XVI PIELIKUMS – Norādījumi informācijas atklāšanai par riska pārvaldības mērķiem un politiku, kredītriska darījumiem, atgūstamās vērtības samazinājuma risku un kredītkvalitāti

1. EBI IT risinājumu XV pielikumā ir ietvertas vairākas veidnes, kas ir piemērojamas visām iestādēm, uz kurām attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) (“*CRR*”) 442. pants. Ir ietvertas arī dažas papildu veidnes, kas nepieciešamas lielām iestādēm, kurām attiecība starp to aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību, uz kuriem attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 47.a panta 3. punkts, un kopējo aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību, uz kuriem attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 47.a panta 1. punkts, ir vienāda ar 5 % vai to pārsniedz. Šīs attiecības un XV pielikumā ietverto veidņu nolūkos aizdevumus un avansus, ko klasificē kā turētus pārdošanai, naudas līdzekļu atlikumus centrālajās bankās un citus beztermiņa noguldījumus izslēdz no attiecību saucēja un skaitītāja un no veidnēs iekļautajām rindām, kas attiecas uz aizdevumiem un avansiem. Informāciju par naudas līdzekļu atlikumiem centrālajās bankās un citiem beztermiņa noguldījumiem atklāj atsevišķi dažās no tām.
2. Papildu veidnes ir vajadzīgas, lai sniegtu pietiekami visaptverošu un salīdzināmu informāciju, kas ļauj tās lietotājiem novērtēt iestāžu riska profilus. Šā iemesla dēļ, lasot šos norādījumus, iestādes ņem vērā šīs īstenošanas regulas 9. pantā ietvertos proporcionalitātes kritērijus.

**Tabula EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku**

1. Iestādes atklāj Regulas (ES) Nr. 575/2013[[2]](#footnote-2) (“*CRR*”) 435. panta 1. punkta a), b), d) un f) apakšpunktā minēto informāciju par saviem riska pārvaldības mērķiem un politiku attiecībā uz kredītrisku, ievērojot šajā pielikumā izklāstītos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto tabulu EU CRA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| a) | Riska ziņojuma kopsavilkumā saskaņā ar *CRR* 435. panta 1. punkta f) apakšpunktu izklāsta, kā uzņēmējdarbības modelis atspoguļojas iestādes kredītriska profila komponentos. |
| b) | Aprakstot savas stratēģijas un procesus kredītriska pārvaldībai un politiku minētā riska ierobežošanai un mazināšanai saskaņā ar *CRR* 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunktu, izklāsta kritērijus un pieeju, kas izmantota kredītriska pārvaldības politikas definēšanai un kredītriska ierobežojumu noteikšanai. |
| c) | Sniedzot informāciju par riska pārvaldības funkcijas struktūru un organizāciju saskaņā ar *CRR* 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu, apraksta kredītriska pārvaldības un kontroles funkcijas struktūru un organizāciju. |
| d) | Sniedzot informāciju par riska pārvaldības funkcijas pilnvarām, statusu un citiem pasākumiem saskaņā ar *CRR* 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu, apraksta attiecības starp kredītriska pārvaldības, riska kontroles, atbilstības un iekšējās revīzijas funkcijām. |

**Tabula EU CRB – Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti**

1. Iestādes atklāj *CRR* 442. panta a) un b) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto tabulu EU CRB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| a) | Riska darījumu “ar nokavētu termiņu” un “ar samazinātu vērtību” tvērums un definīcija, ko izmanto uzskaites nolūkos, un atšķirības (ja tādas ir) starp definīcijām “ar nokavētu termiņu” un “ar neizpildītām saistībām” uzskaites un regulatīvos nolūkos saskaņā ar *CRR* 178. pantu. |
| b) | To riska darījumu ar nokavētu termiņu (vairāk nekā 90 dienas) apmērs, kurus neuzskata par riska darījumiem ar samazinātu vērtību, un tā iemesli. |
| c) | Vispārējo un specifisko kredītriska korekciju noteikšanai izmantoto metožu apraksts. |
| d) | Pašas iestādes definīcija “pārstrukturētam riska darījumam”, ko izmanto *CRR* 178. panta 3. punkta d) apakšpunkta īstenošanai saskaņā ar *CRR* 178. pantu, ja tā atšķiras no *CRR* 47.b pantā sniegtās definīcijas “riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem”. |

**Veidne EU CR1 – Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi**

1. Iestādes atklāj *CRR* 442. panta c) un e) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CR1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 005 | **Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi**  Iestādes atklāj šo informāciju atbilstoši informācijai, kas paziņota Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014[[3]](#footnote-3) III un IV pielikumā. |
| 010 | **Aizdevumi un avansi**  Aizdevumi un avansi ir iestādes turētie parāda instrumenti, kas nav vērtspapīri; šis postenis ietver “aizdevumus” saskaņā ar Regulu (ES) 1071/2013[[4]](#footnote-4) (“ECB BP regula”), kā arī avansus, kurus nevar klasificēt kā “aizdevumus” saskaņā ar ECB BP regulu, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 32. punktā, bet izņemot aizdevumus un avansus, kas klasificēti kā turēti pārdošanai, piemēram, naudas līdzekļu atlikumus centrālajās bankās un citus beztermiņa noguldījumus. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Sadalījums pa darījuma partneriem**  Iestādes piemēro sadalījumu pa darījumu partneriem, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 1. daļas 42. punktā.  Sadalījums pa darījuma partneriem sektoros balstās vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, balstās uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei, pieņemot lēmumu piešķirt riska darījumu, bija būtiskākais vai noteicošais. Tāpat kā kopīgo riska darījumu sadalījumā pa darījuma partneru sektoriem, arī to klasifikācijā pa rezidences valstīm un *NACE* kodiem vadās pēc būtiskākā vai noteicošā parādnieka iezīmēm. |
| 070 | **MVU**  Kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 5. punkta i) apakšpunktā. |
| 090 | **Parāda vērtspapīri**  Parāda vērtspapīri ir iestādes turētie parāda instrumenti, kas emitēti kā vērtspapīri, kuri nav aizdevumi saskaņā ar ECB BP regulu, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 31. punktā. |
| 150 | **Ārpusbilances riska darījumi**  Ārpusbilances riska darījumi ietver ārpusbilances posteņus, kas uzskaitīti *CRR* I pielikumā. |
| 220 | **Kopā** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Ienākumus nesošu riska darījumu bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; nominālvērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā. |
| b, c, e, f, h, i, k un l | **T. sk. 1. pakāpe / 2. pakāpe / 3. pakāpe**  Attiecībā uz iestādēm, kas piemēro SFPS,– vērtības samazinājuma kategorijas, kā definēts 9. SFPS 5.5. punktā. “1. pakāpe” nozīmē vērtības samazinājuma novērtējumu saskaņā ar 9. SFPS 5.5.5. punktu. “2. pakāpe” nozīmē vērtības samazinājuma novērtējumu saskaņā ar 9. SFPS 5.5.3. punktu. “3. pakāpe” nozīmē vērtības samazinājumu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību, kas definēti 9. SFPS A papildinājumā.  Iestādes, kas piemēro valsts vispārpieņemtos grāmatvedības principus, kuri balstīti uz Padomes Direktīvu 86/635/EEK[[5]](#footnote-5) par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem, neatklāj ailes “t. sk. 1. pakāpe”, “t. sk. 2. pakāpe” un “t. sk. 3. pakāpe”. |
| d | **Ienākumus nenesošu riska darījumu bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; nominālvērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā; ienākumus nenesoši riska darījumi, kā definēts *CRR* 47.a pantā. |
| g | **Ienākumus nesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi**  Ietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu. |
| j | **Ienākumus nenesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi**  Ienākumus nenesoši riska darījumi, kā definēts *CRR* 47.a pantā.  Ietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu. |
| m | **Uzkrātie daļējie norakstījumi**  Iekļauj pamatsummas un kavēto procentu un maksu uzkrāto daļējo summu atsauces datumā attiecībā uz parāda instrumentiem, kuru atzīšana līdz attiecīgajam datumam pārtraukta, izmantojot kādu no Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 74. punktā aprakstītajām metodēm, kas jāatklāj, jo iestādei nav nekādu pamatotu cerību atgūt līgumiskās naudas plūsmas. Minētās summas ir uzrādāmas tik ilgi, kamēr pilnā apmērā beidzas visas iestādes tiesības, beidzoties noilgumam, atlaižot parādu vai citāda iemesla dēļ, vai arī kamēr summas tiek atgūtas. Tādējādi gadījumā, ja norakstītās summas nav atgūtas, tās jāatklāj tikmēr, kamēr tiek veiktas piedziņas darbības.  Norakstīšana ir uzskatāma par atzīšanas pārtraukšanu un attiecas uz visu finanšu aktīvu vai (daļējas norakstīšanas gadījumā) uz tā daļu, ieskaitot gadījumus, kad aktīva modifikācijas rezultātā iestāde atsakās no tiesībām iekasēt naudas plūsmas par visu šo aktīvu vai tā daļu. |
| n | **Nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ienākumus nesošiem riska darījumiem**  Saņemto nodrošinājumu un saņemto garantiju summas aprēķina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Gan nodrošinājumu, gan garantiju summu kopsummas maksimālā robežvērtība ir saistītā riska darījuma uzskaites vērtība. |
| o | **Nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ienākumus nenesošiem riska darījumiem**  Ienākumus nenesoši riska darījumi, kā definēts *CRR* 47.a pantā.  Saņemto nodrošinājumu un saņemto garantiju summas aprēķina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Gan nodrošinājumu, gan garantiju summu kopsummas maksimālā robežvērtība ir saistītā riska darījuma uzskaites vērtība. |

