



EBA/GL/2018/10 (konsolidētā versija)

2022. gada 12. oktobris

Pamatnostādnes

par ienākumus nenesošu un neveiktu riskā darījumu atklāšanu

Piemērošanas datums

➤O

2019. gada 31. decembris

Grozījumi izdarīti ar šādiem aktiem:

➤A1 EBA/GL/2022/13

2022. gada 31. decembris



1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā Savienības tiesību akti būtu jāpiemēro konkrētā jomā. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piem., izdarot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 16.01.2023 jāpaziņo EBI, ka tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja minētajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi ir jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi "EBA/GL/2018/10". Paziņojumus nosūta personas, kuras ir pienācīgi pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par atbilstību. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets

5. Ar šīm pamatnostādnēm kredītiestādēm nosaka saturu un vienotos informācijas atklāšanas formātus saistībā ar informācijas atklāšanu par ienākumus nenesošiem riska darījumiem (NPE), neveiktiem riska darījumiem (FBE) un atsavinātiem aktīviem.

Piemērošanas joma

VA1

6. Šīs pamatnostādnes attiecas uz kredītiestādēm, uz kurām saskaņā ar tās pašas regulas 6., 10. un 13. pantu attiecas visas vai dažas informācijas atklāšanas prasības, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotajā daļā, un kuras ir klasificētas kā:
 - a. mazas un nesarežģītas iestādes, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 145. apakšpunktā, kas ir biržā kotētas iestādes, un
 - b. citas iestādes (t. i., kas nav lielas vai mazas un nesarežģītas iestādes) un kas ir biržā nekotētas iestādes, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 148. apakšpunktā.

VO

7. Šīs pamatnostādnes piemēro visiem riska darījumiem, kas atbilst definīcijām “ienākumus nenesošs” un “ieciētība”, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014² V pielikumā.
8. Proporcionalitāti piemēro, balstoties uz kredītiestādes nozīmīgumu un paziņoto ienākumus nenesošu riska darījumu līmeni saskaņā ar katrai veidnei atsevišķi noteikto piemērošanas jomu. Lai gan dažas veidnes attiecas uz visām kredītiestādēm, dažas no tām piemēro tikai kredītiestādēm, kas ir nozīmīgas un kuru bruto INK attiecība ir 5 % vai augstāka.

² 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.).



Adresāti

VA1

9. Šīs pamatnostādnes ir adresētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā definētajām kompetentajām iestādēm un kredītiestādēm, kas klasificētas kā:
- mazas un nesarežģītas iestādes, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 145. apakšpunktā, kas ir biržā kotētas iestādes, un
 - citas iestādes (t. i., kas nav lielas vai mazas un nesarežģītas iestādes) un kas ir biržā nekotētas iestādes, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 148. apakšpunktā.

VO

Definīcijas

10. Ja nav norādīts citādi, Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Komisijas Īstenošanas regulā (ES) Nr. 680/2014 lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

11. Turklāt un jo īpaši šajās pamatnostādnēs papildus tiek piemērotas turpmākās definīcijas.

12. **Kredītiestādes**, kas atbilst vienam vai vairākiem šādiem kritērijiem, ir nozīmīgas:

- Kredītiestāde ir viena no trim lielākajām iestādēm tās piederības dalībvalstī,
- Kredītiestādes konsolidētie aktīvi pārsniedz 30 miljardus EUR.
- Kredītiestādes četru gadu kopējo aktīvu vidējā summa pārsniedz 20 % no tās piederības dalībvalsts četru gadu vidējā IKP.
- Kredītiestādes konsolidētie riska darījumi saskaņā ar CRR 429. pantu pārsniedz 200 miljardus EUR vai līdzvērtīgu summu ārvalstu valūtā, atsaucoties uz Eiropas Centrālās bankas publicēto valūtas maiņas kursu piemērojamā finanšu gada beigās.
- Kompetentās iestādes ir identificējušas kredītiestādi kā globāli sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi (G-SNI), kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 1222/2014, vai kā citu sistēmiski nozīmīgu iestādi (C-SNI) saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 131. panta 3. punktu.

13. **Bruto INK attiecība** ir nerezultatīvu riska darījumu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtības attiecība pret kopējo kredītu un avansa maksājumu, uz kuriem attiecas nerezultatīvu riska darījumu definīcija, bruto uzskaites vērtību. Šā aprēķina vajadzībām kredīti un avansa maksājumi, ko klasificē kā turētus pārdošanai, naudas līdzekļu atlikumi



centrālajās bankās un citi pieprasījuma noguldījumi jāizslēdz gan no saucēja, gan no skaitītāja.

14. Ieņēmumus nenesoši kredīti un avansa maksājumi ietver kredītus un avansa maksājumus, kas klasificēti kā nerezultatīvi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikumu.

Informācijas atklāšanas regularitāte

15. Ar pamatnostādnēm tiek ieviesta harmonizēta veidņu regularitāte³ saskaņā ar turpmāk minēto.

- a. 1. veidne ("Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte"), 3. veidne ("Ieņēmumus nesošu un nerezultatīvu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām"), 4. veidne ("Rezultatīvi un nerezultatīvi riska darījumi un saistītie noteikumi") un 9. veidne ("Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums") jāatklāj visām kredītiestādēm, kas noteiktas šo veidņu piemērošanas jomā, ievērojot šādu regularitāti:
 - i. reizi pusgadā — kredītiestādēm, ko kompetentās iestādes identificējušas kā G-SNI vai C-SNI saskaņā ar 12. punkta e) apakšpunktu;
 - ii. reizi gadā — pārējām kredītiestādēm;
 - iii. kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam no 12. punkta a)–d) apakšpunktā paredzētajiem nozīmīguma kritērijiem un kuru bruto INK attiecība pusgada informācijas atklāšanas atskaites dienā ir 5 % vai augstāka, šīs veidnes jāatklāj pusgada informācijas atskaites dienā.
- b. 2. veidne ("Iecietības pasākumu kvalitāte"), 5. veidne ("Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski"), 6. veidne ("Kredītu un avansa maksājumu kvalitāte pa nozarēm"), 7. veidne ("Nodrošinājuma analīze — kredīti un avansa maksājumi"), 8. veidne ("Izmaiņas ieņēmumus nenesošu kredītu un kredīta maksājumu krājumos") un 10. veidne ("Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums — iepriekšējais iedalījums") ir jāatklāj reizi gadā kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam no 12. punktā noteiktajiem nozīmīguma kritērijiem un kurām bruto INK attiecība ir 5 % vai augstāka, atbilstīgi šo veidņu piemērošanas jomai. Kredītiestādēm, kam piemēro veidnes, kurām noteikta 5 % bruto INK attiecības robežvērtība, jāsāk atklāt šīs veidnes, ja tās sasniegušas vai pārsniegušas robežvērtību divos secīgos ceturkšņos četru ceturkšņu laikā pirms atklāšanas atskaites dienas. Par pirmo atklāšanas atskaites dienu, kurā kredītiestādēm jāievēro pamatnostādnes, iestādēm jāatklāj veidnes, kurām noteikts 5 % bruto INK attiecības sliekšnis, ja tās minētajā atklāšanas

