskaņā ar CRR trešās daļas V sadaļas 5. nodaļas 365. pantu aprēķinātajām vērtībām (maksimālajām, minimālajām, vidējām un vērtībām pārskata perioda beigās), kas izriet no dažādajiem modeļu veidiem, kurus atļauts izmantot regulatīvo kapitāla prasību aprēķināšanai grupas līmenī, pirms vērtībai piemērotas papildu kapitāla prasības.	
Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kam tirgus riska kapitāla prasību aprēķināšanai ir atļauts izmantot iekšējo modeļu pieeju (IMA).	
Saturs. To iekšējo modeļu rezultāti, kurus saskaņā ar CRR trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļu ir atļauts izmantot regulatīvo kapitāla prasību aprēķināšanas vajadzībām grupas līmenī (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši tās pašas regulas pirmās daļas II sadaļai).	
Regularitāte. Reizi pusgadā	
Formāts. Fiksēts	
Pievienotais apraksts. Iestādēm veidne jāpapildina ar aprakstošu komentāru, lai izskaidrotu pārskata periodā notikušās būtiskās izmaiņas un šo izmaiņu galvenos virzītājfaktorus.	

		a
RPV (10 dienas / 99 %)		
1	Maksimālā vērtība	
2	Vidējā vērtība	

3	Minimālā vērtība	
4	Vērtība perioda beigās	
SRPV (10 dienas / 99 %)		
5	Maksimālā vērtība	
6	Vidējā vērtība	
7	Minimālā vērtība	
8	Vērtība perioda beigās	
IRC (99,9 %)		
9	Maksimālā vērtība	
10	Vidējā vērtība	
11	Minimālā vērtība	
12	Vērtība perioda beigās	
Vispusīga riska kapitāla prasība (99,9 %)		
13	Maksimālā vērtība	
14	Vidējā vērtība	
15	Minimālā vērtība	
16	Vērtība perioda beigās	

Definīcijas

RPV: šajā veidnē tā ir regulatīvā RPV, ko izmanto kapitāla prasību aprēķināšanai un kas atbilst *CRR* trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļas 2. iedaļā sniegtajam raksturojumam. Uzrādītās summas neietver papildu kapitāla prasības pēc uzraudzības iestādes ieskatiem (piemēram, saistītas ar reizinātāju).

SRPV: šajā veidnē tā ir regulatīvā SRPV, ko izmanto kapitāla prasību aprēķināšanai un kas atbilst *CRR* trešās daļas V sadaļas 5. nodaļas 2. iedaļā sniegtajam raksturojumam. Uzrādītās summas neietver papildu kapitāla prasības saskaņā ar uzraudzības iestādes lēmumu (reizinātāju).

IRC: attiecas uz *IRC*, ko izmanto kapitāla prasību aprēķināšanai. Uzrādītās summas neietver papildu kapitāla prasības saskaņā ar uzraudzības iestādes lēmumu (reizinātāju).

Vispusīga riska kapitāla prasība: skaitliskās vērtības 13., 14., 15. un 16. rindā neietver minimumu, minimuma aprēķins ir atspoguļots attiecībā uz ziņošanu par pārskata perioda beigām veidnē *EU MR2-A* (rinda 4.c) / aile b)).

Maksimālā, vidējā, minimālā vērtība un vērtība perioda beigās, par ko jāziņo šajā veidnē, būtu jāuzrāda saskaņā ar 455. panta d) punkta i) līdz iii) apakšpunktu pārskata periodā un perioda beigās. Tāpēc šīm vērtībām nav jābūt saskaņotām ar veidnē *EU MR2-A* paziņotajām vērtībām, ko aprēķina, ievērojot *CRR* 364. pantā definētos regulatīvos noteikumus, pēc papildu kapitāla prasību saskaņā ar uzraudzības iestādes ieskatiem piemērošanas, — piemēram, vidējai RPV veidnes *EU MR2-A* rindā 1.b) būtu jābūt ikdienas RPV (99. procentiles vienusējais ticamības intervāls, 10 dienu turēšanas periods) katrā no iepriekšējam 60 uzņēmējdarbības dienām vidējai vērtībai, bet vidējā vērtība, kas jāuzrāda veidnē *EU MR3*, ir vidējā vērtība pārskata periodā, tātad pusgadā.