**Veidne EU CR1-A – Riska darījumu termiņi**

1. Iestādes atklāj *CRR* 442. panta g) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CR1-A.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010 | **Aizdevumi un avansi**  Aizdevumi un avansi ir iestādes turētie parāda instrumenti, kas nav vērtspapīri; šis postenis ietver “aizdevumus” saskaņā ar ECB BP regulu, kā arī avansus, kurus nevar klasificēt kā “aizdevumus” saskaņā ar ECB BP regulu, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 32. punktā, bet izņemot aizdevumus un avansus, kas klasificēti kā turēti pārdošanai, piemēram, naudas līdzekļu atlikumus centrālajās bankās un citus beztermiņa noguldījumus. |
| 020 | **Parāda vērtspapīri**  Parāda vērtspapīri ir iestādes turētie parāda instrumenti, kas emitēti kā vērtspapīri, kuri nav aizdevumi saskaņā ar ECB BP regulu, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 31. punktā. |
| 030 | **Kopā** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a–e | **Riska darījumu neto vērtības**  Neto vērtības atklāj sadalījumā pa atlikušajiem līgumiskajiem termiņiem.  Riska darījuma neto vērtība: bilances posteņiem neto vērtība ir riska darījuma bruto uzskaites vērtība, atskaitot atskaitījumus / vērtības samazinājumus; ārpusbilances posteņiem neto vērtība ir riska darījuma bruto uzskaites vērtība, atskaitot uzkrājumus.  Riska darījums: saskaņā ar *CRR* 5. pantu riska darījums ir aktīvs vai ārpusbilances postenis, kas rada kredītriska darījumu saskaņā ar *CRR*.  Bruto uzskaites vērtības: uzskaites vērtība pirms atskaitījumiem / vērtības samazinājumiem, bet pēc tam, kad ņemti vērā norakstījumi. Iestādes neņem vērā kredītriska mazināšanas metodes *CRR* trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas piemērošanā. Ārpusbilances posteņus atklāj to nominālvērtībā, ieskaitot jebkuru kredīta korekcijas pakāpi, kas piemērojama saskaņā ar *CRR* 111. un 166. pantu, vai kredītriska mazināšanas metodes un ieskaitot jebkuru uzkrājumu, jo īpaši a) sniegtās garantijas (maksimālā summa, kas iestādei jāmaksā, ja garantija tiktu izmantota) un b) aizdevumu saistības un citas saistības (kopējā summa, ko iestāde ir apņēmusies aizdot).  Saistībā ar šīs informācijas atklāšanu:  — ja darījuma partneris var izvēlēties, kad summa tiek atmaksāta, summu norāda ailē “pēc pieprasījuma”. Šajā ailē iekļauj atlikumus, kas saņemami pēc pieprasījuma (atsaukšana) ar īsu brīdinājuma termiņu, norēķinu kontus un tamlīdzīgus atlikumus (kas var ietvert aizdevumus, kuri ir noguldījumi uz nakti aizņēmējam, neatkarīgi no to juridiskās formas. Šis postenis ietver arī “pārtēriņa kredītus”, kas ir norēķinu konta debeta atlikumi,  — ja riska darījumam nav noteikta termiņa tādu iemeslu dēļ, kas nav iespēja darījumu partnerim izvēlēties atmaksas datumu, šā riska darījuma vērtību atklāj ailē “bez noteikta termiņa”,  — ja summu atmaksā pa daļām, riska darījumu iekļauj termiņa grupā, kas atbilst pēdējam maksājumam. |
| f | **Kopā** |