³ Kredītiestādēm jānodrošina, ka šajās pamatnostādnēs ietvertās informācijas publicēšanas datums atrodas tuvu to finanšu pārskatu publicēšanas datumam un ka laikposms starp šiem datumiem nepārsniedz saprātīgu termiņu.



atskaites dienā atbilst šim sliekšnim. Kredītiestādes var pārtraukt atklāt veidnes, kurām noteikta 5 % bruto INK attiecības robežvērtība, ja tās zaudējušas robežvērtību trijos secīgos ceturkšņos četru ceturkšņu laikā pirms atklāšanas atskaites dienas.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

16.Šīs pamatnostādnes piemēro no 2019. gada 31. decembra.

Grozījumi

17.Šīs pamatnostādnes aizstāj šādas veidnes Pamatnostādnēs par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11):

- a. "14. veidne: EU CR1-D — kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem"
- b. "15. veidne: EU CR1-E — ienākumus nenesoši un neveikti riska darījumi"

18.Tas nozīmē, ka iestādēm, kurām saskaņā ar EBI 2016. gada pamatnostādnēm ir pienākums atklāt minētās veidnes, ir jāpilda šis pienākums, atklājot šajās pamatnostādnēs noteikto informāciju.

19.Iestādes, kurām saskaņā ar EBI 2016. gada pamatnostādnēm ir jāatklāj "12. veidne — EU CR1-B — Riska darījumu kredītkvalitāte pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem" un "13. veidne — EU CR1-C — Riska darījumu kredītkvalitāte, iedalot ģeogrāfiski", varēs izpildīt šo pienākumu, atklājot "5. veidni: Ienākumus nenesošu riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski" un "6. veidne: Aizdevumu un avansu kredītkvalitāte pa nozarēm" saskaņā ar šīm pamatnostādnēm reizi pusgadā. Iestādes tā vietā var izvēlēties atklāt šo pamatnostādņu 5. un 6. veidni, ietverot vienīgi informāciju par ieņēmumiem nenesošiem riska darījumiem (izņemot informāciju ailē "tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības"), un aizpildīt EBI 2016. gada pamatnostādņu par informāciju par riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, 12. un 13. veidni.

I pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — pārskatīšana

1. veidne. Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte

Mērķis: sniegt pārskatu par neveiktu riska darījumu kvalitāti saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz visām kredītiestādēm, kā noteikts 0. punktā.
Saturs: neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska dēļ, kā arī saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi pusgadā vai gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Riska darījumu, kam piemēroti iecietības pasākumi, bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ		Saņemtais nodrošinājums un saņemtās finanšu garantijas par neveiktiem riska darījumiem	
		Rezultatīvi neveikti	Nerezultatīvi neveikti		Par rezultatīviem neveiktiem riska darījumiem	Par nerezultatīviem neveiktiem riska darījumiem	Tostarp par nerezultatīviem riska darījumiem ar iecietības pasākumiem saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas		
			Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	Tostarp ar samazinātu vērtību					
1	Kredīti un avansa maksājumi								
2	Centrālās bankas								
3	Vispārējā valdība								

4	Kreditiestādes								
5	Citas finanšu sabiedrības								
6	Nefinanšu sabiedrības								
7	Mājsaimniecības								
8	Parāda vērtspapīri								
9	Sniegtās kredītsaistības								
10	Kopā								

Definīcijas

Ailes:

Bruto uzskaites vērtība: bruto uzskaites vērtība, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 34. punktā. Attiecībā uz sniegtajām kredītsaistībām — nominālvērtība, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā.

Ar riska darījumiem, uz ko attiecas vērtības samazinājums, saistītā bruto uzskaites vērtība ir uzkrāto daļējo un pilnīgo norakstījumu neto vērtība.

Neveikts riska darījums: neveikti riska darījumi, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 240.–244. punktā. Atkarībā no tā, vai pārskatītie riska darījumi atbilst minētās regulas V pielikumā paredzētajiem nosacījumiem, tos var uzrādīt kā ieņēmumus nesošus vai ieņēmumus nenesošus.

Riska darījumi ar samazinātu vērtību: neveikti riska darījumi, kam ir arī samazināta vērtība atbilstīgi piemērojamajam grāmatvedības regulējumam saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 215. punktu.

Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības: riska darījumi, kurus saskaņā ar CRR 178. pantu klasificē kā riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības.

Uzkrātā samazināšanās, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ: tajās jāietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 11., 69.–71., 106. un 110. punktu.

Saņemtais nodrošinājums un garantijas par neveiktiem riska darījumiem: jāpaziņo par visiem riska darījumiem ar iecietības pasākumiem neatkarīgi no to rezultatīvā vai nerezultatīvā statusa. Par saņemto nodrošinājumu un garantijām paziņotās summas jāaprēķina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Summu, kuras šajā rindā ziņotas kā nodrošinājums un garantijas, kopsumma nepārsniedz saistītā riska darījuma uzskaites vērtību.

Nerezultatīvi riska darījumi ar iecietības pasākumiem: šie (nerezultatīvie neveiktie riska darījumi) ir riska darījumi, kas atbilst kritērijiem, lai tos uzskatītu par nerezultatīviem, un tos ietver nerezultatīvu riska darījumu kategorijā. Nerezultatīvajos neveiktajos riska darījumos ietver turpmāk minētos: a) riska darījumus, kas kļuvuši nerezultatīvi iecietības pasākumu piemērošanas dēļ; b) riska darījumus, kas bija nerezultatīvi pirms iecietības pasākumu pagarināšanas; c) neveiktus riska darījumus, kas pārklassificēti no rezultatīvo darījumu kategorijas, ieskaitot darījumus, kas pārklassificēti saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 260. punktu.

