IX PIELIKUMS

**NORĀDES PĀRSKATU SNIEGŠANAI PAR LIELAJIEM RISKA DARĪJUMIEM UN**

**KONCENTRĀCIJAS RISKS**

###### Satura rādītājs

[I DAĻA. VISPĀRĪGI NORĀDĪJUMI 2](#_Toc188522784)

[1. Struktūra un pieņemtā prakse 2](#_Toc188522785)

[2. Saīsinājumi 2](#_Toc188522786)

[II DAĻA. NORĀDĪJUMI SAISTĪBĀ AR VEIDNI 3](#_Toc188522787)

[1. Lielo riska darījumu pārskatu sniegšanas tvērums un līmenis 3](#_Toc188522788)

[2. Lielo riska darījumu (LE) veidnes struktūra 4](#_Toc188522789)

[3. Definīcijas un vispārīgas norādes, kas piemērojamas pārskatu sniegšanai par lielajiem riska darījumiem 4](#_Toc188522790)

[4. C 26.00 - lielo riska darījumu limitu veidne 5](#_Toc188522791)

[4.1. Norādes par konkrētām rindām 5](#_Toc188522792)

[5. C 27.00 - darījuma partnera identifikācija (LE1) 6](#_Toc188522793)

[5.1. Norādes par konkrētām slejām 6](#_Toc188522794)

[6. C 28.00 - riska darījumi netirdzniecības portfelī un tirdzniecības portfelī (LE2) 9](#_Toc188522795)

[6.1. Norādes par konkrētām slejām 9](#_Toc188522796)

[7. C 29.00 - Informācija par riska darījumiem ar atsevišķiem klientiem savstarpēji saistītu klientu grupās (LE3) 18](#_Toc188522797)

[7.1. Norādes par konkrētām slejām 18](#_Toc188522798)

## I DAĻA. VISPĀRĪGI NORĀDĪJUMI

1. **Struktūra un pieņemtā prakse**
2. Sistēma pārskatu sniegšanai par lielajiem riska darījumiem (large exposures – “LE”) sastāv no četrām veidnēm, kurās iekļauj šādu informāciju:
   1. lielo riska darījumu limiti;
   2. darījuma partnera identifikācija (veidne LE1);
   3. riska darījumi netirdzniecības portfelī un tirdzniecības portfelī (veidne LE2);
   4. informācija par riska darījumiem ar atsevišķiem klientiem savstarpēji saistītu klientu grupās (veidne LE3).
3. Instrukcijās ir iekļautas atsauces uz tiesību aktiem, kā arī sīka informācija attiecībā uz datiem, kurus sniedz katrā veidnē.
4. Instrukcijas un validācijas noteikumi atbilst turpmākajos punktos izklāstītajai apzīmēšanas konvencijai, atsaucoties uz veidnes slejām, rindām un šūnām.
5. Instrukcijās un validācijas noteikumos parasti izmanto šādu konvenciju: {Veidne;Rinda;Sleja}. Zvaigznītes zīmi izmanto, lai norādītu, ka validācija ir veikta visām ziņotajām rindām).
6. Ja validācija tiek veikta veidnē, kurā izmanto tikai attiecīgās veidnes datu punktus, tad apraksti neattiecas uz veidni: {Rinda; Sleja};
7. ABS (vērtība): absolūtā vērtība bez zīmes. Jebkuru summu, kas palielina riska darījumu vērtību, uzrāda kā pozitīvu skaitli. Savukārt jebkuru summu, kas samazina riska darījumu vērtību, uzrāda kā negatīvu skaitli. Ja pirms kāda posteņa apzīmējuma ir mīnuszīme (-), šo posteni neuzrāda kā pozitīvu skaitli.
8. **Saīsinājumi**
9. Šajā pielikumā Regula (ES) Nr. 575/2013 dēvēta par “KPR”.