**Veidne EU CR2 – Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas**

1. Iestādes atklāj *CRR* 442. panta f) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CR2. Iestādes šīm veidnēm pievienotajā izklāsta daļā izskaidro visas būtiskās atšķirības starp ienākumus nenesošajām vērtībām, kas atklātas katrā rindā, un vērtībām tā, it kā tiktu piemērota “saistību neizpildes” definīcija saskaņā ar *CRR* 178. pantu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010 | **Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums**  Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma bruto uzskaites vērtība pēdējā finanšu gada beigās |
| 020 | **Ienākošās plūsmas ienākumus nenesošajos portfeļos**  To aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuriem attiecīgajā periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) iestājies statuss “ienākumus nenesoši” |
| 030 | **Izejošās plūsmas no ienākumus nenesošajiem portfeļiem**  To aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuriem atcelts statuss “ienākumus nenesoši” |
| 040 | **Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem**  Pārskata periodā reģistrēto kopējo aizdevumu un avansu pilnīga vai daļēja norakstīšana  Norakstīšana (pilnīga vai daļēja) ir uzskatāma par atzīšanas pārtraukšanu. Tāpēc aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību samazina par norakstījumu summu. Turklāt šajā kategorijā ir jāiekļauj arī parāda atlaišana saistībā ar pārskatīšanas pasākumiem, t. i., norakstīšana, attiecībā uz kuru no parādnieka neatgūtā parāda summa tika atcelta (iestāde zaudē tiesības to juridiski atgūt). |
| 050 | **Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām**  Šajā rindā iekļauj jebkādus citus aizdevumu un avansu uzskaites vērtības samazinājumus, izņemot norakstīšanu. Šīs korekcijas varētu ietvert, piemēram, izejošās plūsmas saistībā ar šādiem notikumiem: i) aizdevuma daļēja vai pilnīga atmaksa, ii) nodrošinājuma likvidācija, iii) nodrošinājuma pārņemšana, iv) instrumentu pārdošana, v) riska pārvešana, vi) valūtas izmaiņas, vii) citas slēgšanas darbības, viii) aktīvu pārklasifikācija utt. Turklāt korekcijas ietver izejošo plūsmu saistībā ar pārklasificēšanu par pārdošanai turētiem.  Ja summa šai kategorijai ir ievērojama, iestādēm jāsniedz papildu informācija šai veidnei pievienotajā izklāsta daļā. |
| 060 | **Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums**  Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma bruto uzskaites vērtība informācijas atklāšanas atsauces datumā. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Bruto uzskaites vērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā. |

**Veidne EU CR2a – Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas**

1. Lielas iestādes, kas minētas šīs īstenošanas regulas 8. panta 2. punktā, atklāj *CRR* 442. panta c) un f) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CR2a. Iestādes šīm veidnēm pievienotajā izklāsta daļā izskaidro visas būtiskās atšķirības starp ienākumus nenesošajām vērtībām, kas atklātas katrā rindā, un vērtībām tā, it kā tiktu piemērota “saistību neizpildes” definīcija saskaņā ar *CRR* 178. pantu, jo īpaši par 010., 030., 100. un 130. rindu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010 | **Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums**  Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma bruto uzskaites vērtība pēdējā finanšu gada beigās |
| 020 | **Ienākošās plūsmas ienākumus nenesošajos portfeļos**  To aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuriem attiecīgajā periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) iestājies statuss “ienākumus nenesoši” |
| 030 | **Izejošās plūsmas no ienākumus nenesošajiem portfeļiem**  To aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuriem atcelts statuss “ienākumus nenesoši” |
| 040 | **Izejošā plūsma uz ienākumus nesošo portfeli**  To aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuriem attiecīgajā periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) atcelts statuss “ienākumus nenesoši” un kuri kļuvuši par ienākumus nesošiem. |
| 050 | **Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu**  Ienākumus nenesošo aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtības samazinājums saistībā ar skaidras naudas maksājumiem, proti, regulāriem kapitāla maksājumiem un *ad hoc* atmaksām attiecīgajā periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) |
| 060 | **Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma likvidāciju**  Šajā rindā atklāj jebkura veida nodrošinājuma likvidācijas ietekmi uz instrumenta bruto uzskaites vērtību. Šajā rindā jāatklāj arī izejošās plūsmas saistībā ar citām likvidācijas vai juridiskām procedūrām un brīvprātīgu īpašuma pārdošanu. Lai novērstu šaubas, jāņem vērā, ka atklāj instrumenta bruto uzskaites vērtību, ieskaitot jebkādu iespējamu saistītu daļēju norakstīšanu. Tāpat jāņem vērā, ka izejošās plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulēto atgūto summu un daļējo norakstījumu kopsummu. |
| 060, b aile | **Saistītās neto kumulētās atgūtās summas**  Šajā rindā jāatklāj atgūtās naudas summas vai naudas ekvivalenti, kas iekasēti saistībā ar nodrošinājuma likvidāciju (atskaitot attiecīgās nodrošinājuma likvidācijas izmaksas). |
| 070 | **Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu**  Šajā rindā atklāj jebkura veida nodrošinājuma piespiedu atsavināšanas ietekmi uz instrumenta bruto uzskaites vērtību. “Pārņemšana” nozīmē tāda nenaudas nodrošinājuma iegādi, uz kuru iestāde vai grupas meitasuzņēmums ir ieguvis īpašumtiesības un kuru tas vēl nav pārdevis trešai personai. Šajā kategorijā ir jāiekļauj arī parāda konvertēšana aktīvos, brīvprātīga nodošana un parāda konvertēšana akcijās. Lai novērstu šaubas, jāņem vērā, ka atklāj instrumenta bruto uzskaites vērtību, ieskaitot jebkādus iespējamos saistītos daļējos norakstījumus. Tāpat jāņem vērā, ka izejošās plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulēto atgūto summu un daļējo norakstījumu kopsummu. |
| 070, b aile | **Saistītās neto kumulētās atgūtās summas**  Šajā rindā jāatklāj iestādes bilancē sākotnēji atzītā nodrošinājuma patiesā vērtība tā pārņemšanas brīdī. Atgūtās naudas summas vai naudas ekvivalentus, ko iekasē saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu, atskaitot izmaksas, neatklāj šajā rindā, bet atklāj rindā “Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu”. |
| 080 | **Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu**  Kopējās bilances izmaiņas, kas izriet no aizdevumiem un avansiem, kurus pārdod citām iestādēm, izņemot grupas iekšējos darījumus  Lai novērstu šaubas, iestādes ņem vērā, ka ir jāatklāj pārdoto aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība (ieskaitot jebkuru iespējamo saistīto daļēju norakstīšanu), nevis to novērtējums vai cena darījuma laikā. Iestādes arī ņem vērā, ka izejošās plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulēto atgūto summu un daļējo norakstījumu summu. |
| 080, b aile | **Saistītās neto kumulētās atgūtās summas**  Šajā rindā iekļauj atgūtās naudas summas vai naudas ekvivalentus, ko iekasē saistībā ar aizdevumu un avansu pārdošanu, atskaitot pārdošanas izmaksas. |
| 090 | **Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu**  Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu bruto samazinājums saistībā ar vērtspapīrošanu vai citu riska pārvešanu, kas atbilst nosacījumiem atzīšanas pārtraukšanai bilancē.  Iestādes ņem vērā, ka izejošās plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulēto atgūto summu un daļējo norakstījumu kopsummu. |
| 090, b aile | **Saistītās neto kumulētās atgūtās summas**  Šajā rindā jāatklāj atgūtās naudas summas vai naudas ekvivalenti, ko iekasē saistībā ar izejošajām plūsmām, kuru iemesls ir ievērojama riska pārvešana. |
| 100 | **Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem**  Pārskata periodā reģistrēto kopējo aizdevumu un avansu pilnīga vai daļēja norakstīšana  Norakstīšana (pilnīga vai daļēja) ir uzskatāma par atzīšanas pārtraukšanu. Tāpēc aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību samazina par norakstījumu summu. Lai novērstu šaubas, jāņem vērā, ka šī rinda atspoguļo aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtības izmaiņas, un jebkurus iespējamos daļējos norakstījumus, kas jau atklāti iepriekšējās rindās (piemēram, saistītā aizdevumu un avansu pārdošana, nodrošinājuma likvidācija, nodrošinājuma pārņemšana vai ievērojama riska pārvešana) neatklāj šajā rindā. Turklāt šajā kategorijā ir jāiekļauj arī parāda atlaišana saistībā ar pārskatīšanas pasākumiem, t. i., norakstīšana, attiecībā uz kuru no parādnieka neatgūtā parāda summa tika atcelta (iestāde zaudē tiesības to juridiski atgūt). |
| 110 | **Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām**  Šajā rindā iekļauj jebkurus citus aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtības samazinājumus, uz kuriem neattiecas iepriekš minētie notikumi. Šādas korekcijas var ietvert, piemēram, valūtas kursa izmaiņas, citas slēgšanas darbības, aktīvu pārklasifikāciju utt. Ja summa šai kategorijai ir ievērojama, iestādēm jāsniedz papildu informācija šai veidnei pievienotajā izklāsta daļā. |
| 120 | **Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par pārdošanai turētiem instrumentiem**  Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu uzskaites vērtības samazinājumi saistībā ar to pārklasificēšanu par pārdošanai turētiem instrumentiem |
| 130 | **Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums**  Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma bruto uzskaites vērtība informācijas atklāšanas atsauces datumā |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Bruto uzskaites vērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā. |
| b | **Saistītās neto kumulētās atgūtās summas**  Skatīt definīcijas attiecībā uz šīs veidnes rindām. |