Rindas

Darījuma partneru sadalījums: iestādēm jāpiemēro darījumu partneru sadalījums, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 42. punktā.

Darījumu partneru sadalījumam pa sektoriem jāpamatojas vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, pamatojas uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei darījuma noslēgšanā bija būtiskākais vai noteicošais. Attiecībā uz citām klasifikācijām kopīgo riska darījumu sadalē pa darījuma partneru sektoriem, rezidences valstīm un NACE kodiem būtu jāvadās pēc būtiskākā vai noteicošā parādnieka iezīmēm.

2. veidne. Pārskatīšanas pasākumu kvalitāte

Mērķis: sniegt pārskatu par pārskatīšanas pasākumu kvalitāti.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto INK attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: neveiktu kredītu un avansa maksājumu riska darījumu bruto uzskaites vērtība atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)
		neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība
1	Kredīti un avansa maksājumi, kam iecietības pasākumi piemēroti vairāk nekā divas reizes	
2	Nerezultatīvi neveikti kredīti un avansa maksājumi, kas neatbilda izslēgšanas kritērijiem	

Definīcijas**Ailes:**

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Neveikti riska darījumi: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Rindas

Pārskatīšana piemērota vairāk nekā divas reizes: to aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuriem iepriekš piešķirti pārskatīšanas pasākumi, un vairāk nekā divas reizes. Šeit iekļauj arī kredītus un avansa maksājumus, kas izslēgti no neveikto darījumu kategorijas (t. i., atrisināti neveikti kredīti un avansa maksājumi), ja ir noteikts jauns pārskatīšanas pasākums.

Ienākumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kas neatbilst ieņēmumus nenesošiem izejas kritērijiem: tādu ieņēmumus nenesošo pārskatītu aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuri ietilpst ieņēmumus 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 ieņēmumus nesošu pārskatītu aizdevumu un avansu statuss, bet tie saglabāja statusu "ieņēmumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi atveseļošanas periodā"

II pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — ieņēmumus nenesoši riska darījumi

3. veidne. Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām

Mērķis: sniegt pārskatu par nerezultatīvu riska darījumu kredītkvalitāti saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz visām kredītiestādēm, kā noteikts 0. punktā.
Saturs: ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu bruto uzskaites vērtība atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi pusgadā vai gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori. Iestādēm ir jāatklāj arī bruto NPE attiecība, kuru aprēķina, dalot d) ailes 1. rindu ar d) ailes 1. rindas un a) ailes 1. rindas vērtību kopsummu.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	
		Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība												
		Rezultatīvi riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi									
		Nav kavēts vai kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	kavēts > 2 gads ≤ 5 gadi	kavēts > 5 gads ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības		
1	Kredīti un avansa maksājumi													

2	Centrālās bankas												
3	Vispārējā valdība												
4	Kreditistādes												
5	Citas finanšu sabiedrības												
6	Nefinanšu sabiedrības												
7	Tostarp MVU												
8	Mājsaimniecības												
9	Parāda vērtspapīri												
10	Centrālās bankas												
11	Vispārējā valdība												
12	Kreditistādes												
13	Citas finanšu sabiedrības												
14	Nefinanšu sabiedrības												
15	Ārpusbilances riska darījumi												
16	Centrālās bankas												
17	Vispārējā valdība												
18	Kreditistādes												
19	Citas finanšu sabiedrības												
20	Nefinanšu sabiedrības												
21	Mājsaimniecības												
22	Kopā												

Definīcijas**Ailes:**

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Ienākumus nenesoši riska darījumi: kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 213. punktā.

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Termiņš nav nokavēts vai termiņš ir nokavēts par ≤30 dienām: tādu ienākumus nesošu riska darījumu apakškatēgorija, kuru termiņš nav nokavēts vai kuru termiņš ir nokavēts par 1–30 dienām.

Termiņš ir nokavēts par ≤ 90 dienām: tādu ienākumus nesošo riska darījumu apakš kategorija, kuriem kavējas 31–90 dienas. Turklāt šajā apakš kategorijā iekļauj riska darījumus, kuriem kavēts termiņš par vairāk nekā 90 dienām un kas nav būtiski.

Maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas: darījumu apakš kategorija, kuriem nav kavējuma vai kavēts termiņš ne ilgāk kā 90 dienas, bet nepilnas atmaksas varbūtības dēļ tie tomēr ir atzīti par ienākumus nenesošiem saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 213. punkta b) apakšpunktu.

Rindas

Darījuma partneru sadalījums: iestādēm jāpiemēro darījumu partneru sadalījums, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 42. punktā.

Darījumu partneru sadalījumam pa sektoriem jāpamatojas vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, pamatojas uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei darījuma noslēgšanā bija būtiskākais vai noteicošais. Attiecībā uz citām klasifikācijām kopīgo riska darījumu sadalē pa darījuma partneru sektoriem, rezidences valstīm un NACE kodiem būtu jāvadās pēc būtiskākā vai noteicošā parādnieka iezīmēm.

MVU: kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 1. daļas 5. punkta i) apakšpunktā.