## II DAĻA. NORĀDĪJUMI SAISTĪBĀ AR VEIDNI

1. **Lielo riska darījumu pārskatu sniegšanas tvērums un līmenis**
2. Lai paziņotu informāciju par lielajiem riska darījumiem atsevišķi ar katru klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 (Kapitāla prasību regula – “KPR”) 394. panta 1. punktu, iestādes izmanto veidnes LE1, LE2 un LE3.
3. Lai konsolidētā veidā sniegtu informāciju par lielajiem riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām saskaņā ar KPR 394. panta 1. punktu, dalībvalsts mātes iestādes izmanto veidnes LE1, LE2 un LE3.
4. Tiek sniegts pārskats par katru lielo riska darījumu, kas noteikts saskaņā ar KPR 392. pantu, tostarp par lielajiem riska darījumiem, kurus neņem vērā attiecībā uz atbilstību KPR 395. pantā noteiktajam lielo riska darījumu limitam.
5. Lai konsolidētā veidā sniegtu informāciju par 20 lielākajiem riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām saskaņā ar KPR 394. panta 1. punkta otro daļu, dalībvalsts mātes iestādes, uz kurām attiecas KPR trešās daļas II sadaļas 3. nodaļa, izmanto veidnes LE1, LE2 un LE3. Riska darījuma vērtība, kas iegūta, atņemot veidnes LE2 320. slejā norādīto summu (“Summas, uz kurām attiecas atbrīvojums”) no tās pašas veidnes 210. slejā norādītās summas (“Kopā”), ir summa, ko izmanto, lai noteiktu šos 20 lielākos riska darījumus.
6. Lai konsolidētā veidā sniegtu informāciju par desmit lielākajiem riska darījumiem ar iestādēm, kā arī par desmit lielākajiem riska darījumiem ar ēnu banku sistēmas struktūrām, kuras veic banku darbības ārpus regulētās sistēmas, saskaņā ar KPR 394. panta 2. punkta a) līdz d) apakšpunktu, dalībvalsts mātes iestādes izmanto veidnes LE1, LE2 un LE3. Riska darījuma vērtība, kas aprēķināta veidnes LE2 slejā 210 (“Kopā”), ir summa, ko izmanto, lai noteiktu šos 20 lielākos riska darījumus.
7. Lai konsolidētā veidā sniegtu informāciju par riska darījumiem, kuru vērtība ir lielāka par vai vienāda ar EUR 300 miljoniem, taču nepārsniedz 10 % no iestādes pirmā līmeņa kapitāla, saskaņā ar KPR 394. panta 1. punkta pēdējo teikumu, dalībvalsts mātes iestādes izmanto veidnes LE1, LE2 un LE3. Riska darījumu vērtība, kas aprēķināta veidnes LE2 slejā 210 (“Kopā”), ir summa, ko izmanto, lai noteiktu šos riska darījumus.
8. Datus par lielajiem riska darījumiem un attiecīgajiem lielākajiem riska darījumiem, kā arī datus par riska darījumiem, kuru vērtība ir lielāka par vai vienāda ar EUR 300 miljoniem, taču nepārsniedz 10 % no iestādes pirmā līmeņa kapitāla, ar savstarpēji saistītu klientu grupām un atsevišķiem klientiem, kas nepieder pie savstarpēji saistītu klientu grupas, norāda veidnē LE2 (kurā savstarpēji saistītu klientu grupu uzrāda kā vienu atsevišķu riska darījumu).
9. Iestādes LE3 veidnē norāda datus par riska darījumiem ar atsevišķiem klientiem, kas pieder pie savstarpēji saistītu klientu grupām, ko norāda LE2 veidnē. Veidnē LE2 sniegto informāciju par riska darījumu ar atsevišķu klientu atkārtoti nesniedz veidnē LE3.
10. **Lielo riska darījumu (LE) veidnes struktūra**
11. Veidnes LE1 slejās norāda informāciju, kas attiecas uz atsevišķu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu, ar kuriem iestādei ir riska darījums, identificēšanu.
12. Veidnes LE2 un veidnes LE3 slejās sniedz šādas informācijas blokus:
    1. riska darījuma vērtība, pirms piemēroti atbrīvojumi un pirms ņemta vērā kredītriska mazināšanas ietekme, tostarp tiešie un netiešie riska darījumi un papildu riska darījumi, kas izriet no darījumiem riska darījumu ar pamatā esošajiem aktīviem gadījumā;
    2. atbrīvojumu un kredītriska mazināšanas metožu ietekme;
    3. riska darījuma vērtība pēc atbrīvojumu piemērošanas un pēc tam, kad ņemta vērā kredītriska mazināšanas ietekme, kas aprēķināta KPR 395. panta 1. punkta piemērošanas nolūkā.
13. **Definīcijas un vispārīgas norādes, kas piemērojamas pārskatu sniegšanai par lielajiem riska darījumiem**
14. Jēdziens “savstarpēji saistītu klientu grupa” ir definēts KPR 4. panta 1. punkta 39. apakšpunktā.
15. Jēdziens “iestādes” ir definēts KPR 4. panta 1. punkta 3. apakšpunktā.
16. Tiek sniegts pārskats par riska darījumiem ar “civiltiesiskām asociācijām”. Turklāt iestādes pieskaita civiltiesiskas asociācijas kredīta summas katra partnera parādsaistībām. Riska darījumus ar civiltiesiskām asociācijām, kuros pastāv kvotas, sadala starp partneriem vai iedala tiem atbilstīgi to attiecīgajām kvotām. Par atsevišķiem veidojumiem (piemēram, kopīgiem kontiem, mantinieku kopienām, aizdevumiem, kas sniegti nominālam aizņēmējam), kuri faktiski darbojas tāpat kā civiltiesiskas asociācijas, jāsniedz pārskats tāpat kā par riska darījumiem ar civiltiesiskām asociācijām.
17. Saskaņā ar KPR 389. pantu aktīviem un ārpusbilances posteņiem nepiemēro riska svērumus un riska līmeņus. Konkrēti, ārpusbilances posteņiem nepiemēro kredītu korekcijas pakāpes.
18. Jēdziens “riska darījumi” ir definēts KPR 389. pantā:
    1. “riska darījumi” ir jebkuri aktīvi vai ārpusbilances posteņi netirdzniecības un tirdzniecības portfelī, tostarp KPR 400. pantā norādītie posteņi, izņemot posteņus, uz kuriem attiecas KPR 390. panta 6. punkta a) līdz d) apakšpunkts;
    2. “netiešie riska darījumi” ir tie riska darījumi, kas iedalīti nevis tiešajam aizdevējam, bet garantijas devējam vai nodrošinājuma emitentam saskaņā ar KPR 403. pantu. *Šeit izmantotās definīcijas nekādā iespējamajā aspektā nedrīkst atšķirties no tiesību pamataktā sniegtajām definīcijām.*
19. Riska darījumus ar savstarpēji saistītu klientu grupām aprēķina saskaņā ar KPR 390. panta 1. punktu.
20. “Savstarpējo prasījumu ieskaita līgumus” ir atļauts ņemt vērā, nosakot lielo riska darījumu vērtību, kā tas izklāstīts KPR 390. panta 3., 4. un 5. punktā. KPR II pielikumā norādīto atvasināto instrumentu līgumu un kredītu atvasināto instrumenta līgumu, kas noslēgti tieši ar klientu, riska darījumu vērtību nosaka saskaņā ar KPR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu, ņemot vērā pārjaunojuma līgumu un citu ieskaita līgumu ietekmi, ko ņem vērā šo metožu nolūkiem saskaņā ar KPR trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 3. līdz 5. iedaļu. Repo darījumu, vērtspapīru vai preču aizdevumu vai aizņēmumu darījumu, ilgstošo norēķinu darījumu un maržinālo aizdevumu darījumu riska darījuma vērtību nosaka atbilstoši KPR trešās daļas II sadaļas 4. vai 6. nodaļai. Saskaņā ar KPR 296. pantu vienas juridiskas saistības, kas izriet no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiska ieskaita līguma ar pārskata sniedzējas iestādes darījuma partneri, riska darījuma vērtību LE veidnēs uzrāda kā “citas apņemšanās”.
21. “Riska darījuma vērtību” aprēķina saskaņā ar KPR 390. pantu.
22. Atbrīvojumu un atbilstīgu kredītriska mazināšanas metožu pilnīgas vai daļējas piemērošanas, lai aprēķinātu riska darījuma vērtību KPR 395. panta 1. punkta nolūkā, ietekme ir aprakstīta KPR 399. līdz 403. pantā.
23. Par līgumiem par aktīvu pirkšanu ar atpārdošanu iestādes pārskatu sniedz saskaņā ar KPR 402. panta 3. punktu. Ja ir izpildīti KPR 402. panta 3. punktā noteiktie kritēriji, iestāde sniedz pārskatu par lielajiem riska darījumiem ar katru trešo personu par prasījuma summu, kas darījuma partnerim ir pret šo trešo personu, un nevis par riska darījuma ar darījuma partneri summu.
24. **C 26.00 - lielo riska darījumu limitu veidne**
    1. Norādes par konkrētām rindām