**Veidne EU CQ1 – Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte**

1. Iestādes atklāj *CRR* 442. panta c) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk sniegtos norādījumus, lai aizpildītu šīs īstenošanas regulas XV pielikumā ietverto veidni EU CQ1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 005 | **Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi**  Iestādes atklāj šo informāciju atbilstoši informācijai, kas paziņota Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 III un IV pielikumā. |
| 010 | **Aizdevumi un avansi**  Sk. definīciju veidnē EU-CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| 020–070 | **Sadalījums pa darījuma partneriem**  Iestādes piemēro sadalījumu pa darījumu partneriem, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 1. daļas 42. punktā.  Sadalījums pa darījuma partneriem sektoros balstās vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, balstās uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei, pieņemot lēmumu piešķirt riska darījumu, bija būtiskākais vai noteicošais. Tāpat kā kopīgo riska darījumu sadalījumā pa darījuma partneru sektoriem, arī to klasifikācijā pa rezidences valstīm un *NACE* kodiem vadās pēc būtiskākā vai noteicošā parādnieka iezīmēm. |
| 080 | **Parāda vērtspapīri**  Sk. definīciju veidnē EU-CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| 090 | **Sniegtās aizdevumu saistības**  Attiecībā uz sniegtajām aizdevumu saistībām atklāj nominālvērtību, kas definēta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā. |
| 100 | **Kopā** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība, t. sk. ienākumus nesošie pārskatītie riska darījumi**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; nominālvērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā; riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem, kā definēts CRR 47.b pantā.  Bruto uzskaites vērtība, kas saistīta ar riska darījumiem, kuriem piemēro vērtības samazināšanu, ir vērtība, neieskaitot uzkrātos daļējos un pilnīgos norakstījumus.  Atkarībā no tā, vai pārskatītie riska darījumi atbilst CRR 47.a pantā paredzētajiem nosacījumiem, tos var identificēt kā ienākumus nesošus vai ienākumus nenesošus. |
| b | **Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība, t. sk. ienākumus nenesošie pārskatītie riska darījumi**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; nominālvērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā  Bruto uzskaites vērtība, kas saistīta ar riska darījumiem, kuriem piemēro vērtības samazināšanu, ir vērtība, neieskaitot uzkrātos daļējos un pilnīgos norakstījumus.  Ieņēmumus nenesoši riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem (ieņēmumus nenesoši pārskatītie riska darījumi) ietver pārskatītus riska darījumus, kas atbilst ienākumus nenesoša darījuma kritērijiem un ir iekļauti ienākumus nenesošo riska darījumu kategorijā. Minētie ienākumus nenesošie pārskatītie riska darījumi ietver šādus darījumus: a) riska darījumi, kas ir kļuvuši par ienākumus nenesošiem pārskatīšanas pasākumu piemērošanas dēļ; b) riska darījumi, kas bija ienākumus nenesoši pirms pārskatīšanas pasākumu piemērošanas; c) pārskatītie riska darījumi, kas ir pārklasificēti no ienākumus nesošo riska darījumu kategorijas, t. sk. riska darījumi, kas pārklasificēti atbilstoši *CRR* 47.a pantam. |
| c | **T. sk. kuros netiek pildītas saistības**  Pārskatīti riska darījumi, ko klasificē arī kā tādus, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar *CRR* 178. pantu |
| d | **T. sk. ar samazinātu vērtību**  Pārskatīti riska darījumi, kam ir arī samazināta vērtība saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu atbilstoši Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 215. punktam |
| e | **Uzkrātie vērtības samazinājumi, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi pārskatītiem ienākumus nesošiem riska darījumiem**  Riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem, kā definēts *CRR* 47.b pantā.  Iestādes iekļauj summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu.  Atkarībā no tā, vai pārskatītie riska darījumi atbilst *CRR* 47.a un 47.b pantā paredzētajiem nosacījumiem, tos var identificēt kā ienākumus nesošus vai ienākumus nenesošus. |
| f | **Uzkrātie vērtības samazinājumi, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi pārskatītiem ienākumus nenesošiem riska darījumiem**  Ietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu.  Ieņēmumus nenesoši riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem (ieņēmumus nenesoši pārskatītie riska darījumi) ietver pārskatītus riska darījumus, kas atbilst ienākumus nenesoša darījuma kritērijiem un ir iekļauti ienākumus nenesošo riska darījumu kategorijā. Minētie ienākumus nenesošie pārskatītie riska darījumi ietver šādus darījumus: a) riska darījumi, kas ir kļuvuši par ienākumus nenesošiem pārskatīšanas pasākumu piemērošanas dēļ; b) riska darījumi, kas bija ienākumus nenesoši pirms pārskatīšanas pasākumu piemērošanas; c) pārskatītie riska darījumi, kas ir pārklasificēti no ienākumus nesošo riska darījumu kategorijas, t. sk. riska darījumi, kas pārklasificēti atbilstoši *CRR* 47.a pantam. |
| g | **Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par pārskatītajiem riska darījumiem**  Šo informāciju atklāj par visiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem neatkarīgi no tā, vai tie ir ienākumus nesoši vai nenesoši. Saņemto nodrošinājumu un saņemto garantiju summas aprēķina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Gan nodrošinājumu, gan garantiju summu kopsummas maksimālā robežvērtība ir saistītā riska darījuma uzskaites vērtība. |
| h | **T. sk. nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ienākumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem**  Saņemto nodrošinājumu un saņemto garantiju summas aprēķina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Gan nodrošinājumu, gan garantiju summu kopsummas maksimālā robežvērtība ir saistītā riska darījuma uzskaites vērtība.  Ieņēmumus nenesoši riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem (ieņēmumus nenesoši pārskatītie riska darījumi) ietver pārskatītus riska darījumus, kas atbilst ienākumus nenesoša darījuma kritērijiem un ir iekļauti ienākumus nenesošo riska darījumu kategorijā. Minētie ienākumus nenesošie pārskatītie riska darījumi ietver šādus darījumus: a) riska darījumi, kas ir kļuvuši par ienākumus nenesošiem pārskatīšanas pasākumu piemērošanas dēļ; b) riska darījumi, kas bija ienākumus nenesoši pirms pārskatīšanas pasākumu piemērošanas; c) pārskatītie riska darījumi, kas ir pārklasificēti no ienākumus nesošo riska darījumu kategorijas, t. sk. riska darījumi, kas pārklasificēti atbilstoši *CRR* 47.a pantam. |