4. veidne. Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

Mērķis: sniegt pārskatu par nerezultatīvo riska darījumu kredītkvalitāti un saistīto vērtības samazinājumu, saistītajiem uzkrājumiem un novērtējuma korekcijām, iedalot pa portfeliem un riska darījumu klasēm.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz visām kredītiestādēm, kā noteikts 0. punktā.
Saturs: pārskatīto ieņēmumus nesošo un ieņēmumus nenesošo riska darījumu bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska dēļ, uzkrātie daļējie norakstījumi, kā arī saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi pusgadā vai gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)
		Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
		Rezultatīvi riska darījumi			Nerezultatīvi riska darījumi			Rezultatīvi riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Nerezultatīvi riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ				Par rezultatīviem riska darījumiem	Par nerezultatīviem riska darījumiem
		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes	Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes					
1	Kredīti un avansa maksājumi															
2	Centrālās bankas															
3	Vispārējā valdība															
4	Kredītiestādes															
5	Citas finanšu sabiedrības															

Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ: sk. definīciju 1. Veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Uzkrātā daļējā norakstīšana: šeit jāietver atskaites dienā uzkrātā daļējā summa — pamatsumma, uzkrātie kavētie procenti un maksājumi par jebkuru parāda instrumentu, kura atzīšana līdz šim ir pārtraukta, izmantojot jebkuru no Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 74. punktā aprakstītajām metodēm, par kuriem ir jāziņo, jo iestādei nav pietiekama pamata uzskatīt, ka līgumiskās naudas plūsmas tiks atgūtas. Šīs summas ir jāziņo, kamēr pilnībā izbeigušās visas ziņotājas iestādes tiesības, izbeidzoties noilguma termiņa periodam, atlaižot parādus, vai cita iemesla dēļ, vai kamēr nav veikta atgūšana. Tādēļ, ja norakstītās summas netiek atzītas, par tām jāziņo, kamēr attiecībā uz tām tiek veiktas izpildu darbības.

Norakstīšana ir atzīšanas pārtraukšanas gadījums un ir saistīta ar finanšu aktīvu pilnībā vai (daļējas norakstīšanas gadījumā) ar tā daļu, ieskaitot gadījumus, kad aktīva grozīšanas rezultātā iestāde atsakās no tiesībām atgūt naudas plūsmas attiecībā uz daļu šā aktīva vai aktīvu kopumā.

Tostarp 1. pakāpe/2. pakāpe/3. pakāpe: vērtības samazināšanās kategorijas, kā noteikts SFPS 9.5.5. "1. pakāpe" attiecas uz vērtības samazinājumu, ko mēra saskaņā ar SFPS 9.5.5.5. "2. pakāpe" attiecas uz vērtības samazinājumu, ko mēra saskaņā ar SFPS 9.5.5.3. "3. pakāpe" ir aktīvu vērtības samazināšanās kredīta dēļ, kā noteikts 9. SFPS A papildinājumā.

Ailes "Tostarp 1. pakāpes", "Tostarp 2. pakāpes" un "Tostarp 3. pakāpes" nav jāpaziņo iestādēm, kas piemēro valstī vispārpieņemtus grāmatvedības principus, balstoties uz Padomes 1986. gada 8. decembra Direktīvu 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem.

Saņemtais nodrošinājums un garantijas: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

5. veidne. Nerezultatīvu riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski

Mērķis: sniegt pārskatu par nerezultatīvu riska darījumu kredītkvalitāti un saistīto uzkrāto vērtības samazinājumu, uzkrājumiem un novērtējuma korekcijām, iedalot ģeogrāfiski.
Piemērošanas tvērums: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kas atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto NPE attiecība ir 5 % vai augstāka, un kuru sākotnējie riska darījumi ārpus dalībvalsts visās valstīs, kuras nav dalībvalstis, ir vienādi ar vai lielāki par 10 % no kopējiem sākotnējiem riska darījumiem dalībvalstī un ārpus dalībvalsts.
Saturs: ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska dēļ atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts ar fiksētām rindām atkarībā no būtisko valstu skaita.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori. Ja valstu būtiskumu nosaka, piemērojot būtiskuma sliekšni, jāatklāj gan šis sliekšnis, gan ailē "Citas valstis" iekļauto nebūtisko valstu saraksts.

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
		Tostarp nerezultatīvi	Tostarp ar vērtības samazinājumu				
			Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības				
1	Bilances riska darījumi						
2	Valsts 1						
3	Valsts 2						
4	Valsts 3						
5	Valsts 4						
6	Valsts N						

7	Citas valstis							
8	Ārpusbilances riska darījumi							
9	Valsts 1							
10	Valsts 2							
11	Valsts 3							
12	Valsts 4							
13	Valsts N							
14	Citas valstis							
15	Kopā							

Definīcijas**Ailes:**

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Nominālvērtība: attiecībā uz finanšu garantijām, sniegtajām kredītsaistībām un citām saistībām jāpaziņo nominālvērtība, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 118. punktā.

Ienākumus nenesoši riska darījumi: sk. definīciju 3. veidnē "Ienākumus nesošu un neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām".

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Bruto uzskaites vērtība — tostarp vērtības samazinājumam pakļauti kredīti un avansa maksājumi ar riska darījumiem: bruto uzskaites vērtība, kas saistīta ar riska darījumiem, uz kuriem attiecas piemērojamā grāmatvedības regulējuma vērtības samazinājuma prasības.

Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Rindas

Valsts: valsts, kurā iestādes riska darījumi ir būtiski saskaņā ar EBA/GL/2014/14.

Ja valstu būtiskumu nosaka, piemērojot būtiskuma sliekšni, jāatklāj gan šis sliekšnis, gan ailē "Citas valstis" iekļauto nebūtisko valstu saraksts.

Iestādēm būtu jāsadala riska darījumi pa nozīmīgām valstīm pēc tiešā darījumu partnera rezidences vietas. Riska darījumi ar pārnacionālām organizācijām jāpiešķir nevis iestādes rezidences valstij, bet gan "Citām valstīm".

6. veidne. Kredītu un avansa maksājumu kredītkvalitāte pa nozarēm

Mērķis: sniegt pārskatu par nefinanšu sabiedrībām sniegto kredītu un avansa maksājumu kredītkvalitāti un saistīto vērtības samazinājumu, uzkrājumiem un novērtējuma korekcijām, iedalot ģeogrāfiski.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto INK attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: kredītu un avansa maksājumu nefinanšu sabiedrībām bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska dēļ atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas nerezultatīvu riska darījuma kredītriska dēļ
		Tostarp nerezultatīvi		Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti kredīti un avansa maksājumi			
		Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības					
1	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība						
2	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde						
3	Apstrādes rūpniecība						
4	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana						

5	Ūdens apgāde						
6	Būvniecība						
7	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība						
8	Transports un uzglabāšana						
9	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi						
10	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi						
11	Finanšu un apdrošināšanas darbības						
12	Operācijas ar nekustamo īpašumu						
13	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi						
14	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība						
15	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana						
16	Izglītība						
17	Veselība un sociālā aprūpe						
18	Māksla, izklaide un atpūta						
19	Citi pakalpojumi						
20	Kopā						

Definīcijas**Ailes:**

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Bruto uzskaites vērtība — tostarp vērtības samazinājumam pakļauti kredīti un avansa maksājumi ar riska darījumiem: bruto uzskaites vērtība, kas saistīta ar riska darījumiem, uz kuriem attiecas piemērojamā grāmatvedības regulējuma vērtības samazinājuma prasības.