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas** | **Atsauces uz tiesību aktu noteikumiem un norādījumi** |
| **010.** | Struktūras, kas nav iestādes  KPR 395. panta 1. punkts, 458. panta 2. punkta d) apakšpunkta ii) punkts, 458. panta 10. punkts un 459. panta b) punkts.  Attiecībā uz darījumu partneriem, kas nav iestādes, tiek norādīta piemērojamā limita summa. Šī summa ir 25 % no pirmā līmeņa kapitāla, kas norādīts I pielikuma C 01.00 veidnes 015. rindā, ja vien netiek piemērota ierobežojošāka procentuāla attiecība saistībā ar to, ka tiek piemēroti valsts pasākumi saskaņā ar KPR 458. pantu vai deleģētie akti, kas pieņemti saskaņā ar KPR 462. pantu attiecībā uz 459. panta b) apakšpunktā minētajām prasībām. |
| **020.** | Iestādes  KPR 395. panta 1. punkts, 458. panta 2. punkta d) apakšpunkta ii) punkts, 458. panta 10. punkts un 459. panta b) punkts.  Iestādes norāda piemērojamā limita summu attiecībā uz darījumu partneriem, kas ir iestādes. Saskaņā ar KPR 395. panta 1. punktu šī summa ir šāda:  ja 25 % no pirmā līmeņa kapitāla pārsniedz 150 miljonus euro (vai arī limitu, kas ir zemāks nekā 150 miljoni euro un kuru noteikusi kompetentā iestāde saskaņā ar KPR 395. panta 1. punkta trešo daļu), tad tiek norādīti 25 % no pirmā līmeņa kapitāla;  ja 150 miljoni euro (vai mazāks limits, kuru noteikusi kompetentā iestāde saskaņā ar KPR 395. panta 1. punkta trešo daļu), ir lielāks lielums nekā 25 % no iestādes pirmā līmeņa kapitāla, tad uzrāda 150 miljonus euro (vai zemāko robežu, ja tādu noteikusi kompetentā iestāde). Ja iestāde ir noteikusi zemāku limitu attiecībā uz tās pirmā līmeņa kapitālu, kā noteikts KPR 395. panta 1. punkta otrajā daļā, uzrāda šo limitu.  Šie limiti var būt stingrāki, ja piemēro valsts pasākumus saskaņā ar KPR 395. panta 6. punktu vai 458. pantu vai deleģētos aktus, kas pieņemti saskaņā ar KPR 462. pantu attiecībā uz 459. panta b) apakšpunktā minētajām prasībām. |
| **030.** | Iestādes, %  KPR 395. panta 1. punkts un 459. panta a) punkts  Summa, kura tiek norādīta, ir absolūtais limits (to norāda 020. rindā), ko izsaka kā procentuālo attiecību pret pirmā līmeņa kapitālu. |
| **040.** | Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes (G–SNI)  KPR 395. panta 1. punkts  Tiek norādīta piemērojamā limita summa attiecībā uz darījumu partneriem, kas ir iestādes vai grupas, kas identificētas kā G–SNI vai ārpussavienības G–SNI. Saskaņā ar KPR 395. panta 1. punktu šis limits ir šāds:   * G–SNI neiesaistās riska darījumā ar citu iestādi vai grupu, kas identificēta kā G–SNI vai ārpussavienības G–SNI, ja šāda darījuma vērtība, ņemot vērā kredītriska mazināšanas ietekmi, pārsniedz 15 % no tās pirmā līmeņa kapitāla. |