**Veidne EU CQ2 – Pārskatītu riska darījumu kvalitāte**

1. Lielas iestādes, kas minētas šīs īstenošanas regulas 8. panta 2. punktā, atklāj *CRR* 442. panta c) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CQ2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010 | **Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz**  To aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuriem iepriekš piešķirti pārskatīšanas pasākumi vairāk nekā divas reizes  Šeit iekļauj arī aizdevumus un avansus, par kuriem piešķirti pārskatīšanas pasākumi un kuri izņemti no pārskatīšanas kategorijas (t. i., atveseļoti pārskatīti aizdevumi un avansi), ja ir piešķirts jauns pārskatīšanas pasākums. |
| 020 | **Ienākumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kuri neatbilda kritērijiem, lai tos pārklasificētu no ienākumus nenesošo riska darījumu kategorijas**  To ienākumus nenesošo pārskatīto aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuri ir ienākumus nenesošo aizdevumu un avansu kategorijā vienu gadu ilgā atveseļošanas periodā un kuri neatbilda pārskatīšanas pasākumiem pēc 12 mēnešu atveseļošanas perioda un tāpēc tiem nav piešķirts ienākumus nesošu pārskatītu aizdevumu un avansu statuss, bet tie saglabāja statusu “ienākumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi atveseļošanas periodā” |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Pārskatītu riska darījumu bruto uzskaites vērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem, kā definēts CRR 47.b pantā.  Atkarībā no tā, vai pārskatītie riska darījumi atbilst CRR 47.a vai 47.b pantā paredzētajiem nosacījumiem, tos var identificēt kā ienākumus nesošus vai ienākumus nenesošus. |

**Veidne EU CQ3 – Ienākumus nesošu un ienākumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām**

1. Iestādes atklāj *CRR* 442. panta d) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CQ3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 005 | **Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi**  Iestādes atklāj šo informāciju atbilstoši informācijai, kas paziņota Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 III un IV pielikumā. |
| 010 | **Aizdevumi un avansi**  Sk. definīciju veidnē EU-CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Sadalījums pa darījuma partneriem**  Iestādes piemēro sadalījumu pa darījumu partneriem, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 1. daļas 42. punktā.  Sadalījums pa darījuma partneriem sektoros balstās vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, balstās uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei, pieņemot lēmumu piešķirt riska darījumu, bija būtiskākais vai noteicošais. Tāpat kā kopīgo riska darījumu sadalījumā pa darījuma partneru sektoriem, arī to klasifikācijā pa rezidences valstīm un *NACE* kodiem vadās pēc būtiskākā vai noteicošā parādnieka iezīmēm. |
| 070 | **MVU**  Kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 5. punkta i) apakšpunktā. |
| 090 | **Parāda vērtspapīri**  Sk. definīciju veidnē EU-CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| 150 | **Ārpusbilances riska darījumi**  Sk. definīciju veidnē EU-CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| 210 | **Kopā** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Ienākumus nesošu riska darījumu bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; nominālvērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā. |
| b | **T. sk.: termiņš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas**  To ienākumus nesošo riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš nav kavēts vai ir kavēts 1–30 dienas |
| c | **T. sk.: kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas**  To ienākumus nesošo riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš ir kavēts 31–90 dienas  Turklāt šajā apakškategorijā iekļauj riska darījumus, kuriem termiņš kavēts vairāk nekā 90 dienas un kuri nav būtiski. |
| d | **Ienākumus nenesošu riska darījumu bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; nominālvērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā; ienākumus nenesoši riska darījumi, kā definēts *CRR* 47.a pantā. |
| e | **T. sk.: maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas**  To riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš nav kavēts vai termiņš ir kavēts līdz 90 dienām, bet kurus tik un tā identificē kā ienākumus nenesošus atbilstoši *CRR* 47.a pantam |
| f | **T. sk.: kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas**  To ienākumus nenesošo riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš kavēts vairāk nekā 90 dienas, bet ne vairāk kā 180 dienas |
| g | **T. sk.: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads**  To ienākumus nenesošo riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš kavēts vairāk nekā 180 dienas, bet ne vairāk kā 1 gadu |
| h | **T. sk.: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi**  To ienākumus nenesošo riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš kavēts vairāk nekā vienu gadu, bet ne vairāk kā divus gadus |
| i | **T. sk.: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi**  To ienākumus nenesošo riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš kavēts vairāk nekā divus gadus, bet ne vairāk kā piecus gadus |
| j | **T. sk.: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi**  To ienākumus nenesošo riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš kavēts vairāk nekā piecus gadus, bet ne vairāk kā septiņus gadus |
| k | **T. sk.: kavēts > 7 gadi**  To ienākumus nenesošo riska darījumu apakškategorija, kuriem termiņš kavēts vairāk nekā septiņus gadus |
| l | **T. sk. kuros netiek pildītas saistības**  Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar *CRR* 178. pantu |

**Veidne EU CQ4 – Ienākumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā**

1. Ja sākotnējie riska darījumi ārpus dalībvalsts visās valstīs, kas nav dalībvalstis, visās riska darījumu kategorijās veido 10 % vai vairāk no kopējiem (dalībvalstīs un ārpus dalībvalstīm) sākotnējiem riska darījumiem, lielas iestādes un citas biržā kotētas iestādes atklāj *CRR* 442. panta c) un e) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu šīs īstenošanas regulas XV pielikumā ietverto veidni EU CQ4.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010 | **Bilances riska darījumi**  Kopējie bilances riska darījumi |
| 020–070 un 090–140 | **Valsts**  Valsts, kurā iestādes riska darījumi ir būtiski saskaņā ar *CRR* 432. pantu  Ja valstu būtiskumu nosaka, izmantojot būtiskuma slieksni, atklāj šo slieksni, kā arī rindā “Citas valstis” iekļauto nebūtisko valstu sarakstu.  Iestādes iekļauj riska darījumus būtiskas valsts kategorijā, pamatojoties uz tiešā darījuma partnera rezidences vietu. Riska darījumus ar pārvalstiskām organizācijām iekļauj nevis iestādes rezidences valsts kategorijā, bet rindā “Citas valstis”. |
| 080 | **Ārpusbilances riska darījumi**  Sk. definīciju veidnē EU-CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| 150 | **Kopā** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; nominālvērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā  Bruto uzskaites vērtība, kas saistīta ar riska darījumiem, kuriem piemēro vērtības samazināšanu, ir vērtība, neieskaitot uzkrātos daļējos un pilnīgos norakstījumus. |
| b | **Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība – t. sk. ienākumus nenesoši**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; nominālvērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā; ienākumus nenesoši riska darījumi, kā definēts *CRR* 47.a pantā.  Šajā ailē informāciju atklāj tikai šīs īstenošanas regulas 8. panta 2. punktā minētās lielās iestādes. |
| c | **T. sk. kuros netiek pildītas saistības**  Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar *CRR* 178. pantu |
| d | **Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība – t. sk. kuriem piemēro vērtības samazinājumu**  Bruto uzskaites vērtība vai nominālvērtība, kas saistīta ar riska darījumiem, kuriem piemēro piemērojamā grāmatvedības regulējuma vērtības samazināšanas prasības.  Šajā ailē informāciju atklāj tikai šīs īstenošanas regulas 8. panta 2. punktā minētās lielās iestādes. |
| e | **Uzkrātais vērtības samazinājums**  Šeit iekļauj summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu. |
| f | **Uzkrājumi ārpusbilances saistībām un sniegtajām finanšu garantijām**  Šajā rindā iekļauj uzkrājumus ārpusbilances saistībām un sniegtajām finanšu garantijām. |
| g | **Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ienākumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā**  Ietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu. |

**Veidne EU CQ5 – Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm**

1. Lielās iestādes un citas biržā kotētas iestādes atklāj *CRR* 442. panta c) un e) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CQ5.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010–190 | **Darījuma partneru sadalījums pa nozarēm**  Sadalījumā pa darījuma partneriem sektoros ietver tikai sektorus, kas saistīti ar darījuma partneriem, kuri ir nefinanšu sabiedrības.  Sadalījums pa darījuma partneriem sektoros balstās vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, balstās uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei, pieņemot lēmumu piešķirt riska darījumu, bija būtiskākais vai noteicošais.  Šīs rindas izmanto, lai atklātu informāciju par būtiskajiem nozares sektoriem vai darījuma partneru veidiem, ar kuriem iestādes noslēgušas riska darījumus. Būtiskumu novērtē saskaņā ar *CRR* 432. pantu, un nebūtiskus nozares sektorus vai darījuma partneru veidus apkopo rindā “Citi pakalpojumi”. |
| 200 | **Kopā** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Bruto uzskaites vērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā  Bruto uzskaites vērtība, kas saistīta ar riska darījumiem, kuriem piemēro vērtības samazināšanu, ir vērtība, neieskaitot uzkrātos daļējos un pilnīgos norakstījumus. |
| b | **Bruto uzskaites vērtība – t. sk. ienākumus nenesoši**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā; ienākumus nenesoši riska darījumi, kā definēts *CRR* 47.a pantā.  Šajā ailē informāciju atklāj tikai šīs īstenošanas regulas 8. panta 2. punktā minētās lielās iestādes. |
| c | **T. sk. kuros netiek pildītas saistības**  Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar *CRR* 178. pantu |
| d | **Bruto uzskaites vērtība – t. sk. aizdevumi un avansi, kam piemēro vērtības samazinājumu**  Bruto uzskaites vērtība, kas saistīta ar aizdevumiem un avansiem, kuriem piemēro piemērojamā grāmatvedības regulējuma vērtības samazināšanas prasības.  Šajā ailē informāciju atklāj tikai šīs īstenošanas regulas 8. panta 2. punktā minētās lielās iestādes. |
| e | **Uzkrātais vērtības samazinājums**  Ietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu. |
| f | **Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ienākumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā**  Ienākumus nenesoši riska darījumi, kā definēts *CRR* 47.a pantā.  Iestādes iekļauj summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu. |

**Veidne EU CQ6 – Nodrošinājuma vērtējums – aizdevumi un avansi**

1. Lielas iestādes, kas minētas šīs īstenošanas regulas 8. panta 2. punktā, atklāj *CRR* 442. panta c) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CQ6.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010 | **Bruto uzskaites vērtība**  Bruto uzskaites vērtība, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā |
| 020 | **T. sk. nodrošināti**  Šajā rindā atklāj nodrošinātu un daļēji nodrošinātu aizdevumu bruto uzskaites vērtību, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā.  Nenodrošināti aizdevumi un avansi ietver riska darījumus, par kuriem nav nedz ieķīlāts nodrošinājums, nedz saņemtas finanšu garantijas; šajā rindā iekļauj daļēji nodrošināta vai daļēji garantēta riska darījuma nenodrošināto daļu saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 323. punktu.  Tāpēc nodrošināti aizdevumi un avansi jāaprēķina kā starpība starp visu aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību un nenodrošināto aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību, iekļaujot gan nodrošināto, gan nenodrošināto aizdevuma daļu.  Virsnodrošināšanas gadījumā atklāj aizdevuma bruto uzskaites vērtību. |
| 030 | **T. sk. ar nekustamo īpašumu nodrošināti**  Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi ietver aizdevumus un avansus, kas oficiāli nodrošināti ar mājokļu vai komerciālo nekustamo īpašumu, neatkarīgi no to aizdevuma un nodrošinājuma vērtības attiecības (bieži apzīmēta kā “aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība”) un nodrošinājuma juridiskās formas, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 86. punkta a) apakšpunktā. |
| 040 | **T. sk. instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60 % un ir vienāda ar vai zemāka par 80 %**  Aizdevuma un ķīlas vērtības attiecību aprēķina, izmantojot aprēķina metodi, kas noteikta attiecībā uz “kredīta/nodrošinājuma vērtības pašreizējo attiecību” Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikumā par nekustamā īpašuma datu nepilnību novēršanu (ESRK/2016/14)[[6]](#footnote-6). Iestādes atklāj to aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60 % un ir vienāda ar vai zemāka par 80 %. |
| 050 | **T. sk. instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80 % un ir vienāda ar vai zemāka par 100 %**  Iestādes atklāj to aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80 % un ir vienāda ar vai zemāka par 100 %. |
| 060 | **T. sk. instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100 %**  To aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100 %. |
| 070 | **Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums**  Nodrošinātiem parāda instrumentiem uzkrāto vērtības samazinājumu aprēķina kā vērtības samazināšanās radīto zaudējumu kopsummu, atskaitot atzīto izmantojumu un apvērses, attiecīgā gadījumā par katru vērtības samazinājuma pakāpi (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 70. punkts).  Šajā rindā iekļauj uzkrāto vērtības samazinājumu, kas saistīts ar daļēji nodrošināta vai daļēji garantēta riska darījuma nenodrošināto daļu. |
| 090 | **Nodrošinājums, t. sk. vērtība, kuras maksimālā robežvērtība ir riska darījuma vērtība**  Saņemtās summas par nodrošinājumu aprēķina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Par nodrošinājumu saņemtās summas šajā rindā nepārsniedz saistītā riska darījuma uzskaites vērtību. |
| 100 | **T. sk. nekustamais īpašums**  Nodrošinājuma daļa, kas sastāv no mājokļu vai komerciālā nekustamā īpašuma (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 173. punkta a) apakšpunkts)  Par nodrošinājumu saņemtās summas šajā rindā nepārsniedz saistītā riska darījuma uzskaites vērtību. |
| 110 | **Nodrošinājums, t. sk. vērtība, kas pārsniedz maksimālo robežvērtību**  Šajā rindā atklāj starpību starp nodrošinājuma faktisko vērtību un nodrošinājuma maksimālo robežvērtību (saistītā riska darījuma uzskaites vērtību) (iestādes nodrošinājuma faktiskās vērtības aprēķināšanai nepiemēro Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu). |
| 120 | **T. sk. nekustamais īpašums**  Starpība starp tā nodrošinājuma faktisko vērtību un maksimālo robežvērtību, kas sastāv no mājokļu vai komerciālā nekustamā īpašuma (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 173. punkta a) apakšpunkts). |
| 130 | **Saņemtās finanšu garantijas**  Kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 114. punktā. |
| 140 | **Uzkrātie daļējie norakstījumi**  Iekļauj pamatsummas un kavēto procentu un maksu uzkrāto daļējo summu atsauces datumā attiecībā uz parāda instrumentiem, kuru atzīšana līdz attiecīgajam datumam pārtraukta, izmantojot kādu no Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikuma 2. daļas 74. punktā aprakstītajām metodēm, kas jāatklāj, jo iestādei nav nekādu pamatotu cerību atgūt līgumiskās naudas plūsmas. Minētās summas ir uzrādāmas tik ilgi, kamēr pilnā apmērā beidzas visas iestādes tiesības, beidzoties noilgumam, atlaižot parādu vai citāda iemesla dēļ, vai arī kamēr summas tiek atgūtas. Tādējādi gadījumā, ja norakstītās summas nav atgūtas, tās jāatklāj tikmēr, kamēr tiek veiktas piedziņas darbības.  Norakstīšana ir uzskatāma par atzīšanas pārtraukšanu un attiecas uz visu finanšu aktīvu vai (daļējas norakstīšanas gadījumā) uz tā daļu, ieskaitot gadījumus, kad aktīva modifikācijas rezultātā iestāde atsakās no tiesībām iekasēt naudas plūsmas par visu šo aktīvu vai tā daļu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Aizdevumi un avansi**  Sk. definīciju, kas ietverta veidnē EU CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| b | **Aizdevumi un avansi, t. sk. ienākumus nesoši**  Sk. definīciju, kas ietverta veidnē EU CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| c | **T. sk. termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas**  To ienākumus nesošo aizdevumu un avansu apakškategorija, kuriem termiņš ir kavēts 31–90 dienas |
| d | **Aizdevumi un avansi, t. sk. ienākumus nenesoši riska darījumi**  Ienākumus nenesoši riska darījumi, kā definēts *CRR* 47.a pantā.  Sk. definīciju, kas ietverta veidnē EU CR1 “Ienākumus nesoši un ienākumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi”. |
| e | **T. sk. par kuriem maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas**  To aizdevumu un avansu apakškategorija, kuriem termiņš nav kavēts vai termiņš ir kavēts līdz 90 dienām, bet kurus tik un tā identificē kā ienākumus nenesošus nepilnīgas atmaksāšanas ticamības dēļ atbilstoši *CRR* 47.a pantam. |
| f | **Kavēts > 90 dienas**  To aizdevumu un avansu apakškategorija, kam termiņš ir kavēts par vairāk nekā 90 dienām |
| g | **T. sk. termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas**  To aizdevumu un avansu apakškategorija, kam termiņš ir kavēts 91–180 dienas |
| h | **T. sk. termiņš kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads**  To aizdevumu un avansu apakškategorija, kam termiņš ir kavēts par 181 dienu līdz 1 gadam |
| i | **T. sk. termiņš kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi**  To aizdevumu un avansu apakškategorija, kam termiņš ir kavēts par vienu līdz diviem gadiem |
| j | **T. sk. termiņš kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi**  To aizdevumu un avansu apakškategorija, kam termiņš ir kavēts par diviem līdz pieciem gadiem |
| k | **T. sk. termiņš kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi**  To aizdevumu un avansu apakškategorija, kam termiņš ir kavēts par pieciem līdz septiņiem gadiem |
| l | **T. sk. termiņš kavēts > 7 gadi**  To aizdevumu un avansu apakškategorija, kam termiņš ir kavēts par vairāk nekā septiņiem gadiem. |

**Veidne EU CQ7 – Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem**

1. Iestādes atklāj *CRR* 442. panta c) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CQ7.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010 | **Materiālie pamatlīdzekļi**  Iestādes atklāj tā nodrošinājuma krājumu, kas iegūts ar pārņemšanu, paliek atzīts bilancē pārskata atsauces datumā un ir klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi. |
| 020 | **Izņemot materiālos pamatlīdzekļus**  Šajā rindā automātiski tiks atklāts tā nodrošinājuma krājums, kas iegūts ar pārņemšanu, paliek atzīts bilancē pārskata atsauces datumā un nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi. Kopējais krājums tiks aprēķināts, ņemot vērā sākotnējo krājumu (kopš pēdējā finanšu gada beigām) un ienākošās un izejošās plūsmas informācijas atklāšanas periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām). Nodrošinājumu, kas iegūts ar pārņemšanu (kas nav materiālie pamatlīdzekļi), norāda rindās sadalījumā pa nodrošinājuma veidiem. |
| 030 | **Mājokļa nekustamais īpašums**  Nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot mājokļa nekustamo īpašumu (piemēram, mājas, dzīvokļus utt.), vai īpašums, ko nākotnē varētu izmantot kā mājokļa nekustamo īpašumu (piemēram, nepabeigts mājokļa īpašums). |
| 040 | **Komerciālais nekustamais īpašums**  Nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot komerciālu nekustamo īpašumu, kuru var izmantot uzņēmējdarbībai un/vai ieguldījumiem, vai nekustamo īpašumu, kas nav mājokļa īpašums, kā aprakstīts iepriekš  Šajā kategorijā iekļauj arī zemi (lauksaimniecisko un nelauksaimniecisko). |
| 050 | **Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)**  Šajā rindā atklāj nodrošinājumu, kas iegūts, pārņemot īpašumu, kurš nav nekustamais īpašums. |
| 060 | **Kapitāla vērtspapīri un parāda instrumenti**  Šajā rindā atklāj nodrošinājumu, kas iegūts, pārņemot kapitāla vērtspapīrus vai parāda instrumentus. |
| 070 | **Cits nodrošinājums**  Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un kas neietilpst pārējo rindu kategorijās  Ja summa šajā rindā ir salīdzinoši ievērojama, iestādes sniedz papildu informāciju šai veidnei pievienotajā izklāsta daļā. |
| 080 | **Kopā** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī**  Iestādes šajā ailē atklāj nodrošinājuma, kas iegūts ar pārņemšanu, bruto uzskaites vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī iestādes bilancē. |
| b | **Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – uzkrātās negatīvās izmaiņas**  Uzkrātais vērtības samazinājums vai uzkrātās negatīvās izmaiņas nodrošinājuma, kas iegūts ar pārņemšanu, vērtībā sākotnējās atzīšanas brīdī, kā aprakstīts iepriekš  Iestādes attiecīgā gadījumā iekļauj uzkrātās negatīvās izmaiņas saistībā ar amortizāciju materiālo pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu gadījumā. |

**Veidne EU CQ8 – Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi – “vēsturiskais” (*vintage*) sadalījums**

1. Lielas iestādes, kas minētas šīs īstenošanas regulas 8. panta 2. punktā, atklāj *CRR* 442. panta c) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XV pielikumā ietverto veidni EU CQ8.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| 010 | **Materiālie pamatlīdzekļi**  Iestādes atklāj tā nodrošinājuma krājumu, kas iegūts ar pārņemšanu, paliek atzīts bilancē pārskata atsauces datumā un ir klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi. |
| 020 | **Izņemot materiālos pamatlīdzekļus**  Šajā rindā automātiski tiks atklāts tā nodrošinājuma krājums, kas iegūts ar pārņemšanu, paliek atzīts bilancē pārskata atsauces datumā un nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi. Kopējais krājums tiks aprēķināts, ņemot vērā sākotnējo krājumu (kopš pēdējā finanšu gada beigām) un ienākošās un izejošās plūsmas informācijas atklāšanas periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām). Nodrošinājumu, kas iegūts ar pārņemšanu (kas nav materiālie pamatlīdzekļi), norāda rindās sadalījumā pa nodrošinājuma veidiem. |
| 030 | **Mājokļa nekustamais īpašums**  Nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot mājokļa nekustamo īpašumu (piemēram, mājas, dzīvokļus utt.), vai īpašums, ko nākotnē varētu izmantot kā mājokļa nekustamo īpašumu (piemēram, nepabeigts mājokļa īpašums). |
| 040 | **Komerciālais nekustamais īpašums**  Nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot komerciālu nekustamo īpašumu, kuru var izmantot uzņēmējdarbībai un/vai ieguldījumiem, vai nekustamo īpašumu, kas nav mājokļa īpašums, kā aprakstīts iepriekš  Šajā kategorijā iekļauj arī zemi (lauksaimniecisko un nelauksaimniecisko). |
| 050 | **Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)**  Šajā rindā atklāj nodrošinājumu, kas iegūts, pārņemot īpašumu, kurš nav nekustamais īpašums. |
| 060 | **Kapitāla vērtspapīri un parāda instrumenti**  Šajā rindā atklāj nodrošinājumu, kas iegūts, pārņemot kapitāla vērtspapīrus vai parāda instrumentus. |
| 070 | **Cits nodrošinājums**  Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un kas neietilpst pārējo rindu kategorijās.  Ja summa šajā rindā ir salīdzinoši ievērojama, iestādes sniedz papildu informāciju šai veidnei pievienotajā izklāsta daļā. |
| 080 | **Kopā** |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Ailes numurs** | **Paskaidrojums** |
| a | **Parāda atlikuma samazinājums – bruto uzskaites vērtība**  Tā parāda bruto uzskaites vērtība, kas atcelts apmaiņā pret nodrošinājumu, kurš iegūts ar pārņemšanu, apmaiņas brīdī, izmantojot juridiskas procedūras vai pēc divpusējas vienošanās  Bruto vērtību aprēķina kā instrumenta atlikuma bruto samazinājumu, neņemot vērā jebkādus uzkrājumus. Lai novērstu šaubas, šajā ailē neiekļauj atlikuma samazinājumus citu iemeslu (piemēram, naudas iekasēšanas) dēļ. |
| b | **Parāda atlikuma samazinājums – uzkrātās negatīvās izmaiņas**  Uzkrātais vērtības samazinājums vai uzkrātās negatīvās izmaiņas nodrošinājuma, kas iegūts ar pārņemšanu, vērtībā sākotnējās atzīšanas brīdī, kā aprakstīts iepriekš  Definīciju sk. veidnē CQ7 “Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi”.  Iestādes attiecīgā iekļauj uzkrātās negatīvās izmaiņas saistībā ar amortizāciju materiālo pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu gadījumā. |
| c | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī**  Šajā ailē atklāj nodrošinājuma, kas iegūts ar pārņemšanu, bruto uzskaites vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī iestādes bilancē. |
| d | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – uzkrātās negatīvās izmaiņas**  Uzkrātais vērtības samazinājums vai uzkrātās negatīvās izmaiņas nodrošinājuma, kas iegūts ar pārņemšanu, vērtībā sākotnējās atzīšanas brīdī, kā aprakstīts iepriekš  Iestādes attiecīgā iekļauj uzkrātās negatīvās izmaiņas saistībā ar amortizāciju materiālo pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu gadījumā. |
| e | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – atsavinājums ≤ 2 gadi, t. sk. vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī**  Tā nodrošinājuma vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, kas iegūts ar pārņemšanu un atzīts bilancē divus gadus vai mazāk pārskata atsauces datumā |
| f | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – atsavinājums ≤ 2 gadi, t. sk. uzkrātās negatīvās izmaiņas**  Tā nodrošinājuma uzkrātās negatīvās izmaiņas, kas iegūts ar pārņemšanu un atzīts bilancē divus gadus vai mazāk pārskata atsauces datumā |
| g | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi, t. sk. vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī**  Tā nodrošinājuma vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, kas iegūts ar pārņemšanu un atzīts bilancē vairāk nekā divus gadus un līdz pieciem gadiem pārskata atsauces datumā |
| h | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi, t. sk. uzkrātās negatīvās izmaiņas**  Tā nodrošinājuma uzkrātās negatīvās izmaiņas, kas iegūts ar pārņemšanu un atzīts bilancē vairāk nekā divus gadus un līdz pieciem gadiem pārskata atsauces datumā |
| i | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – atsavinājums > 5 gadi, t. sk. vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī**  Tā nodrošinājuma vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, kas iegūts ar pārņemšanu un atzīts bilancē vairāk nekā piecus gadus pārskata atsauces datumā |
| j | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu – atsavinājums > 5 gadi, tostarp uzkrātās negatīvās izmaiņas**  Tā nodrošinājuma uzkrātās negatīvās izmaiņas, kas iegūts ar pārņemšanu un atzīts bilancē vairāk nekā piecus gadus pārskata atsauces datumā |
| k | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, – t. sk. pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi – t. sk. vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī**  Atklāj sākotnējo vērtību nodrošinājumam, kas iegūts ar pārņemšanu un klasificēts kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi. Ja šī klasifikācija nav attiecināma saskaņā ar iestādei piemērojamo grāmatvedības regulējumu, šo informāciju nesniedz. |
| l | **Kopējais nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, – t. sk. pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi – t. sk. uzkrātās negatīvās izmaiņas**  Atklāj uzkrātās negatīvās izmaiņas nodrošinājumam, kas iegūts ar pārņemšanu un klasificēts kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi. Ja šī klasifikācija nav attiecināma saskaņā ar iestādei piemērojamo grāmatvedības regulējumu, šo informāciju nesniedz. |

1. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, kas grozīta ar Regulu (ES) 2024/1623 ([OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Regula – ES – 2024/1623 – LV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Turpat. [↑](#footnote-ref-2)
3. Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014 (2014. gada 16. aprīlis), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV 191, 28.6.2014., 1. lpp.). [↑](#footnote-ref-3)
4. EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS REGULA (ES) Nr. 1071/2013 (2013. gada 24. septembris) par monetāro finanšu iestāžu sektora bilanci (ECB/2013/33) (OV L 297, 7.11.2013., 1. lpp.). [↑](#footnote-ref-4)
5. PADOMES DIREKTĪVA 86/635/EEK (1986. gada 8. decembris) par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem (OV L 372, 31.12.1986., 1. lpp.). [↑](#footnote-ref-5)
6. EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS IETEIKUMS (2016. gada 31. oktobris) par nekustamā īpašuma datu nepilnību novēršanu (ESRK/2016/14) (OV C 31, 31.1.2017., 1. lpp.). [↑](#footnote-ref-6)