Ienākumus nenesoši riska darījumi: sk. definīciju 3. veidnē "Ienākumus nesošu un neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām".

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Uzkrātā samazināšanās, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ: tajās jāietver summas, kas noteiktas saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 69.–71. punktu.

Rindas

Darījumu partneru sadalījumam pa sektoriem jāpamatojas vienīgi uz tiešā darījumu partnera veidu. Klasificējot kopīgus riska darījumus, kuros ir vairāk nekā viens parādnieks, pamatojas uz tā parādnieka iezīmēm, kurš iestādei darījuma noslēgšanā bija būtiskākais vai noteicošais.

Rindās jāatklāj informācija par būtiskajām tautsaimniecības nozarēm vai darījumu partneru veidiem, ar kuriem iestādēm ir riska darījumi. Būtiskums jānovērtē, pamatojoties uz EBI/GL/2014/14, un nebūtiskas tautsaimniecības nozares vai darījumu partneru veidi jāapkopo rindā "Citi pakalpojumi".

III pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — nodrošinājuma analīze

7. veidne. Nodrošinājuma analīze — kredīti un avansa maksājumi

Mērķis: atklāt nodrošinājuma analīzi un citu informāciju par kredītiem un avansa maksājumiem.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto INK attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: kredītu un avansa maksājumu nefinanšu sabiedrībām bruto uzskaites vērtība un ar tiem saistītais uzkrātais vērtības samazinājums, saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kā arī daļēji norakstījumi atbilstīgi regulatīvajam konsolidācijas tvērumam saskaņā ar CRR pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
Kredīti un avansa maksājumi											
	Rezultāti vi	Ieņēmumus nenesoši									
				Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas						

				Tostarp: kavēts > 30 dien as ≤ 90 dien as				Tostarp: kavēts > 90 die nas ≤ 180 die nas	Tostarp kavēts > 180 di enas ≤ 1 gads:	Tostarp kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi:	Tostarp kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi:	Tostarp kavēts > 5 gads ≤ 7 gadi:	Tostarp kavēts > 7 gadi:
1	Bruto uzskaites vērtība												
2	<i>Tostarp nodrošināta</i>												
3	<i>Tostarp nodrošināt a ar nekustamo īpašumu</i>												
4	<i>Tostarp instrumenti , kuru LTV ir augstāka par 60 % un zemāka vai vienāda ar 80 %</i>												
5	<i>Tostarp instrumenti , kuru LTV ir augstāka par 80 % un zemāka vai vienāda ar 100 %</i>												
6	<i>Tostarp instrumenti , kuru LTV ir augstāka par 100 %</i>												

7	Nodrošināto aktīvu uzkrātais vērtības samazinājums												
8	Nodrošinājums												
9	<i>Tostarp vērtība ierobežota ar riska darījuma vērtību</i>												
10	<i>Tostarp nekustama īpašums</i>												
11	<i>Tostarp vērtība pārsniedz maksimālo robežvērtību</i>												
12	<i>Tostarp nekustama īpašums</i>												
13	Saņemtās finanšu garantijas												
14	Uzkrātie daļējie norakstījumi												

Definīcijas

Ailes:

Tostarp kavēts > 30 dienas: kredītu un avansa maksājumu apakš kategorija, kuriem kavēts termiņš par 31-90 dienām.

Nerezultatīvi riska darījumi: sk. definīciju 3. veidnē "Ienākumus nesošu un nerezultatīvu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām".

Maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas: kredītu un avansa maksājumu kategorija, kuriem nav kavējuma vai kavēts termiņš ne ilgāk kā 90 dienas, bet nepilnas atmaksas varbūtības dēļ tie tomēr ir atzīti par nerezultatīviem saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 213. punkta b) apakšpunktu.

Tostarp: kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas: kredītu un avansa maksājumu apakškategorija, kuriem kavēts termiņš par 91-180 gadiem.

Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads: kredītu un avansa maksājumu apakškategorija, kuriem kavēts termiņš par no 181 dienas līdz vienam gadam.

Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi: kredītu un avansa maksājumu apakškategorija, kuriem kavēts termiņš par 1–2 gadiem.

Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi: kredītu un avansa maksājumu apakškategorija, kuriem kavēts termiņš par 2–5 gadiem.

Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi: kredītu un avansa maksājumu apakškategorija, kuriem kavēts termiņš par 5–7 gadiem.

Tostarp kavēts > 7 gadi: kredītu un avansa maksājumu apakškategorija, kuriem kavēts termiņš par vairāk nekā septiņiem gadiem.

Rindas

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Nodrošinātajiem kredītiem un avansa maksājumiem jāietver arī nenodrošinātās riska darījumu daļas.

Nenodrošinātajos kredītos un avansa maksājumos jāietver riska darījumi, attiecībā uz kuriem nav ne iekļāts nodrošinājums, ne saņemtas finanšu garantijas; daļēji nodrošināta vai daļēji garantēta riska darījuma nenodrošināto daļu neiekļauj saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 327. punkta c) apakšpunktu.

Tādēļ nodrošinātie kredīti un avansa maksājumi jāaprēķina kā starpība starp visu kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtību un nenodrošināto kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtību.

Instrumenti, kuru KUV ir lielāka par 60 % un mazāka vai vienāda ar 80 %: kredīta un vērtības (KUV) attiecība jāaprēķina, izmantojot aprēķinu metodi, kas Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2016. gada 31. oktobra ieteikumā par nekustamā īpašuma datu nepilnību novēršanu (ESRB/2016/14) noteikta attiecībā uz pašreizējo KUV. Iestādēm ir jāatklāj kredītu un avansa maksājumu, kuru kredīta un vērtības attiecība ir augstāka par 60 % un zemāka vai vienāda ar 80 %, bruto uzskaites vērtība.

Instrumenti, kuru KUV ir lielāka par 80 % un mazāka vai vienāda ar 100 %: iestādēm būtu jāatklāj to aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuru KUV rādītājs ir lielāks par 80 % un mazāks vai vienāds ar 100 %.