1. **C 27.00 - darījuma partnera identifikācija (LE1)**
   1. Norādes par konkrētām slejām

|  |  |
| --- | --- |
| **Sleja** | **Atsauces uz tiesību aktu noteikumiem un norādījumi** |
| **010.–070.** | Darījuma partnera identifikācija:  Iestādes norāda tā darījuma partnera identifikācijas datus, par kuru tiek sniegta informācija jebkurā veidnē no C 28.00 līdz C 29.00. Savstarpēji saistītu klientu grupas identifikācijas datus neuzrāda, ja vien valsts pārskatu sniegšanas sistēma nenodrošina unikālu kodu savstarpēji saistītu klientu grupai.  Saskaņā ar KPR 394. panta 1. punkta trešo daļu iestādes norāda tā darījuma partnera identifikāciju, ar kuru tām ir riska darījumi, kuru vērtība ir lielāka par vai vienāda ar EUR 300 miljoniem, bet mazāka par 10 % no to pirmā līmeņa kapitāla.  Saskaņā ar KPR 394. panta 1. punkta a) apakšpunktu iestādes norāda tā darījuma partnera identifikācijas datus, ar kuru tām ir lielie riska darījumi, kā definēts KPR 392. pantā.  Saskaņā ar KPR 394. panta 2. punkta a) apakšpunktu iestādes norāda tā darījuma partnera identifikācijas datus, ar kuru tām ir lielākie riska darījumi, (gadījumos, kad darījuma partneris ir iestāde vai ēnu banku sistēmas struktūra). |
| **011.** | Kods  Kodam, kas ir daļa no rindu identifikatora, jābūt unikālam attiecībā uz katru uzrādīto sabiedrību. Iestādēm un apdrošināšanas sabiedrībām kods ir *LEI* kods. Citām sabiedrībām šis kods ir *LEI* kods vai, ja tas nav pieejams, valsts kods. Šis kods ir unikāls, un to izmanto konsekventi visās veidnēs un visos laikos. Kodam vienmēr ir kāda vērtība. |
| **015.** | Koda veids  Iestādes identificē 010. slejā uzrādītā koda veidu kā “*LEI* kods” vai “Kods, kas nav *LEI* kods”.  Koda veids ir jāuzrāda vienmēr. |
| **021.** | Nosaukums  Nosaukums atbilst grupas nosaukumam, ja pastāv savstarpēji saistītu klientu grupa. Visos pārējos gadījumos nosaukums atbilst atsevišķam darījuma partnerim.  Savstarpēji saistītu klientu grupai norāda mātesuzņēmuma nosaukumu vai, ja savstarpēji saistītu klientu grupai nav mātesuzņēmuma, tad grupas komerciālo nosaukumu. |
| **035.** | Valsts kods  Iestādes var papildus uzrādīt valsts kodu, ja tās kā identifikatoru slejā “Kods” norāda *LEI* kodu. |
| **040.** | Darījuma partnera rezidences vieta  Izmanto darījuma partnera inkorporācijas valsts *ISO* kodu 3166-1-alpha-2 (tostarp starptautisko organizāciju pseido-*ISO* kodus, kas atrodami jaunākajā *Eurostat* izdevumā “Maksājumu bilances Vademecum”).  Savstarpēji saistītu klientu grupām rezidences vietu nenorāda. |
| **050.** | Darījuma partnera nozare  Katram darījumu partnerim norāda vienu sektoru, pamatojoties uz FINREP V pielikuma 1. daļas 42. punktā minētajiem ekonomikas sektoriem, un finanšu sabiedrības iedalot ieguldījumu brokeru sabiedrībās un citās finanšu sabiedrībās šādi:  i) centrālās bankas;  ii) vispārējās valdības;  iii) kredītiestādes;  iv) ieguldījumu brokeru sabiedrības, kā definēts KPR 4. panta 1. punkta 2. apakšpunktā;  v) Citas finanšu sabiedrības (izņemot ieguldījumu brokeru sabiedrības);  vi) nefinanšu sabiedrības;  vii) mājsaimniecības.  Savstarpēji saistītu klientu grupām sektoru nenorāda. |
| **060.** | *NACE* kods  Ekonomikas nozarēm izmanto *NACE* kodus (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = saimniecisko darbību statistiskā klasifikācija Eiropas Savienībā).  Šī sleja attiecas tikai uz darījumu partneriem “citas finanšu sabiedrības (izņemot ieguldījumu brokeru sabiedrības)” un “nefinanšu sabiedrības”. Attiecībā uz “nefinanšu sabiedrībām” izmanto *NACE* kodus ar viena līmeņa detalizācijas pakāpi (piemēram, “F – būvniecība”) un attiecībā uz “citām finanšu sabiedrībām (izņemot ieguldījumu brokeru sabiedrības)” – ar divu līmeņu detalizācijas pakāpi, kas sniedz atsevišķu informāciju par apdrošināšanas darbībām (piemēram, “K65 – apdrošināšana, pārapdrošināšana un pensiju uzkrāšana, izņemot obligāto sociālo apdrošināšanu”).  “Citu finanšu sabiedrību (izņemot ieguldījumu brokeru sabiedrības)” un “nefinanšu sabiedrību” ekonomikas sektorus norāda, pamatojoties uz *FINREP* darījumu partneru iedalījumu.  Savstarpēji saistītu klientu grupām *NACE* kodu nenorāda. |
| **070.** | Darījumu partnera veids  KPR 394. panta 2. punkts  Darījuma partnera veidu desmit lielākajiem riska darījumiem ar iestādēm un desmit lielākajiem riska darījumiem ar ēnu banku sistēmas struktūrām norāda, ierakstot “I” attiecībā uz iestādēm vai attiecīgi “S” attiecībā uz ēnu banku sistēmas struktūrām, kuras veic banku darbības ārpus regulētās sistēmas. |

