XVIII PIELIKUMS – Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu

**Tabula EU CRC – Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm. Elastīga tabula.**

Iestādes atklāj Regulas (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) (“*CRR*”) 453. panta a)–e) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XVII pielikumā ietverto tabulu EU CRC.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce**  **uz rindu** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | *CRR* 453. panta a) punkts | Atklājot informāciju par savu ieskaita politiku un ieskaita izmantošanu saskaņā ar *CRR* 453. panta a) punktu, iestādes sniedz skaidru aprakstu par kredītriska mazināšanas politiku un procesiem attiecībā uz bilances posteņu, ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita līgumiem un savstarpējo prasījumu ieskaita jumta līgumiem. Tās arī norāda, kādā apmērā ir izmantoti bilances posteņu, ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita līgumi un savstarpējo prasījumu ieskaita jumta līgumi, un to nozīmīgumu attiecībā uz kredītriska pārvaldību. Iestādes var jo īpaši norādīt sīku informāciju par izmantotajām metodēm, kā arī pozīcijām, uz kurām attiecas bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita līgumi, un finanšu instrumentiem, kas iekļauti savstarpējo prasījumu ieskaita jumta līgumos. Turklāt var arī aprakstīt nosacījumus, kas nepieciešami, lai nodrošinātu šo metožu efektivitāti, un ieviestos kontroles pasākumus attiecībā uz juridisko risku. |
| b) | *CRR* 453. panta  b) punkts | Atklājot informāciju par savas atbilstīga nodrošinājuma novērtēšanas un pārvaldīšanas politikas un procesu pamatelementiem saskaņā ar *CRR* 453. panta b) punktu, iestādes atklāj šādas ziņas:  — ieķīlātā nodrošinājuma novērtēšanas un izvērtēšanas pamats, ieskaitot kredītriska pārvaldības metožu juridiskās noteiktības novērtējumu,  — novērtēšanas metodes (tirgus vērtība, hipotekārā vērtība, citi vērtību veidi),  — ciktāl aprēķināto nodrošinājuma vērtību samazina diskonts,  — hipotēkas nodrošinājumam un cita lietiskā nodrošinājuma vērtības uzraudzības process, biežums un metodes.  Turklāt iestādes var arī atklāt, vai pastāv kredītriska darījumu ierobežojumu sistēma un kāda ir pieņemtā nodrošinājuma ietekme šo ierobežojumu skaitliskā noteikšanā. |
| c) | *CRR* 453. panta c) punkts | Raksturojot nodrošinājumu, kas pieņemts saskaņā ar *CRR* 453. panta c) punktu, iestādes sniedz sīku aprakstu par kredītriska mazināšanai pieņemtā nodrošinājuma galvenajiem veidiem sadalījumā pa riska darījumu veidiem. |
| d) | *CRR* 453. panta d) punkts | Aprakstā par galvenajiem garantijas devējiem un kredītu atvasināto instrumentu darījuma partneru veidiem un to kredītspēju, kas jāatklāj saskaņā ar *CRR* 453. panta d) punktu, ietver kredīta atvasinātos instrumentus, kurus izmanto kapitāla prasību samazināšanas nolūkos, izņemot instrumentus, kurus izmanto kā daļu no sintētiskās vērtspapīrošanas struktūrām. Iestādes var arī iekļaut aprakstu par metodēm, ko izmanto, lai atzītu to garantiju vai kredītu atvasināto instrumentu ietekmi, kurus sniedz galveno veidu garantijas devēji un darījuma partneri. |
| e) | *CRR* 453. panta e) punkts | Atklājot informāciju par tirgus vai kredītriska koncentrācijām kredītriska mazināšanas pasākumos, kurus veic saskaņā ar *CRR* 453. panta e) punktu, iestādes sniedz analīzi par jebkuru koncentrāciju, kas izriet saistībā ar kredītriska mazināšanas pasākumiem un var kaitēt kredītriska mazināšanas instrumentu efektivitātei. Koncentrācijas, uz kurām attiecas atklājamā informācija, var ietvert koncentrācijas sadalījumā pa instrumentu veidiem, ko izmanto kā nodrošinājumu, struktūrām (koncentrācija sadalījumā pa garantijas devēju veidiem un kredītu atvasināto instrumentu sniedzējiem), sektoriem, ģeogrāfisko teritoriju, reitingu vai citiem faktoriem, kuri var ietekmēt aizsardzības vērtību un tādējādi samazināt šo aizsardzību. |

**Veidne EU CR3 – Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm. Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu. Fiksēta veidne.**

Iestādes atklāj *CRR* 453. panta f) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu šīs īstenošanas regulas XVII pielikumā ietverto veidni EU CR3.