Instrumenti, kuru KUV ir lielāka par 100 %: to aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kuru KUV rādītājs pārsniedz 100 %.

Uzkrātais vērtības samazinājums nodrošinātajiem aktīviem: nodrošinātajiem parāda vērtspapīriem uzkrāto vērtības samazinājumu aprēķina — vērtības samazināšanas radīto zaudējumu kopsomma minus atzītais izmantojums un apvērse (attiecīgā gadījumā par katru vērtības samazinājuma pakāpi) (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. punkta 70. apakšpunkts).

Nodrošinājums — tostarp vērtība ierobežota ar riska darījuma vērtību: par saņemto nodrošinājumu paziņotās summas jāaprēķina saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu. Summu, kuras šajā rindā ziņotas kā nodrošinājums, kopsomma nepārsniedz saistītā riska darījuma uzskaites vērtību.

Tostarp nekustamais īpašums: nodrošinājuma daļa, ko veido mājokļa vai komerciāls nekustamais īpašums (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 173. punkta a) apakšpunkts). Summu, kuras šajā rindā ziņotas kā nodrošinājums, kopsomma nepārsniedz saistītā riska darījuma uzskaites vērtību.

Nodrošinājums – notā vērtība, kas pārsniedz maksimālo robežvērtību: šajā rindā atklāj nodrošinājuma faktiskās vērtības un nodrošinājuma maksimālās robežvērtības starpību (iestādes nepiemēro Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 239. punktu faktiskās nodrošinājuma vērtības aprēķināšanai).

Tostarp nekustamais īpašums: starpība starp nodrošinājuma daļas, ko veido mājokļa vai komerciāls nekustamais īpašums (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 173. punkta a) apakšpunkts), faktisko vērtību un maksimālo vērtību.

Saņemtās finanšu garantijas: kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikuma 2. daļas 114. punktā.

Uzkrātā daļējā norakstīšana: sk. definīciju 4. veidnē "Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi".

IV pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — NPE krājumu izmaiņas

8. veidne. Izmaiņas ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumos

Mērķis: sniegt pārskatu par ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu naudas plūsmām (ienākošajām un izejošajām).
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto INK attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtības izmaiņas periodā.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori rindā "Izejošā naudas plūsma citu situāciju dēļ".

		a)	b)
		Bruto uzskaites vērtība	Saistītie neto uzkrātie atgūtie līdzekļi
1	Sākotnējie ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumi		
2	Ienākošās naudas plūsmas nerezultatīvos portfeļos		
3	Izejošās naudas plūsmas no nerezultatīviem portfeļiem		
4	Izejošā naudas plūsma uz rezultatīvu portfeli		
5	Izejošā naudas plūsma kredīta daļējas vai pilnīgas atmaksas dēļ		
6	Izejošā naudas plūsma nodrošinājuma likvidācijas dēļ		
7	Izejošā naudas plūsma nodrošinājuma pārņemšanas dēļ		
8	Izejošā naudas plūsma instrumentu pārdošanas dēļ		
9	Izejošā naudas plūsma riska pārvešanas dēļ		
10	Izejošā naudas plūsma norakstījumu dēļ		

11	Izejošā naudas plūsma citu situāciju dēļ		
12	Izejošā naudas plūsma, pamatojoties uz pārklassificēšanu turējumam pārdošanai		
13	Beigu ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumi		

Definīcijas

Ailes:

Bruto uzskaites vērtība: sk. definīciju 1. veidnē "Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte".

Rindas

Ienākumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais apjoms: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumu bruto uzskaites vērtība iepriekšējā finanšu gada beigās.

Ienākošās naudas plūsmas nerezultatīvos portfeļos: kredītu un avansa maksājumu, kuri periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) nonākuši nerezultatīvā stāvoklī, bruto uzskaites vērtība.

Izejošās naudas plūsmas rezultatīvā portfelī: kredītu un avansa maksājumu, kuriem periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) beidzies nerezultatīvs stāvoklis un tie kļuvuši rezultatīvi, bruto uzskaites vērtība.

Izejošās naudas plūsmas aizdevuma daļējas vai pilnīgas atmaksas dēļ: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtības samazinājums naudas samaksas dēļ, proti, regulāru kapitāla maksājumu un jebkādu periodā (kopš pēdējā finanšu gada beigām) veiktu ārpuskārtas maksājumu dēļ.

Izejošās naudas plūsmas nodrošinājuma likvidācijas dēļ: šajā rindā jāpaziņo jebkādas nodrošinājuma likvidācijas radītā ietekme uz instrumenta bruto uzskaites vērtību. Šajā rindā ietver arī izejošās naudas plūsmas citas likvidācijas vai juridisko procedūru, kā arī labprātīgas īpašuma pārdošanas dēļ. Šaubu novēršanai, lūdzu, ņemiet vērā, ka jāziņo instrumenta bruto uzskaites vērtība, ieskaitot jebkuru pievienoto varbūtējo daļējo norakstījumu. Lūdzu, ņemiet vērā arī, ka izejošās naudas plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulatīvo atgūto līdzekļu un daļējo norakstījumu summu.

Saistītās neto uzkrātās atgūtās summas: šajā rindā jāpaziņo ar nodrošinājuma likvidāciju atgūtie naudas līdzekļi vai naudas līdzekļu ekvivalenti (atņemot attiecīgās nodrošinājuma likvidācijas izmaksas).

Izejošās naudas plūsmas nodrošinājuma pārņemšanas dēļ: šajā rindā jāpaziņo jebkādas nodrošinājuma atsavināšanas radītā ietekme uz instrumenta bruto uzskaites vērtību. Ar pārņemšanu saprot bezskaidras naudas nodrošinājuma iegūšanu, uz kuru kredītiestāde vai grupas meitasuzņēmums ir ieguvis īpašumtiesības un kuras vēl nav pārdotas trešai personai. Šajā kategorijā jāiekļauj arī parādu aktīvu mijmaiņas darījumi, brīvprātīgas atteikšanās un parādu kapitāla mijmaiņas darījumi. Šaubu novēršanai, lūdzu, ņemiet vērā, ka jāziņo instrumenta bruto uzskaites vērtība, ieskaitot jebkuru pievienoto varbūtējo daļējo norakstījumu. Lūdzu, ņemiet vērā arī, ka izejošās naudas plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulatīvo atgūto līdzekļu un daļējo norakstījumu summu.