1. **C 28.00 - riska darījumi netirdzniecības portfelī un tirdzniecības portfelī (LE2)**
   1. Norādes par konkrētām slejām

|  |  |
| --- | --- |
| **Sleja** | **Atsauces uz tiesību aktu noteikumiem un norādījumi** |
| **010.** | Kods  Savstarpēji saistītu klientu grupai, ja valsts līmenī ir pieejams unikāls kods, šo kodu uzrāda kā savstarpēji saistītu klientu grupas kodu. Ja valsts līmenī nav unikāla koda, uzrāda C 27.00 minēto mātesuzņēmuma kodu.  Gadījumos, kad savstarpēji saistītu klientu grupai nav mātesuzņēmuma, tad norādāmais kods ir tās atsevišķās struktūras kods, kuru iestāde uzskata par svarīgāko savstarpēji saistītu klientu grupā. Visos pārējos gadījumos kods atbilst atsevišķam darījuma partnerim.  Šos kodus laika gaitā izmanto vienotā veidā.  Koda uzbūve ir atkarīga no valsts pārskatu sniegšanas sistēmas, ja vien ES nav vienotas kodifikācijas sistēmas. |
| **020.** | Grupa vai atsevišķs klients  Iestāde norāda “1”, sniedzot pārskatu par riska darījumiem ar atsevišķiem klientiem, vai “2” – par riska darījumiem ar savstarpēji saistītu klientu grupām. |
| **030.** | Darījumi, kuros ir riska darījums attiecībā uz pamatā esošajiem aktīviem  KPR 390. panta 7. punkts  Saskaņā ar valstu kompetento iestāžu sīkākām tehniskajām specifikācijām, ja iestādei ir riska darījumi ar norādīto darījumu partneri, veicot darījumu, kurā ir riska pozīcija attiecībā uz pamatā esošajiem aktīviem, tad norāda “Jā” ekvivalentu; pretējā gadījumā norāda „Nē” ekvivalentu. |
| **040.–180.** | Sākotnējās riska darījumu vērtības  KPR 24., 389., 390. un 392. pants  Iestāde šajā sleju blokā norāda sākotnējās riska darījumu vērtības tiešajiem riska darījumiem, netiešajiem riska darījumiem un papildu riska darījumiem, kas izriet no darījumiem, kuros ir riska darījums ar pamatā esošajiem aktīviem.  Saskaņā ar KPR 389. pantu aktīviem un ārpusbilances posteņiem nepiemēro riska svērumus un riska līmeņus. Konkrēti, ārpusbilances posteņiem nepiemēro kredītu korekcijas pakāpes.  Šajās slejās norāda sākotnējo riska darījuma vērtību, t. i., riska darījuma vērtību, neņemot vērā vērtības korekcijas un uzkrājumus, kurus atskaita slejā 210.  Riska darījuma vērtības definīcija un aprēķināšanas metode ir sniegta KPR 389. un 390. pantā. Aktīvu un ārpusbilances posteņu novērtējumu veic saskaņā ar iestādei piemērojamo grāmatvedības regulējumu atbilstīgi KPR 24. pantam.  Šajās slejās iekļauj no pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem vai pirmā līmeņa papildu kapitāla posteņiem atskaitītos riska darījumus, kas nav riska darījumi, kuri minēti 390. panta 6. punkta e) apakšpunktā. Šos riska darījumus atskaita slejā 200.  KPR 390. panta 6. punkta a) līdz d) apakšpunktā minētos riska darījumus neiekļauj šajās slejās.  Sākotnējās riska darījumu vērtībās ietver aktīvu un ārpusbilances posteņus. KPR 400. pantā paredzētos atbrīvojumus KPR 395. panta 1. punkta nolūkā atskaita 320. slejā.  Iekļauj gan netirdzniecības, gan tirdzniecības portfeļa riska darījumus.  Neto pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar KPR 390. panta 3. punkta b) apakšpunktu, uzrāda kā tiešo riska pozīciju un iekļauj slejā (060, 070 vai 080), kas atbilst dominējošajam instrumenta veidam.  Dominējošo instrumentu nosaka, pamatojoties uz neto pozīcijas vērtību katram instrumenta veidam.  Lai sadalītu riska darījumus ar finanšu instrumentiem – ja dažādi riska darījumi, kas izriet no savstarpējo prasījumu ieskaita līgumiem, veido vienu riska darījumu, tad šo riska darījumu iedala pie finanšu instrumenta, kas atbilst galvenajam aktīvam, kas iekļauts savstarpējo prasījumu ieskaita līgumā (papildus skatīt ievaddaļu). |
| **040.** | Kopā sākotnējie riska darījumi  Iestāde norāda tiešo riska darījumu un netiešo riska darījumu, kā arī papildu riska darījumu, kas izriet no darījumiem, kuros ir riska darījums ar pamatā esošajiem aktīviem, vērtību summu. |
| **050.** | No kā: ar saistību neizpildi  KPR 178. pants  Iestāde norāda to sākotnējo riska darījumu vērtību kopsummas daļu, kas atbilst riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības. |
| **060.–110.** | Tiešie riska darījumi  Tiešie riska darījumi ir riska darījumi ar “tiešo aizņēmēju”. |
| **060.** | Parāda instrumenti  Regulas (EK) Nr. 1071/2013 (“ECB/2013/33”) II pielikuma 2. daļas tabula, 2. un 3. kategorija.  Parāda instrumenti ietver parāda vērtspapīrus, aizdevumus un avansus.  Šajā slejā iekļautie instrumenti ir tie, kas atzīti par “aizdevumiem ar sākotnējo termiņu līdz vienam gadam ieskaitot/ilgāku par vienu gadu un līdz pieciem gadiem ieskaitot/ilgāku par pieciem gadiem” vai par “vērtspapīriem, kas nav akcijas” saskaņā ar ECB/2013/33.  Šajā slejā iekļauj repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevuma vai aizņēmuma darījumus (vērtspapīru finansēšanas darījumus) un maržinālo aizdevumu darījumus. |