Šī veidne attiecas uz visām kredītriska mazināšanas metodēm, kuras atzītas saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, neatkarīgi no tā, vai šīs metodes ir atzītas saskaņā ar *CRR*, tajā skaitā (bet ne tikai) visiem nodrošinājuma, finanšu garantiju un kredītu atvasināto instrumentu veidiem, ko izmanto visiem nodrošinātajiem riska darījumiem, neatkarīgi no tā, vai riska darījuma riska svērtās vērtības (*RWEA*) aprēķināšanai izmanto standartizēto pieeju vai *IRB* pieeju. Iestādes papildina veidni ar paskaidrojošu piezīmi, kurā izklāsta visas būtiskās izmaiņas informācijas atklāšanas periodā un šādu izmaiņu galvenos veicinātājfaktorus.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz aili** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| a | **Nenodrošinātā uzskaites vērtība**  To riska darījumu uzskaites vērtība (bez atskaitījumiem un vērtības samazinājumiem), kuriem neizmanto nevienu kredītriska mazināšanas metodi, neatkarīgi no tā, vai šī metode ir atzīta saskaņā ar *CRR*.  Tas jo īpaši attiecas uz riska darījumiem, par kuriem nav nedz ieķīlāts nodrošinājums, nedz saņemtas finanšu garantijas. Neiekļauj daļēji nodrošināta vai daļēji garantēta riska darījuma nenodrošināto daļu. |
| b | **Nodrošinātā uzskaites vērtība**  To riska darījumu uzskaites vērtība, ar kuriem ir saistīta vismaz viena kredītriska mazināšanas metode (nodrošinājums, finanšu garantijas, kredītu atvasinātie instrumenti)  Ja riska darījuma nodrošināšanai izmantotā nodrošinājuma, finanšu garantiju un kredītu atvasināto instrumentu vērtība pārsniedz konkrētā riska darījuma uzskaites vērtību, iekļauj tikai vērtības līdz riska darījuma uzskaites vērtībai. Ja riska darījuma uzskaites vērtība pārsniedz riska darījuma nodrošināšanai izmantotā nodrošinājuma, finanšu garantiju un kredītu atvasināto instrumentu vērtību, iekļauj attiecīgā riska darījuma pilnu uzskaites vērtību.  Veidnes c, d un e ailes vajadzībām daudzkārtēji nodrošināto riska darījumu uzskaites vērtības sasaistīšanu ar to dažādajām kredītriska mazināšanas metodēm veic prioritārā secībā, sākot ar kredītriska mazināšanas metodi, kas, kā paredzams, tiks pieprasīta kā pirmā maksājuma neveikšanas gadījumā, un nodrošināto riska darījumu uzskaites vērtības robežās. Jebkuru riska darījuma daļu iekļauj tikai vienā no šādām šīs veidnes ailēm – c, d vai e. |
| c | **T.sk. nodrošināti ar nodrošinājumu**  Šī ir šīs veidnes b ailes apakškopa, un tajā norāda ar nodrošinājumu nodrošināto riska darījumu (bez atskaitījumiem / vērtības samazinājumiem) vai riska darījumu daļu uzskaites vērtību. Ja riska darījums ir nodrošināts ar nodrošinājumu un citu(-ām) kredītriska mazināšanas metodi(-ēm), kas, kā paredzams, tiks pieprasīta(-as) kā pirmā(-ās) maksājuma neveikšanas gadījumā, ar nodrošinājumu nodrošinātā riska darījuma uzskaites vērtība ir riska darījuma atlikusī daļa pēc to riska darījumu daļu ņemšanas vērā, kas jau ir nodrošinātas ar citām kredītriska mazināšanas metodēm, līdz konkrētā riska darījuma uzskaites vērtībai. |
| d | **T. sk. nodrošināti ar finanšu garantijām**  Šī ir šīs veidnes b ailes apakškopa, un tajā norāda ar garantijām nodrošināto riska darījumu (bez atskaitījumiem / vērtības samazinājumiem) vai riska darījumu daļu uzskaites vērtību. Ja riska darījums ir nodrošināts ar garantijām un citu(-ām) kredītriska mazināšanas metodi(-ēm), kas, kā paredzams, tiks pieprasīta(-as) kā pirmā(-ās) maksājuma neveikšanas gadījumā, ar garantijām nodrošinātā riska darījuma uzskaites vērtība ir riska darījuma atlikusī daļa pēc to riska darījuma daļu ņemšanas vērā, kas jau ir nodrošinātas ar citām kredītriska mazināšanas metodēm, līdz konkrētā riska darījuma uzskaites vērtībai. |
| e | **T. sk. nodrošināti ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem**  Šī ir šīs b ailes (finanšu garantijas) apakškopa, un tajā norāda ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināto riska darījumu (bez atskaitījumiem / vērtības samazinājumiem) vai riska darījumu daļu uzskaites vērtību. Ja riska darījums ir nodrošināts ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem un citām kredītriska mazināšanas metodēm, kas, kā paredzams, tiks pieprasītas kā pirmās maksājuma neveikšanas gadījumā, ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošinātā riska darījuma uzskaites vērtība ir riska darījuma atlikusī daļa pēc to riska darījuma daļu ņemšanas vērā, kas jau ir nodrošinātas ar citām kredītriska mazināšanas metodēm, līdz konkrētā riska darījuma uzskaites vērtībai. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz rindu** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | **Aizdevumi un avansi**  “Aizdevumi un avansi” ir iestādes turētie parāda instrumenti, kas nav vērtspapīri; šis postenis ietver “aizdevumus” saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 1071/2013[[2]](#footnote-2) (“ECB BP regula”), kā arī avansus, ko nevar klasificēt kā “aizdevumus” saskaņā ar ECB BP regulu, kā definēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014[[3]](#footnote-3) V pielikuma 1. daļas 32. punktā. |
| 2. | **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) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 31. punktā. |
| 3. | **Kopā**  Šīs veidnes 1. un 2. rindā norādīto vērtību summa. |
| 4. | **T. sk. ienākumus nenesoši riska darījumi**  Ienākumus nenesoši riska darījumi saskaņā ar *CRR* 47.a pantu |
| EU 5. | **T. sk. tādi, kuros netiek pildītas saistības**  Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar *CRR* 178. pantu |

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. 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-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 L 191, 28.6.2014., 1. lpp.). [↑](#footnote-ref-3)