131. Piemērojot 455. panta f) punktu, iestādēm būtu jāatklāj informācija par vidējiem svērtajiem likviditātes periodiem, kas ņemti vērā iekšējos modeļos, kuri izmantoti, lai aprēķinātu kapitāla prasības attiecībā uz kapitāla prasību papildu saistību nepildīšanas un migrācijas riskiem un korelācijas tirdzniecību (kā aprakstīts informācijā par prasībām, kas attiecas uz tabulas *EU MRB B*) daļas b) rindu un C) daļas b) rindu). Atklātajai informācijai būtu jāļauj uzraudzīt likviditātes periodus jo īpaši saskaņā ar *CRR* 374. panta 3.–5. punktu un 377. panta 2. punktu.

132. Piemērojot *CRR* 455. panta g) punktu, iestādēm būtu jāatklāj veidnē *EU MR4* norādītā informācija.

38. veidne. *EU MR4* — riskam pakļautās vērtības aplēšu salīdzinājums ar guvumiem/zaudējumiem

Mērķis. Sniegt salīdzinājumu par aplēšu rezultātiem saskaņā ar regulatīvo RPV modeli, ko atļauts izmantot, piemērojot CRR trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļu, un hipotētiskajiem un faktiskajiem tirdzniecības rezultātiem, lai atspoguļotu atpakaļejošo pārbažu izņēmumu biežumu un apmēru un sniegtu analīzi par atpakaļejoši pārbaudīto rezultātu galvenajām izlecošajām vērtībām.

Piemērošanas joma. Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas attiecībā uz tirgus risku izmanto iekšējo modeļu pieeju.

Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju par iekšējo modeļu atpakaļejošajām pārbaudēm, iestādēm jāiekļauj (šajā veidnē) izmantošanai grupas līmenī atļautie pamatmodeļi (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu, kas noteikta atbilstoši tās pašas regulas pirmās daļas I sadaļas 2. nodaļai) un jāizskaidro, cik reprezentatīvi tie ir salīdzinājumā ar grupas līmenī izmantotajiem modeļiem. Komentārā būtu jānorāda to kapitāla prasību īpatsvars, kuras aptver modeļi, kuru atpakaļejošo pārbažu rezultāti ir parādīti veidnē EU MR4.

Saturs. RPV modeļu rezultāti

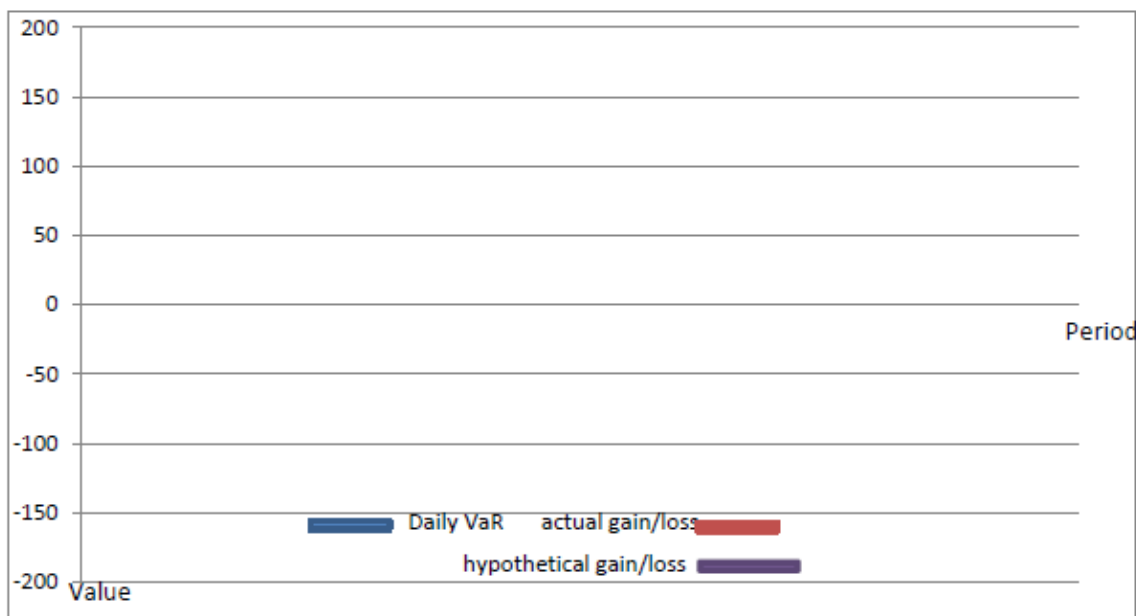
Regularitāte. Reizi pusgadā

Formāts. Elastīgs

Pievienotais apraksts. Iestādēm jāsniedz analīze par izlecošajām vērtībām (atpakaļejošo pārbažu izņēmumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 366. pantu) atpakaļejoši pārbaudītajos rezultātos, precizējot datumus un atbilstošo pārsniegumu (RPV-P/Z). Analīze būtu vismaz jānorāda izņēmumu galvenie virzītājfaktori.

Iestādēm būtu jāatklāj informācija par līdzīgiem salīdzinājumiem attiecībā uz faktisko P/Z un hipotētisko P/Z (saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 366. pantu).

Iestādēm jāsniedz informācija par faktiskajiem guvumiem/zaudējumiem un jo īpaši jāprecizē, vai tie ietver rezerves, un, ja neietver, jānorāda, kā rezerves tiek integrētas atpakaļejošo pārbažu procesā.



Ikdienas RPV: šajā veidnē tai būtu jāatspoguļo riska mēri (kurus izmanto regulatīvām vajadzībām un kuri atbilst CRR trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļas 2. iedaļā sniegtajam raksturojumam), kas kalibrēti vienas dienas turēšanas periodam, lai salīdzinātu 99 % ticamības līmeni ar tirdzniecības rezultātiem.

Hipotētiskie guvumi/zaudējumi: to pamatā ir hipotētiskas portfeļa vērtības izmaiņas, pieņemot, ka pozīcijas dienas beigās nemainās.

4.14 Atalgojums

133. *CRR* 450. pantā minētās informācijas atklāšanas prasības ir precizētas EBI pamatnostādnēs par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 74. panta 3. punktu un 75. panta 2. punktu un atklājamo informāciju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 450. pantu (EBI pamatnostādnēs 2015/22).

4.15 Sviras rādītājs

134. Saskaņā ar *CRR* 451. pantu atklājamā informācija ir precizēta Komisijas 2016. gada 15. februāra Īstenošanas regulā (ES) 2016/200.

4.16 Informācijas izplatīšana

135. Papildus autonomajam dokumentam, kas minēts šo pamatnostādņu 4.2. iedaļas D iedaļā, iestādes savās tīmekļa vietnēs rediģējamā formātā var publiskot kvantitatīvo informāciju, kas atklāta saskaņā ar *CRR* astotās daļas pantiem, par kuriem šajās pamatnostādnēs ir sniegti norādījumi.

1. pielikums. Pārskats par pamatnostādnēm

I pielikumā atsevišķi ir sniegts pārskats par pamatnostādnēm, par katru tabulu, veidni un tekstuālajiem norādījumiem, kas iekļauti šajās pamatnostādnēs, norādot šādu informāciju:

- piemērošanas joma,
- informācijas atklāšanas regularitāte (reizi ceturksnī, reizi pusgadā, reizi gadā).

TABULA/VEIDNE	PIEMĒROŠANAS JOMA	INFORMĀCIJA S ATKLĀŠANAS REGULARITĀT E
1. tabula. <i>EU OVA</i> — iestādes pieeja riska pārvaldībai	Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
2. tabula. <i>EU CRA</i> — vispārīga kvalitatīva informācija par kredītrisku	Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
3. tabula. <i>EU CCRA</i> — ar darījumu partneru kredītrisku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
4. tabula. <i>EU MRA</i> — ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, uz kuru tirdzniecības darbībām attiecas tirgus riska kapitāla prasības.	Reizi gadā
5. tabula. <i>EU LIA</i> — skaidrojumi par atšķirībām starp uzskaites un regulatīvajām riska darījumu summām	Tabula attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
6. tabula. <i>EU CRB-A</i> — papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti	Tabula attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
7. tabula. <i>EU CRC</i> — ar kredītriska mazināšanas metodēm saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	Tabula ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
8. tabula. <i>EU CRD</i> — kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības par ārējiem kredītnovērtējumiem, ko iestādes izmanto saskaņā ar standartizēto pieeju kredīriskam	Tabula attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt tabulā prasīto informāciju, ja riska darījumi un riska darījumu riska svērtās vērtības, kas noteiktas, aprēķinot riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, nav būtiskas saskaņā ar tās pašas regulas 432. panta 1. punktu, kā norādīts EBI pamatnostādņēs 2014/14. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādei būtu skaidri jānorāda šis fakts. Turklāt tai būtu jāizskaidro, kāpēc tā uzskata, ka informācija ir maznozīmīga lietotājiem un nebūtiska, iekļaujot aprakstu par attiecīgajām riska darījumu kategorijām un riska darījumu kopsummu, kas atbilst šīm riska darījumu kategorijām.	Reizi gadā
9. tabula. <i>EU CRE</i> — ar IRB modeļiem saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	Tabula attiecas uz šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kurām attiecībā uz dažiem vai visiem riska darījumiem ir atļauts izmantot uz iekšējiem reitingiem balstīto attīstīto pieeju (<i>AIRB</i>) vai uz iekšējiem reitingiem balstīto pamatpieeju (<i>FIRB</i>) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju, iestādēm būtu jāapraksta grupas līmenī izmantoto modeļu galvenās iezīmes (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu atbilstoši tās pašas regulas pirmās daļas II sadaļai) un jāizskaidro, kā tās noteikušas aprakstīto modeļu piemērošanas jomu. Komentārā attiecībā uz katru iestādes regulatīvo portfeli būtu jānorāda to riska svērtā aktīvu īpatsvars, kurus aptver modeļi.	Reizi gadā

TABULA/VEIDNE	PIEMĒROŠANAS JOMA	INFORMĀCIJA S ATKLĀŠANAS REGULARITĀT E
10. tabula. <i>EU MRB</i> — kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības iestādēm, kas izmanto iekšējo modeļu pieeju (<i>IMA</i>)	Tabula attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras kapitāla prasību aprēķināšanai attiecībā uz tirgus risku izmanto iekšējos modeļus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļu. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju par iekšējo modeļu izmantošanu, iestādēm būtu jāapraksta grupas līmenī izmantoto modeļu galvenās iezīmes (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu, kas noteikta atbilstoši tās pašas regulas pirmās daļas II sadaļai) un jāizskaidro, cik reprezentatīvi tie ir salīdzinājumā ar visiem grupas līmenī izmantotajiem modeļiem. Komentārā būtu jānorāda kapitāla prasību īpatsvars, ko aptver modeļi, aprakstot katru regulatīvo modeli (RPV, RPV spriedzes apstākļos, <i>IRC</i>, visaptveroša riska mēra (<i>CRM</i>) modeli).	Reizi gadā
1. veidne. <i>EU LI1</i> — atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm. Iestādēm, kurām nav jāpublicē konsolidēti finanšu pārskati, jāatklāj tikai b) līdz g) ailē prasītā informācija.	Reizi gadā
2. veidne. <i>EU LI2</i> — galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
3. veidne. <i>EU LI3</i> — ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām)	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
4. veidne. <i>EU OV1</i> — pārskats par riska svērtajiem aktīviem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi ceturksnī
5. veidne. <i>EU CR10</i> — IRB (specializētā kredīvērtēšana un kapitāla vērtspapīri)	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras izmanto kādu no veidnē iekļautajām pieejām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 5. punktu vai 155. panta 2. punktu.	Reizi pusgadā
6. veidne. <i>EU INS1</i> — neatskaitīta dalība apdrošināšanas sabiedrībās	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kurām, lai individuāli, subkonsolidēti un konsolidēti aprēķinātu pašu kapitālu, kompetentās iestādes prasa vai ļauj piemērot Direktīvas 2002/87/EK I pielikuma 1., 2. vai 3. metodi un atļauj saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 1. punktu neatskaitīt līdzdalību pašu kapitāla instrumentos apdrošināšanas sabiedrībās, pārappdrošināšanas sabiedrībās vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībās.	Reizi pusgadā
7. veidne. <i>EU CRB-B</i> — riska darījumu kopējā un vidējā neto summa	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā

TABULA/VEIDNE	PIEMĒROŠANAS JOMA	INFORMĀCIJA S ATKLĀŠANAS REGULARITĀT E
8. veidne. <i>EU CRB-C</i> — riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
9. veidne. <i>EU CRB-D</i> — riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
10. veidne. <i>EU CRB-E</i> — riska darījumu termiņi	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi gadā
11. veidne. <i>EU CR1-A</i> — riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
12. veidne. <i>EU CR1-B</i> — riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
13. veidne. <i>EU CR1-C</i> — riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
14. veidne. <i>EU CR1-D</i> — kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
15. veidne. <i>EU CR1-E</i> — nerezultatīvi un neveikti riska darījumi	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
16. veidne. <i>EU CR2-A</i> — uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
17. veidne. <i>EU CR2-B</i> — izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapiros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
18. veidne. <i>EU CR3</i> — pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā

TABULA/VEIDNE	PIEMĒROŠANAS JOMA	INFORMĀCIJA S ATKLĀŠANAS REGULARITĀT E
19. veidne. <i>EU CR4</i> — standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu. Veidne <i>EU CR4</i> neaptver atvasinātos instrumentus, repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevuma vai aizņēmuma darījumus, ilgstošo norēķinu darījumus un maržinālo aizdevumu darījumus, uz kuriem attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa vai tās pašas regulas 92. panta 3. punkta f) apakšpunkts un kuru regulatīvo riska darījumu vērtību aprēķina saskaņā ar iepriekš minētajā nodaļā noteiktajām metodēm. Iestāde var noteikt riska darījuma riska pakāpi saskaņā ar tās pašas regulas 3. nodaļu, un tādā gadījumā riska darījumi un riska svērto aktīvu summas, kas aprēķinātas saskaņā ar 2. nodaļu, saskaņā ar tās pašas regulas 432. panta 1. punktu nav būtiskas, kā norādīts EBI pamatnostādnēs 2014/14. Tādos gadījumos, lai lietotājiem sniegtu tikai nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt veidnē <i>EU CR4</i> prasīto informāciju. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādei būtu skaidri jānorāda šis fakts. Turklāt tai būtu jāizskaidro, kāpēc tā uzskata, ka informācija veidnē <i>EU CR4</i> nav nozīmīga lietotājiem. Skaidrojumā būtu jāiekļauj apraksts par attiecīgajās riska darījumu kategorijās iekļautajiem riska darījumiem un riska svērto aktīvu kopsumma šajās riska darījumu kategorijās.	Reizi pusgadā
20. veidne. <i>EU CR5</i> — standartizētā pieeja	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu. Ja iestāde nosaka riska darījumu riska pakāpi saskaņā ar tās pašas regulas 3. nodaļu, riska darījumi un riska svērto aktīvu summas, kas aprēķinātas saskaņā ar 2. nodaļu, saskaņā ar tās pašas regulas 432. panta 1. punktu nav būtiskas, kā norādīts EBI pamatnostādnēs 2014/14. Tādos gadījumos, lai lietotājiem sniegtu tikai nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt veidnē <i>EU CR4</i> prasīto informāciju. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādei būtu skaidri jānorāda šis fakts. Turklāt tai būtu jāizskaidro, kāpēc tā uzskata, ka informācija veidnē <i>EU CR4</i> nav nozīmīga lietotājiem. Skaidrojumā būtu jāiekļauj apraksts par attiecīgajās riska darījumu kategorijās iekļautajiem riska darījumiem un riska svērto aktīvu kopsumma šajās riska darījumu kategorijās.	Reizi pusgadā
21. veidne. <i>EU CR6</i> — IRB pieeja — kredītriska darījumi sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un <i>PD</i> diapazoniem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras attiecībā uz dažiem vai visiem riska darījumiem izmanto vai nu <i>AIRB</i> pieeju, vai <i>FIRB</i> pieeju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Iestādēm, kas izmanto gan <i>FIRB</i> pieeju, gan <i>AIRB</i> pieeju, par katru no izmantotajām pieejām jāpublisko atsevišķa veidne.	Reizi pusgadā
22. veidne. <i>EU CR7</i> — IRB pieeja — kredītu atvasināto instrumentu, ko izmanto kā kredītriska mazināšanas metodes, ietekme uz riska svērtajiem aktīviem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras attiecībā uz dažiem vai visiem riska darījumiem izmanto <i>AIRB</i> un/vai <i>FIRB</i> pieeju.	Reizi pusgadā

TABULA/VEIDNE	PIEMĒROŠANAS JOMA	INFORMĀCIJA S ATKLĀŠANAS REGULARITĀT E
23. veidne. <i>EU CR8</i> — kredītriska darījumu riska svērto aktīvu plūsmas pārskati saskaņā ar IRB pieeju	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras izmanto <i>AIRB</i> un/vai <i>FIRB</i> pieeju.	Reizi ceturksnī
24. veidne. <i>EU CR9</i> — IRB pieeja — saistību nepildīšanas varbūtības (<i>PD</i>) atpakaļejošās pārbaudes sadalījumā pa riska darījumu kategorijām	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras izmanto <i>AIRB</i> un/vai <i>FIRB</i> pieeju. Ja iestāde attiecībā uz dažiem riska darījumiem izmanto <i>FIRB</i> pieeju, bet attiecībā uz citiem <i>AIRB</i> pieeju, tai atsevišķās veidnēs jāatklāj divas atsevišķas portfeļu sadalījuma datu kopas. Lai lietotājiem ar šīs veidnes starpniecību sniegtu nozīmīgu informāciju par iestādes iekšējo modeļu atpakaļejošajām pārbaudēm, iestādēm šajā veidnē jāiekļauj grupas līmenī izmantotie pamatmodeļi (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu) un jāizskaidro, kā ir noteikta aprakstīto modeļu piemērošanas joma. Komentārā attiecībā uz katru iestādes regulatīvo portfeli būtu jānorāda to riska svērto aktīvu īpatsvars, kurus aptver modeļi, kuru atpakaļejošo pārbaudžu rezultāti ir atspoguļoti.	Reizi gadā
25. veidne. <i>EU CCR1</i> — darījumu partneru kredītriska darījumi (<i>CCR</i>) sadalījumā pa pieejām	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kam ir instrumenti, kuru riska darījumu vērtība tiek aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu.	Reizi pusgadā
26. veidne. <i>EU CCR2</i> — kredīta vērtības korekcijas (<i>CVA</i>) kapitāla prasības	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kam ir riska darījumi, uz kuriem attiecas <i>CVA</i> kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas VI sadaļas 382. pantu.	Reizi pusgadā
27. veidne. <i>EU CCR8</i> — riska darījumi ar centrālajiem darījumu partneriem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
28. veidne. <i>EU CCR3</i> — standartizētā pieeja — <i>CCR</i> riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeļiem un riska pakāpēm	Veidne ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas darījumu partneru kredītriska darījumu riska svērto aktīvu aprēķiniem attiecībā uz kredītrisku izmanto standartizēto pieeju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 107. pantu, neatkarīgi no pieejas, kas tiek izmantota, lai noteiktu riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt tabulā prasīto informāciju, ja riska darījumi un riska darījumu riska svērtās vērtības, kas noteiktas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu, nav būtiskas saskaņā ar tās pašas regulas 432. panta 1. punktu, kā norādīts EBI pamatnostādnēs 2014/14. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādei būtu skaidri jānorāda šis fakts. Turklāt tai būtu jāizskaidro, kāpēc tā uzskata, ka informācija ir maznozīmīga lietotājiem un nebūtiska, iekļaujot aprakstu par attiecīgajām riska darījumu kategorijām un riska darījumu kopsummu, kas atbilst šīm riska darījumu kategorijām.	Reizi pusgadā

TABULA/VEIDNE	PIEMĒROŠANAS JOMA	INFORMĀCIJA S ATKLĀŠANAS REGULARITĀT E
29. veidne. <i>EU CCR4</i> — IRB pieeja — <i>CCR</i> riska darījumi sadalījumā pa portfeliem un saskaņā ar <i>PD</i> skalu	Veidne ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas darījumu partneru kredītriska darījumu riska svērto aktīvu aprēķiniem attiecībā uz kredītrisku izmanto <i>AIRB</i> vai <i>FIRB</i> pieeju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 107. pantu, neatkarīgi no tā, kāda pieeja attiecībā uz darījumu partneru kredītrisku tiek izmantota, lai noteiktu darījumus, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar tās pašas regulas trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu. Ja iestāde attiecībā uz dažiem riska darījumiem izmanto <i>FIRB</i> pieeju, bet attiecībā uz citiem <i>AIRB</i> pieeju, tai divās atsevišķās veidnēs jāatklāj divas atsevišķas portfeļu sadalījuma datu kopas. Lai sniegtu nozīmīgu informāciju, iestādēm šajā veidnē būtu jāiekļauj grupas līmenī izmantotie pamatmodeļi (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu) un jāizskaidro, kā ir noteikta šajā veidnē aprakstīto modeļu piemērošanas joma. Komentārā attiecībā uz katru iestādes regulatīvo portfeli būtu jānorāda to riska svērto aktīvu īpatsvars, kurus aptver šeit parādītie modeļi.	Reizi pusgadā
30. veidne. <i>EU CCR7</i> — <i>CCR</i> riska darījumu riska svērto aktīvu plūsmas pārskati saskaņā ar iekšējā modeļa metodi (IMM)	Veidne ir obligāta visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas darījumu, kuros netiek pildītas saistības, noteikšanai attiecībā uz riska darījumiem, uz kuriem attiecas darījumu partneru kredītriska ietvars, izmanto iekšējā modeļa metodi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu, neatkarīgi no tā, kāda pieeja attiecībā uz kredītrisku tiek izmantota, lai aprēķinātu riska svērtos aktīvus darījumos, kuros netiek pildītas saistības.	Reizi ceturksnī
31. veidne. <i>EU CCR5-A</i> — ieskaista un saņemta nodrošinājuma ietekme uz riska darījumu vērtību	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
32. veidne. <i>EU CCR5-B</i> — nodrošinājuma sastāvs riska darījumiem ar darījumu partneru kredītrisku	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā
33. veidne. <i>EU CCR6</i> — kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm.	Reizi pusgadā

TABULA/VEIDNE	PIEMĒROŠANAS JOMA	INFORMĀCIJA S ATKLĀŠANAS REGULARITĀTĒ
34. veidne. <i>EU MR1</i> — tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kuras aprēķina kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas IV sadaļas 2. līdz 4. nodaļu. Iestādes, kas izmanto iekšējos modeļus saskaņā ar tās pašas sadaļas 5. nodaļu, var uzskatīt riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar standartizēto pieeju par nebūtiskām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 432. panta 1. punktu, kā norādīts EBI pamatnostādnēs 2014/14. Tādos gadījumos, lai lietotājiem sniegtu tikai nozīmīgu informāciju, iestādes var izvēlēties neatklāt veidnē <i>EU EU-MR1</i> prasīto informāciju. Saskaņā ar minēto punktu un šo pamatnostādņu 19. punktu iestādēm būtu skaidri jānorāda šis fakts un jāizskaidro, kāpēc tās uzskata, ka minētā informācija nav nozīmīga lietotājiem. Skaidrojumā būtu jāiekļauj apraksts par attiecīgajos riska portfeļos iekļautajiem riska darījumiem un šo riska darījumu riska svērtu aktīvu kopsumma.	Reizi pusgadā
35. veidne. <i>EU MR2-A</i> — tirgus risks saskaņā ar iekšējo modeļu pieeju	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas attiecībā uz tirgus risku izmanto iekšējo modeļu pieeju (<i>IMA</i>).	Reizi pusgadā
36. veidne. <i>EU MR2-B</i> — tirgus riska darījumu riska svērtu aktīvu plūsmas pārskati saskaņā ar iekšējo modeļu pieeju (<i>IMA</i>)	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kam tirgus riska kapitāla prasību aprēķināšanai ir atļauts izmantot iekšējo modeļu pieeju.	Reizi ceturksnī
37. veidne. <i>EU MR3</i> — tirdzniecības portfeļu <i>IMA</i> vērtības	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kam tirgus riska kapitāla prasību aprēķināšanai ir atļauts izmantot iekšējo modeļu pieeju.	Reizi pusgadā
38. veidne. <i>EU MR4</i> — riskam pakļautās vērtības aplēšu salīdzinājums ar guvumiem/zaudējumiem	Veidne attiecas uz visām šo pamatnostādņu 7. punktā iekļautajām iestādēm, kas attiecībā uz tirgus riska darījumiem izmanto iekšējo modeļu pieeju. Lai lietotājiem sniegtu nozīmīgu informāciju par iekšējo modeļu atpakaļejošajām pārbaudēm, iestādēm šajā veidnē jāiekļauj izmantošanai grupas līmenī atļautie pamatmodeļi (saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu, kas noteikta atbilstoši tās pašas regulas pirmās daļas I sadaļas 2. nodaļai) un jāizskaidro, cik reprezentatīvi tie ir salīdzinājumā ar grupas līmenī izmantotajiem modeļiem. Komentārā būtu jānorāda to kapitāla prasību īpatsvars, kuras aptver modeļi, kuru atpakaļejošo pārbaudžu rezultāti ir parādīti veidnē <i>EU MR4</i> .	Reizi pusgadā