| **70.** | Pašu kapitāla instrumenti  Regulas ECB/2013/33 II pielikuma 2. daļas tabula, 4. un 5. kategorija.  Šajā slejā iekļautie instrumenti ir tie, kas atzīti par “Pašu kapitālu” vai “Ieguldījumu fondu akcijām/daļām” saskaņā ar ECB Regulu par monetāro finanšu iestāžu nozares bilanci (ECB/2013/33). |
| **080.** | Atvasināti instrumenti  KPR 272. panta 2. punkts un II pielikums.  Instrumenti, kurus norāda šajā slejā, ietver KPR II pielikumā norādītos atvasinātos instrumentus un ilgstošu norēķinu darījumus, kā definēts KPR 272. panta 2. punktā.  Kredītu atvasinātos instrumentus, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam, norāda šajā slejā. |
| **090.–110.** | Ārpusbilances posteņi  KPR I pielikums  Vērtība, kuru norāda šajās slejās, ir nominālā vērtība, pirms ir piemērotas jebkādas specifiskās kredītriska korekcijas, un nepiemērojot korekcijas pakāpes. |
| **090.** | Aizdevumu saistības  KPR I pielikuma 1. punkta c) un h) apakšpunkts, 2. punkta b) apakšpunkta ii) punkts, 3. panta b) apakšpunkta i) punkts un 4. punkta a) apakšpunkts.  Aizdevuma piešķiršanas saistības ir saistošas apņemšanās izsniegt kredītu saskaņā ar iepriekš definētiem noteikumiem un nosacījumiem, izņemot tos, kas ir atvasināti instrumenti, jo par tiem var norēķināties neto ar naudu vai piegādājot vai emitējot citu finanšu instrumentu. |
| **100.** | Finanšu garantijas  KPR I pielikuma 1. punkta a), b) un f) apakšpunkts.  “Finanšu garantijas” ir līgumi, kas uzliek saistības to slēdzējam veikt noteiktus maksājumus garantijas turētājam, lai atlīdzinātu zaudējumus, kas radušies, jo norādītais debitors nav laikus veicis maksājumu saskaņā ar parāda instrumenta sākotnējiem vai grozītajiem noteikumiem. Šajā slejā norāda kredītu atvasinātos instrumentus, kas nav iekļauti slejā “atvasinātie instrumenti”. |
| **110.** | Citas saistības  Citas saistības ir KPR I pielikumā norādītie posteņi, kas nav ietverti iepriekšējās kategorijās. Šajā slejā norāda vienas juridiskās saistības, kas izriet no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiska ieskaita līguma ar pārskata sniedzējas iestādes darījuma partneri, riska darījuma vērtību. |
| **120.–170.** | Netiešie riska darījumi  KPR 403. pants  Saskaņā ar KPR 403. pantu kredītiestāde izmanto aizstāšanas pieeju, ja riska darījumu ar klientu garantē trešā persona vai ja tas ir nodrošināts ar trešās personas emitētu nodrošinājumu.  Iestāde šajā sleju blokā norāda tiešo riska darījumu vērtību summas, kas ir pārdalītas garantijas devējam vai nodrošinājuma emitentam, ja nodrošinājuma emitentam tiktu piemērots vienāds vai zemāks riska svērums nekā riska svērums, kas klientam tiktu piemērots saskaņā ar KPR trešās daļas II sadaļas 2. nodaļu. Attiecībā uz riska darījumiem, kas nodrošināti ar trešās personas emitētu nodrošinājumu, KPR 403. panta 3. punktā ir paredzēta alternatīva procedūra.  Aizsargātā atsauces riska darījuma (tiešā riska darījuma) sākotnējo vērtību atskaita no tā riska darījuma vērtības, kas attiecas uz sākotnējo aizņēmēju, slejās “atbilstīgās kredītriska mazināšanas metodes”. Netiešais riska darījums ar aizstāšanas ietekmi palielina tā riska darījuma vērtību, kas attiecas uz garantijas devēju vai nodrošinājuma emitentu. Tas attiecas arī uz garantijām, kas piešķirtas savstarpēji saistītu klientu grupas ietvaros.  Iestāde norāda netiešo riska darījumu sākotnējo summu slejā, kas atbilst garantēta vai ar nodrošinājumu nodrošināta tiešā riska darījuma veidam, piemēram, ja garantētais tiešais riska darījums ir parāda instruments, slejā “Parāda instrumenti” jānorāda “netiešā riska darījuma” summa, kas iedalīta garantijas devējam.  Šajā sleju blokā saskaņā ar KPR 399. pantu norāda arī riska darījumus, kas izriet no ar kredītrisku saistītām parādzīmēm. |
| **120.** | Parāda instrumenti  Sk. norādes attiecībā uz 060. sleju. |
| **130.** | Pašu kapitāla instrumenti  Sk. norādes attiecībā uz 070. sleju. |
| **140.** | Atvasināti instrumenti  Sk. norādes attiecībā uz 080. sleju. |
| **150.–170.** | Ārpusbilances posteņi  Šo sleju vērtība ir nominālā vērtība, pirms ir piemērotas jebkādas specifiskās kredītriska korekcijas un korekcijas pakāpes. |
| **150.** | Aizdevumu saistības  Sk. norādes attiecībā uz 090. sleju. |
| **160.** | Finanšu garantijas  Sk. norādes attiecībā uz 100. sleju. |
| **170.** | Citas saistības  Sk. norādes attiecībā uz 110. sleju. |
| **180.** | Papildu riska darījumi, kas izriet no darījumiem, kuros ir riska darījums ar pamatā esošajiem aktīviem  KPR 390. panta 7. punkts  Papildu riska darījumi, kas izriet no darījumiem, kuros ir riska darījums ar pamatā esošajiem aktīviem. |
| **190.** | (-) Vērtības korekcijas un uzkrājumi  KPR 34., 24., 110. un 111. pants  Vērtības korekcijas un uzkrājumus, kas iekļauti attiecīgajā grāmatvedības regulējumā (Direktīva 86/635/EEK vai Regula (EK) Nr. 1606/2002) un kas ietekmē riska darījumu vērtēšanu, nosaka saskaņā ar KPR 24. un 110. pantu.  Šajā slejā uzrāda vērtības korekcijas un uzkrājumus 040. slejā norādītajai bruto riska darījumu vērtībai. |
| **200.** | (–) Riska pozīcijas, kas atskaitītas no pirmā līmeņa pamata kapitāla vai pirmā līmeņa papildu kapitāla posteņiem  KPR 390. panta 6. punkta e) apakšpunkts  Tiek norādīti no pirmā līmeņa pamata kapitāla vai pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitītie riska darījumi, ko iekļauj sākotnējās riska darījumu vērtības kopsummas dažādajās slejās. |
| **210.–230.** | Riska darījuma vērtība pirms atbrīvojumu un kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas  KPR 394. panta 1. punkta b) apakšpunkts  Iestādes attiecīgos gadījumos norāda riska darījuma vērtību, pirms ņemta vērā kredītriska mazināšanas ietekme. |
| **210.** | Kopā  Šajā slejā norādāmā riska darījumu vērtība ir summa, ko izmanto, lai noteiktu, vai riska darījums ir lielais riska darījums saskaņā ar definīciju KPR 392. pantā.  Tas ietver sākotnējo riska darījuma vērtību pēc tam, kad atskaitītas vērtības korekcijas un uzkrājumi un riska darījumu summa, ko atskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla vai pirmā līmeņa papildu kapitāla. |
| **220.** | No kā: Netirdzniecības portfelis  Netirdzniecības portfeļa summa kopējā riska darījumu vērtībā pirms atbrīvojumu un kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas. |
| **230.** | % no pirmā līmeņa kapitāla  KPR 392. un 395. pants  Uzrādāmā summa ir riska darījumu vērtības procentuāla daļa pirms atbrīvojumu un kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas saistībā ar iestādes atbilstošo pirmā līmeņa kapitālu, kas definēts KPR 25. pantā. |
| **240.–310.** | (-) Atbilstošas kredītriska mazināšanas metodes  KPR 399. pants un 401. līdz 403. pants. Jēdziens “kredītriska mazināšana” ir definēts KPR 4. panta 1. punkta 57) apakšpunktā.  Kredītriska mazināšanas metodes, kas ir atzītas KPR trešās daļas II sadaļas 3. un 4. nodaļā, izmanto saskaņā ar KPR 401. līdz 403. pantu.  Kredītriska mazināšanas metodēm var būt trīs dažādu veidu ietekme uz lielo riska darījumu režīmu: aizstāšanas ietekme; fondētā kredītaizsardzība, kas nav aizstāšanas ietekme; un nekustamā īpašuma režīms. |
| **240.–290.** | (–) Atbilstošo kredītriska mazināšanas metožu aizstāšanas ietekme  KPR 403. pants  Fondētās un nefondētās kredītaizsardzības summa, par kuru sniedz pārskatu šajās slejās, ir riska darījumi, kurus garantējusi trešā persona vai kuri ir nodrošināti ar trešās personas emitētu nodrošinājumu, un ja iestāde to riska pozīciju daļu, kura ir garantēta un/vai nodrošināta ar atzīta nodrošinājuma tirgus vērtību, pielīdzina tādām, kas ir ar garantijas devēju vai nodrošinājuma emitentu. |
| **240.** | (-) Parāda instrumenti  Sk. norādes attiecībā uz 060. sleju. |
| **250.** | (-) Kapitāla vērtspapīru instrumenti  Sk. norādes attiecībā uz 070. sleju. |
| **260.** | (-) Atvasinātie instrumenti  Sk. norādes attiecībā uz 080. sleju. |
| **270.–290.** | (-) Ārpusbilances posteņi  Šo sleju vērtība tiek norādīta, nepiemērojot korekcijas pakāpes. |
| **270.** | (-) Aizdevumu piešķiršanas saistības  Sk. norādes attiecībā uz 090. sleju. |
| **280.** | (-) Finanšu garantijas  Sk. norādes attiecībā uz 100. sleju. |
| **290.** | (-) Citas saistības  Sk. norādes attiecībā uz 110. sleju. |
| **300.** | (-) Fondētā kredītaizsardzība, kas nav aizstāšanas ietekme  KPR 401. pants  Iestāde norāda fondētās kredītaizsardzības, kas definēta KPR 4. panta 1. punkta 58. apakšpunktā, summas, kas atskaitītas no riska darījuma vērtības, piemērojot KPR 401. pantu.  Saskaņā ar KPR 401. panta 1. punktu riska darījumu vērtībai piemēro svārstīguma korekcijas, ko uzrāda kā riska darījumu vērtības palielinājumu. |
| **310.** | (-) Nekustamais īpašums  KPR 402. pants  Iestāde norāda summas, kas atskaitītas no riska darījuma vērtības, piemērojot KPR 402. pantu. |
| **320..** | (-) Summas, uz kurām attiecas atbrīvojums  KPR 400. pants  Iestāde norāda summas, kas ir atbrīvotas no lielo riska darījumu režīma. |
| **330.–350** | Riska darījuma vērtība pēc atbrīvojumu un kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas  KPR 394. panta 1. punkta d) apakšpunkts  Iestāde norāda riska darījumu vērtību pēc tam, kad, ņemta vērā izņēmumu un kredītriska mazināšanas ietekme, kas aprēķināta KPR 395. panta 1. punkta piemērošanas nolūkā. |
| **330.** | Kopā  Šajā slejā iekļauj summu, kas jāņem vērā, lai nodrošinātu atbilstību KPR 395. pantā noteiktajam lielo riska darījumu limitam. |
| **340.** | No kā: Netirdzniecības portfelis  Iestāde norāda kopējo pie netirdzniecības portfeļa piederošo riska darījuma vērtību pēc atbrīvojumu piemērošanas un, ņemot vērā kredītriska mazināšanas metožu ietekmi. |
| **350.** | % no pirmā līmeņa kapitāla  Iestāde norāda riska darījumu vērtības procentuālo daļu pēc atbrīvojumu un kredītriska mazināšanas piemērošanas iestādes pirmā līmeņa kapitālam, kā noteikts KPR 25. pantā. |

1. **C 29.00 - Informācija par riska darījumiem ar atsevišķiem klientiem savstarpēji saistītu klientu grupās (LE3)**
   1. Norādes par konkrētām slejām

|  |  |
| --- | --- |
| **Sleja** | **Atsauces uz tiesību aktu noteikumiem un norādījumi** |
| **010.–360.** | Iestāde veidnē LE3 norāda veidnes LE2 rindās iekļautos datus par atsevišķiem klientiem, kas pieder pie savstarpēji saistītu klientu grupām. |
| **010.** | Kods  010. un 020. sleja ir salikts rindas identifikators, un kopā šim identifikatoram jābūt vienreizējam attiecībā uz katru tabulas rindu.  Paziņo pie savstarpēji saistītu klientu grupas piederošā atsevišķā darījumu partnera kodu.  Šos kodus laika gaitā izmanto vienotā veidā. |
| **020.** | Grupas kods  010. un 020. sleja ir salikts rindas identifikators, un kopā šim identifikatoram jābūt vienreizējam attiecībā uz katru tabulas rindu.  Ja valsts līmenī ir pieejams unikāls kods savstarpēji saistītu klientu grupai, uzrāda šādu kodu. Ja valsts līmenī nav unikāla koda, uzrāda to kodu, kas izmantots, lai sniegtu pārskatu par riska darījumiem ar savstarpēji saistītu klientu grupu, kas minēts veidnē C 28.00 (LE2).  Ja klients pieder pie vairākām savstarpēji saistītu klientu grupām, pārskatā to norāda kā visu savstarpēji saistīto klientu grupu locekli. |
| **030.** | Darījumi, kuros ir riska darījums attiecībā uz pamatā esošajiem aktīviem  Skatīt veidnes LE2 sleju 030. |
| **050.–360.** | Ja finanšu instrumenti veidnē LE2 ir norādīti visai savstarpēji saistīto klientu grupai, tos iedala pa atsevišķiem darījuma partneriem veidnē LE3 atbilstīgi iestādes darījumu kritērijiem.  Pārējās norādes ir tādas pašas kā attiecībā uz veidni LE2. |