Saistītās neto uzkrātās atgūtās summas: šajā rindā jāpaziņo nodrošinājuma patiesās vērtības sākotnējā atzišana bankas bilancē pārņemšanas brīdī. Naudas līdzekļi vai naudas līdzekļu ekvivalenti, kas atgūti saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu, atskaitot izmaksas, nav jāiekļauj šajā rindā, bet jāpaziņo rindā "Izejošā naudas plūsma kredīta daļējas vai pilnīgas atmaksas dēļ".

Izejošās naudas plūsmas instrumentu pārdošanas dēļ: kopējās bilances izmaiņas, kas izriet no citām iestādēm pārdotiem kredītiem un avansa maksājumiem, izņemot darījumus grupas ietvaros. Šaubu novēršanai, lūdzu, ņemiet vērā, ka jāziņo pārdoto kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtība (ieskaitot jebkuru pievienoto varbūtējo daļējo norakstījumu), nevis novērtējums vai cena darījuma laikā. Lūdzu, ņemiet vērā arī, ka izejošās naudas plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulatīvo atgūto līdzekļu un daļējo norakstījumu summu.

Saistītās neto uzkrātās atgūtās summas: šajā rindā ietver atgūtos naudas līdzekļus vai naudas līdzekļu ekvivalentus, kas iegūti saistībā ar kredītu un avansa maksājumu pārdošanu, atskaitot pārdošanas izmaksas.

Izejošās naudas plūsmas riska pārvedumu dēļ: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu bruto samazinājums vērtspapīrošanas vai citas riska pārvešanas dēļ, kas atbilst atzišanas pārtraukšanai bilancē. Lūdzu, ņemiet vērā arī, ka izejošās naudas plūsmas var nebūt vienādas ar neto kumulatīvo atgūto līdzekļu un daļējo norakstījumu summu.

Saistītie neto uzkrātie atgūtie līdzekļi: šajā rindā jāpaziņo naudas līdzekļi vai naudas ekvivalenti, kas atgūti saistībā ar izejošajām naudas plūsmām būtisku riska pārvedumu dēļ.

Izejošās naudas plūsmas saistībā ar norakstīšanu: kopējo kredītu un avansa maksājumu pilnīga vai daļēja norakstīšana, kas reģistrēta bāzes periodā. Norakstīšana (pilnīga vai daļēja) ir atzišanas pārtraukšanas gadījums. Tādēļ kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtība tiek samazināta par norakstījumu summu. Šaubu novēršanai, lūdzu, ņemiet vērā, ka šī rinda atspoguļo kredītu un avansa maksājumu bruto uzskaites vērtības izmaksas un tajā nav jāiekļauj iespējami daļēji norakstījumi, kas jau paziņoti iepriekšējās rindās (piem., kopā ar kredītu un avansa maksājumu pārdošanu, nodrošinājuma likvidāciju, nodrošinājuma pārņemšanu vai būtisku riska pārvešanu). Turklāt šajā kategorijā ir jāiekļauj arī parādu atlaišana saistībā ar pārskatīšanas pasākumiem, t. i., norakstīšana, kuras vajadzībām aizņēmēja nesamaksātā parāda summa tiek atcelta (banka atsakās no tiesībām to juridiski atgūt).

Izejošā naudas plūsma, pamatojoties uz pārklasificēšanu turējumam pārdošanai: ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu uzskaites vērtības samazinājumi, pamatojoties uz to pārklasificēšanu par pārdošanai turētiem instrumentiem.

Izejošās naudas plūsmas citu situāciju dēļ: šajā rindā jāiekļauj jebkādas citas kredītu un avansa maksājumu uzskaites vērtības samazināšanās, ko neaptver minētie notikumi. Šādas korekcijas var ietvert, piemēram, ārvalstu valūtas izmaiņas, citas slēgšanas darbības, pārklasificēšanu starp aktīvu klasēm utt. Ja šīs kategorijas summa ir būtiska, ziņotājām iestādēm ir jānorāda sīkāka informācija teksta laukā, kas atrodas veidnes labajā pusē un ir apzīmēts "Piezīmes par ienākošajām/izejošajām naudas plūsmām nerezultatīvos portfeļos".

V pielikums. Informācijas atklāšanas veidnes — atsavinātie aktīvi

9. veidne. Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums

Mērķis: sniegt pārskatu par atsavinātiem aktīviem, kas iegūti no nerezultatīviem riska darījumiem.
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz visām kredītiestādēm, kā noteikts 0. punktā.
Saturs: informācija par instrumentiem, kas tikuši atcelti apmaiņā pret nodrošinājumu, kurš iegūts ar pārņemšanu, un par tāda nodrošinājuma vērtību, kurš iegūts ar pārņemšanu.
Regularitāte: reizi pusgadā vai gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)	b)
		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
1	Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)		
2	Izņemot PP&E		
3	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>		
4	<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>		
5	<i>Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)</i>		
6	<i>Kapitāla un parāda instrumenti</i>		
7	<i>Citi</i>		

8	Kopā	
----------	-------------	--

Definīcijas

Ailes:

Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī: šajā ailē jāpaziņo ar pārņemšanu iegūtā nodrošinājuma bruto uzskaites vērtība brīdī, kad to sākotnēji atzīst ziņotājas iestādes bilancē.

Uzkrātās negatīvās izmaiņas: ar pārņemšanu iegūtā nodrošinājuma vērtības sākotnējās atzišanas brīdī uzkrātais vērtības samazinājums vai uzkrātās negatīvās izmaiņas, kā aprakstīts iepriekš. Lūdzu, ņemiet vērā, ka attiecībā uz materiālajiem pamatlīdzekļiem un ieguldījumu īpašumiem attiecīgā gadījumā jāiekļauj arī uzkrātās negatīvās izmaiņas.

Rindas

Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un klasificēts kā PP & E: ar pārņemšanu iegūtā nodrošinājuma krājumus, ko turpina atzīt bilancē ziņošanas atskaites dienā un ko klasificē kā materiālo pamatlīdzekli, paziņo šajā rindā.

Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, ko neklasificē kā PP & E: ar pārņemšanu iegūtā nodrošinājuma krājumus, ko turpina atzīt bilancē ziņošanas atskaites dienā un ko neklasificē kā materiālo pamatlīdzekli, automātiski paziņo šajā rindā. Kopējos krājumus aprēķina, ņemot vērā sākotnējos krājumus (kopš iepriekšējā finanšu gada beigām) un ienākošās un izejošās naudas plūsmas, kas notikušas atklāšanas periodā (kopš iepriekšējā finanšu gada beigām). Ar pārņemšanu iegūto nodrošinājumu (izņemot materiālos pamatlīdzekļus) paziņo rindās atkarībā no nodrošinājuma veida.

Mājokļa nekustamais īpašums: ar mājokļa nekustamā īpašuma (piem., māju, dzīvokļu utt.) vai īpašuma, kuru šim mērķim varētu izmantot nākotnē (piem., nepabeigta mājokļa nekustamā īpašuma) pārņemšanu iegūtais nodrošinājums.

Komerciālais nekustamais īpašums: nodrošinājums, kas iegūts, pārņemot komerciālu nekustamo īpašumu, kuru var izmantot darījumdarbībai un/vai ieguldījumiem, vai nekustamo īpašumu, kas nav mājokļa īpašums, kā aprakstīts iepriekš Šajā kategorijā jāietver arī zeme (gan nelauksaimniecības, gan lauksaimniecības).

Kustamais īpašums: šajā rindā jāpaziņo ar īpašuma, kas nav nekustamais īpašums, pārņemšanu iegūtais nodrošinājums.

Pašu kapitāls un parāda instrumenti: šajā rindā jāpaziņo ar kapitāla vai parāda instrumentu pārņemšanu iegūtais nodrošinājums.

Cits nodrošinājums: ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas neietilpst citu rindu kategorijās. Ja šajā rindā paziņotā summa ir relatīvi būtiska, ziņotājam iestādēm tiek lūgts sniegt papildu informāciju brīvteksta laukā, kas atrodas veidnes labajā pusē un ir apzīmēts "Piezīmes par citu ar pārņemšanu iegūto nodrošinājumu".

10. veidne. Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums — iepriekšējais iedalījums

Mērķis: sniegt pārskatu par nodrošinājumu, kas iegūts ar pārņemšanu (pēc veidiem un pēc laika, kas pagājis kopš atsavināšanas)
Piemērošanas joma: veidne attiecas uz kredītiestādēm, kuras atbilst vismaz vienam nozīmīguma kritērijam, kā noteikts 12. punktā, un kurām bruto INK attiecība ir 5 % vai augstāka.
Saturs: informācija par instrumentiem, kas tikuši atcelti apmaiņā pret nodrošinājumu, kas iegūts ar pārņemšanu, un par tāda nodrošinājuma vērtību, kas iegūts ar pārņemšanu.
Regularitāte: reizi gadā saskaņā ar 15. punktu.
Formāts: fiksēts.
Pievienotais apraksts: ja summas salīdzinājumā ar iepriekšējo atklāšanas periodu ir būtiski mainījušās, iestādēm jāizskaidro izmaiņu virzītājfaktori.

		a)	b)	c)		d)		e)		f)		g)		h)		i)		j)		k)		l)	
		Parādu bilances samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums																			
								Atsavināts ≤ 2 gadu laikā				Atsavināts > 2 gadu, ≤ 5 gadu laikā				Atsavināts > 5 gadu laikā				Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi			
		Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
1	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko klasificē kā materiālo pamatlīdzekli																						
2	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko																						

	neklasificē kā materiālo pamatlīdzekļi												
3	Mājokļa nekustamais īpašums												
4	Komerciālais nekustamais īpašums												
5	Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)												
6	Kapitāla un parāda instrumenti												
7	Citi												
8	Kopā												

Definīcijas

Ailes

Bruto uzskaites vērtība: parāda, kas ticis atcelts apmaiņā pret nodrošinājumu, kas iegūts ar pārņemšanu (apmaiņas brīdī), tiesas procesā vai ar abpusēju vienošanos, bruto vērtība. Bruto summu aprēķina kā instrumentu bilances bruto samazinājumu, neņemot vērā nekādus uzkrājumus. Šaubu novēršanai šajā ailē nav jāziņo par bilances samazinājumiem citu iemeslu dēļ (piem., iekasētās naudas).

Uzkrātais vērtības samazinājums: šajā ailē jāpaziņo instrumenta, kas ticis atcelts apmaiņā pret nodrošinājumu, kurš iegūts ar pārņemšanu, uzkrātais vērtības samazinājums apmaiņas brīdī. Atbilstīgā informācija ir jāaizpilda ar negatīvu zīmi.

Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Uzkrātās negatīvās izmaiņas: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Atsavināts ≤ 2 gadu laikā: "Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī" un "Uzkrātās negatīvās izmaiņas" ar pārņemšanu iegūtam nodrošinājumam, kas ziņošanas atskaites dienā atzīts bilancē ne ilgāk nekā divus gadus.

Atsavināts > 2 gadu, ≤ 5 gadu laikā: "Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī" un "Uzkrātās negatīvās izmaiņas" ar pārņemšanu iegūtam nodrošinājumam, kas ziņošanas atskaites dienā atzīts bilancē ilgāk nekā divus gadus un ne ilgāk kā piecus gadus.

Atsavināts > 5 gadu laikā: "Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī" un "Uzkrātās negatīvās izmaiņas" ar pārņemšanu iegūtam nodrošinājumam, kas ziņošanas atskaites dienā atzīts bilancē ilgāk nekā piecus gadus.

Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi: Šajās ailēs jāpazīņo "Sākotnējā vērtība" un "Uzkrātās negatīvās izmaiņas" ar pārņemšanu iegūtam nodrošinājumam, kas ir klasificēts kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi. Ja saskaņā ar kredītiestādei piemērojamo grāmatvedības regulējumu šai klasifikācijai nav nozīmes, šī informācija nav jāsniedz.

Rindas

Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko klasificē kā materiālo pamatlīdzekli: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Mājokļa nekustamais īpašums: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Komerciālais nekustamais īpašums: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Kustamais īpašums: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Kapitāla un parāda instrumenti: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".

Cits nodrošinājums: sk. definīciju 9. veidnē "Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums".