LV

II PIELIKUMS

“II PIELIKUMS

**NORĀDES PĀRSKATU SNIEGŠANAI PAR PAŠU KAPITĀLU UN PAŠU KAPITĀLA PRASĪBĀM**

**II DAĻA. NORĀDĪJUMI SAISTĪBĀ AR VEIDNI**

(..)

3.3. Kredītrisks un darījuma partnera kredītrisks, un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja pašu kapitāla prasībām (CR IRB)

3.3.1. CR IRB veidnes tvērums

72. CR IRB veidnes tvērums attiecas uz:

i. kredītrisku banku portfelī, tostarp:

darījuma partnera kredītrisku banku portfelī;

nopirkto debitoru parādu atgūstamās vērtības samazināšanās risku;

ii. darījuma partnera kredītrisku tirdzniecības portfelī;

iii. neapmaksātām piegādēm, kas izriet no visu veidu darījumdarbības.

73 Šīs veidnes tvērums attiecas uz riska darījumiem, kuriem riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 3. nodaļas 151.–157. pantu (IRB pieeja).

74. CR IRB veidne neattiecas uz šādiem datiem:

i. kapitāla vērtspapīru riska darījumi, kurus uzrāda CR EQU IRB veidnē;

ii. vērtspapīrošanas pozīcijas, kuras uzrāda CR SEC un/vai CR SEC Details veidnēs;

iii. “citi aktīvi, kas nav kredītsaistības”, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta g) apakšpunktā. Šai riska darījumu kategorijai riska svērums vienmēr ir jānosaka 100 % apmērā, izņemot skaidras naudas un līdzvērtīgu naudas posteņu gadījumā un ja riska darījums ir iznomāto aktīvu atlikusī vērtība saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 156. pantu. Riska darījumu riska svērto vērtību attiecībā uz šo riska darījumu kategoriju tieši uzrāda CA veidnē;

iv. kredīta vērtības korekcijas risks, par ko sniedz pārskatu CVA riska veidnē;

CR IRB veidnē nav vajadzīgs IRB riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums pa valstīm, kurās rezidē darījuma partneris. Šo sadalījumu uzrāda CR GB veidnē.

i) un iii) posteņi neattiecas uz CR IRB 7 veidni.

75. Lai noskaidrotu, vai iestāde izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD* un/vai kredīta korekcijas pakāpes, par katru uzrādīto riska darījumu kategoriju sniedz šādu informāciju:

“NĒ” = ja izmanto uzraudzības iestāžu aplēses attiecībā uz *LGD* un kredīta korekcijas pakāpes (IRB pamatpieeja);

“JĀ” = ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD* un/vai kredīta korekcijas pakāpes (attīstītā IRB pieeja). Tas ietver visus privātpersonu vai MVU portfeļus.

Ja iestāde izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*, lai aprēķinātu riska darījumu riska svērto vērtību attiecībā uz daļu no tās IRB riska darījumiem, un uzraudzības iestādes aplēses attiecībā uz *LGD*, lai aprēķinātu riska darījumu riska svērto vērtību attiecībā uz otru daļu no tās IRB riska darījumiem, jāuzrāda IRB pamatpieejas pozīciju CR IRB kopsumma un attīstītās IRB pieejas pozīciju CR IRB kopsumma.

3.3.2. CR IRB veidnes sadalījums

76. CR IRB sastāv no septiņām veidnēm. CR IRB 1 sniegts vispārīgs pārskats par IRB riska darījumiem un dažādajām metodēm, kā aprēķināt riska darījumu riska svērtās vērtības, kā arī kopējo riska darījumu sadalījums pa riska darījumu veidiem. CR IRB 2 sniegts to kopējo riska darījumu sadalījums, kas iedalīti parādnieku kategorijās vai portfeļos (riska darījumi, kas uzrādīti CR IRB 1 0070. rindā). CR IRB 3 sniegti visi būtiskie parametri, kas izmantoti, lai aprēķinātu kredītriska kapitāla prasības IRB modeļiem. CR IRB 4 ir sniegts plūsmu pārskats, kurā skaidrotas izmaiņas riska darījumu riska svērtajās vērtībās, kas noteiktas saskaņā ar IRB pieeju kredītriskam. CR IRB 5 sniedz informāciju par *PD* atpakaļejošas pārbaudes rezultātiem attiecībā uz uzrādītajiem modeļiem. CR IRB 6 sniegti visi būtiskie parametri, kas izmantoti, lai aprēķinātu kredītriska kapitāla prasības saskaņā ar specializētās kreditēšanas iedalījuma kritērijiem. CR IRB 7 sniegts pārskats pār riska darījumu vērtības procentuālo daļu, kurai piemēro *SA* vai IRB pieejas attiecībā uz katru saistīto riska darījumu kategoriju. CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 un CR IRB 5 veidnes uzrāda atsevišķi par šādām riska darījumu kategorijām un riska darījumu apakškategorijām (“izziņas posteni” uzrāda atsevišķi kā riska darījumu apakškategoriju, bet nav saistīts ar C 02.00 veidni un nav daļa no veidnes “Kopā”):

A) IRB pieeja gadījumos, ja neizmanto ne pašu aplēses attiecībā uz saistību nepildīšanas zaudējumiem (*LGD*), ne korekcijas pakāpes (IRB pamatpieeja)

A.1.) Kopā

A.2.) Centrālās valdības vai centrālās bankas

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta a) apakšpunkts)

A.3.) Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta aa) apakšpunkta i) punkts)

A.4.) Publiskā sektora struktūras

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta aa) apakšpunkta ii) punkts)

A.5.) Iestādes

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta b) apakšpunkts.

A.6.1.) Komercsabiedrības — specializētā kreditēšana

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkta ii) punkts)

A.6.2.) Komercsabiedrības – nopirktie debitoru parādi

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkta iii) punkts)

A.6.3.) Komercsabiedrības – citas

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkta i) punkts)

A.6.4.) Izziņas postenis: Komercsabiedrības — lielas komercsabiedrības

(Regulas (ES) 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 142. panta 1. punkts saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 5.a. pantu.)

A.6.5.) Izziņas postenis: Komercsabiedrības – MVU

(Regulas (ES) 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkts saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 5. panta 8. punktu.)

B) IRB pieejas gadījumos, ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD* un/vai korekcijas pakāpes

B.1.) Kopā

B.2.) Centrālās valdības vai centrālās bankas

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta a) apakšpunkts)

B.3.) Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta aa) apakšpunkta i) punkts)

B.4.) Publiskā sektora struktūras

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta aa) apakšpunkta ii) punkts)

B.5.1.) Komercsabiedrības — specializētā kreditēšana

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta I) apakšpunkta ii) punkts)

B.5.2.) Komercsabiedrības – nopirktie debitoru parādi

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta I) apakšpunkta iii) punkts)

B.5.3.) Komercsabiedrības – citas

(Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta I) apakšpunkta i) punkts)

B.5.4.) Izziņas postenis: Komercsabiedrības — lielas komercsabiedrības

(Regulas (ES) 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkts, 142. panta 1. punkts saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 5.a. pantu.)

B.5.6.) Izziņas postenis: Komercsabiedrības – MVU

(Regulas (ES) 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkts saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 5. panta 8. punktu)

B.6.1.) Privātpersonas vai MVU – nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu

(Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta ii) punktā.)

Šajā kategorijā.

B.6.2.) Privātpersonas vai MVU – atbilstīgi, atjaunojami

(Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta i) punktā saistībā ar minētās regulas 154. panta 4. punktu).

B6.3.) Privātpersonas vai MVU – nopirktie debitoru parādi

(Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta iii) punktā).

B.6.4.) Privātpersonas vai MVU — citi

(Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta iv) punktā.)

B.6.5.) Izziņas postenis: Privātpersonas vai MVU — ar nekustamo īpašumu nodrošināti, MVU

(Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunktā, kas uzrādīti B.6.1. līdz B.6.4. punktā un kas ir nodrošināti ar nekustamo īpašumu, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punktā (75.f punkta d) apakšpunktā) saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 5. panta 8. punktu)

B.6.6.) Izziņas postenis: Privātpersonas vai MVU — nodrošināti ar nekustamo īpašumu, nav MVU

(Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunktā, kas uzrādīti B.6.1. līdz B.6.4. punktā un kas ir nodrošināti ar nekustamo īpašumu, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta (75.f apakšpunkta d) punktā), nevis saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 5. panta 8. punktu)

B.6.7.) Izziņas postenis: Privātpersonas vai MVU — citi MVU

(Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta iv) punktā, un kas nav uzrādīti B.6.5 un B.6.6. punktā, saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 5. panta 8. punktu)

B.6.8.) Izziņas postenis: Privātpersonas vai MVU — citi, kas nav MVU

(Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta iv) punktā, un kas nav uzrādīti B.6.5 un B.6.6. punktā, nevis saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 5. panta 8. punktu)

B.7.) Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi (“KIU”)

Riska darījumi kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (“KIU”) daļu vai ieguldījumu apliecību veidā, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta ea) apakšpunktā

3.3.2.a Skaidrojumi par dažu tādu konkrētu riska darījumu kategoriju tvērumu, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. pantā

3.3.2.a 1. Riska darījumu kategorija “Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi”

76.a Visus individuālos riska darījumus kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā, kuriem piemēro caurskatāmības pieeju vai uz pilnvarām balstītu pieeju (Regulas (ES) Nr. 575/2013 152. panta 1. un 5. punkts), kā arī riska darījumus saskaņā ar alternatīvo pieeju klasificē riska darījumu kategorijā “Riska darījumi kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (“KIU”) daļu vai ieguldījumu apliecību veidā” un norāda iedaļā “KOPĒJĀS RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS SADALĪJUMS PA PIEEJĀM (KIU)”.

76.b Ja izmanto caurskatīšanas pieeju (Regulas (ES) Nr. 575/2013 152. panta 1. punkts), pamatā esošos atsevišķos riska darījumus (papildus iepriekš minētajai klasifikācijai kā “KIU”) klasificē attiecīgajā riska darījumu kategorijā un uzrāda kā izziņas posteni C 08.01. veidnes 0190. rindā, atsaucoties uz caurskatāmības pieeju (attiecībā uz šo riska darījumu kategoriju). Tādējādi šādā caurskatāmības pieejas gadījumā pamatā esošais atsevišķais riska darījums nav daļa no attiecīgās riska darījumu kategorijas kopējiem riska darījumiem, bet tiek ņemts vērā KIU riska darījumu kategorijas kopējos riska darījumos. Ja dažiem pamatā esošajiem riska darījumiem galu galā piemēro standartizēto pieeju (*SA*), šie riska darījumi būtu jāuzrāda CR SA veidnē (C 07.00) riska darījumu kategorijā “Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi”. Šajā veidnē uzrāda tikai tos pamatā esošos riska darījumus, kuriem pašu kapitāla prasību aprēķināšanai tika izmantota uz iekšējiem reitingiem balstīta (IRB) metode. Tomēr CR IRB veidnēs neuzrāda šādus pamatā esošos riska darījumus:

i. kapitāla vērtspapīru riska darījumi, kurus uzrāda CR EQU IRB veidnē;

ii. vērtspapīrošanas pozīcijas, kuras uzrāda CR SEC un/vai CR SEC Details veidnēs.

3.3.3. C 08.01 – Kredītrisks un darījuma partnera kredītrisks, un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja kapitāla prasībām (CR IRB 1)

3.3.3.1. Norādījumi par konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Norādes |
| 0010. | IEKŠĒJO REITINGU SKALA/SAISTĪBU NEPILDĪŠANAS VARBŪTĪBA (*PD*), KAS NOTEIKTA PARĀDNIEKU KATEGORIJAI VAI PORTFELIM (%)  Parādnieku kategorijai vai portfelim noteikto *PD*, kas jāuzrāda, balsta uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 180. pantā izklāstītajiem noteikumiem. Attiecībā uz katru individuālo kategoriju vai portfeli uzrāda konkrētajai parādnieku kategorijai vai portfelim noteikto *PD*. Attiecībā uz datiem, kas atbilst parādnieku kategoriju vai portfeļu apkopojumam (piemēram, “kopējie riska darījumi”), uzrāda riska darījumu svērto vidējo *PD*, kas noteikta apkopojumā ietverto parādnieku kategorijām vai portfeļiem. Riska darījuma vērtību (0110. sleja) izmanto riska darījumu vidēji svērtās *PD* aprēķināšanai.  Attiecībā uz katru individuālo kategoriju vai portfeli uzrāda konkrētajai parādnieku kategorijai vai portfelim noteikto *PD*. Visus uzrādītos riska parametrus iegūst no iekšējā reitingu skalā izmantotajiem riska parametriem, ko apstiprinājusi attiecīgā kompetentā iestāde.  Uzraudzības iestādes paraugskalas izmantošana nav ne paredzēta, ne vēlama. Ja pārskata sniedzēja iestāde piemēro unikālu reitingu skalu vai arī tā var sniegt pārskatus atbilstoši iekšējai paraugskalai, tad izmanto šo skalu.  Pretējā gadījumā dažādas reitingu skalas apvieno un sakārto saskaņā ar šādiem kritērijiem: dažādu reitingu skalu parādnieku kategorijas apvieno un sakārto no zemākās katrai parādnieku kategorijai noteiktās *PD* uz augstāko. Ja iestāde izmanto daudzas kategorijas vai portfeļus, ar kompetentajām iestādēm var vienoties par mazāku skaitu kategoriju vai portfeļu. Tas pats attiecas uz secīgo reitingu skalām: attiecībā uz mazāku uzrādāmo skaitu kategoriju vienojas ar kompetentajām iestādēm.  Ja iestādes vēlas uzrādīt no iekšējā kategoriju skaita atšķirīgu kategoriju skaitu, tās iepriekš sazinās ar savu kompetento iestādi.  Pēdējā reitingu kategorijā vai kategorijās uzrāda riska darījumus, kuros nav izpildītas saistības un kuru saistību nepildīšanas varbūtība ir 100 %.  Lai noteiktu vidēji svērto *PD*, izmanto 110. slejā uzrādīto riska darījuma vērtību. Riska darījumu svērto vidējo *PD* aprēķina, ņemot vērā visus attiecīgajā rindā uzrādītos riska darījumus. Rindā, kurā ir uzrādīti tikai tie riska darījumi, kuros nav izpildītas saistības, vidējā *PD* ir 100 %. |
| 0020. | **SĀKOTNĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA PIRMS KOREKCIJAS PAKĀPĒM**  Iestādes uzrāda riska darījuma vērtību pirms ir ņemtas vērā jebkādas vērtības korekcijas, uzkrājumi vai ietekme, ko rada kredītriska mazināšanas metodes vai kredīta korekcijas pakāpes.  Sākotnējo riska darījuma vērtību uzrāda saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 24. pantu un minētās regulas 166. panta 1., 2., 4., 5., 6. un 7. punktu.  Ietekmi, kas rodas no Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. panta 3. punkta (aizdevumu un noguldījumu bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaita ietekme), uzrāda atsevišķi kā fondēto kredītaizsardzību, un tādēļ tā nesamazina sākotnējo riska darījuma vērtību.  Attiecībā uz atvasinātiem instrumentiem, repo darījumiem, vērtspapīru vai preču aizdevuma vai aizņēmuma darījumiem, ilgstošo norēķinu darījumiem un maržinālo aizdevumu darījumiem, kam piemēro darījuma partnera kredītrisku (Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 4. vai 6. nodaļa), sākotnējā riska darījuma vērtība atbilst riska darījuma vērtībai, kas izriet no darījuma partnera kredītriska (sk. norādes attiecībā uz 0130. sleju). |
| 0030. | **NO KĀ: LIELĀS FINANŠU SEKTORA SABIEDRĪBAS UN NEREGULĒTAS FINANŠU SABIEDRĪBAS**  Sākotnējās riska darījuma vērtības pirms korekcijas pakāpes sadalījums attiecībā uz visiem to sabiedrību riska darījumiem, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 142. panta 1. punkta 4) un 5) apakšpunktā un kam ir augstāks korelācijas koeficients, kā noteikts saskaņā ar minētās regulas 153. panta 2. punktu. |
| 0040.–0080. | **KREDĪTRISKA MAZINĀŠANAS (KRM) METODES AR AIZSTĀŠANAS IETEKMI UZ RISKA DARĪJUMU**  Tāda kredītriska mazināšana, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 57) apakšpunktā, kas samazina riska darījuma vai riska darījumu kredītrisku, izmantojot riska darījumu aizstāšanu, kā noteikts turpmāk “RISKA DARĪJUMA AIZSTĀŠANA SAISTĪBĀ AR KRM”. |
| 0040.–0050. | **NEFONDĒTĀ KREDĪTAIZSARDZĪBA**  Nefondētā kredītaizsardzība, kā definēts Regulas (ES) 575/2013 4. panta 1. punkta 59) apakšpunktā.  Ja nefondēta kredītaizsardzība ietekmē riska darījumu (piemēram, to izmanto kredītriska mazināšanas metodēs ar aizstāšanas ietekmi uz riska darījumu), tam nosaka maksimālo robežvērtību riska darījuma vērtības apmērā. |
| 0040. | GARANTIJAS  Ja riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina saskaņā ar aizstāšanas pieeju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. nodaļu (108. panta 2.a punkta otrais teikums, 183  panta 1.a punkta pirmais teikums, 2. alternatīva, 235.a, 236. un 236.a pants), norāda koriģēto vērtību (GA), kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 235.a panta 1. punktā.  Ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD* saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 183. pantu (izņemot attiecībā uz 3. punktu) – uzrāda iekšējā modelī izmantoto attiecīgo vērtību.  Ja izmanto *PD*/*LGD* modelēšanas korekcijas pieeju saskaņā ar 108. panta 2.a punkta pirmo teikumu un 183. panta 1.a punktu un veic *LGD* korekciju, garantijas summu uzrāda 0150. slejā. |
| 0050. | **KREDĪTU ATVASINĀTIE INSTRUMENTI**  Ja riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina saskaņā ar aizstāšanas pieeju (Regulas (ES) Nr. 575/2013 108. panta 2.a punkta otrais teikums, 183. panta 1.a punkta pirmā teikuma otrā alternatīva, 235.a pants, 236. pants, 236.a pants), norāda koriģēto vērtību (GA), kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 235.a panta 1. punktā.  Ja izmanto *PD*/*LGD* modelēšanas korekcijas pieeju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 108. panta 2.a punkta pirmo teikumu, 183. panta 1.a punkta pirmo teikumu, pirmo alternatīvu un 183. panta 3. punktu un veic *LGD* korekciju, kredītu atvasināto instrumentu summu uzrāda 0160. slejā. Uzrāda iekšējā modelēšanā izmantoto attiecīgo vērtību. |
| 0060. | **CITA FONDĒTĀ KREDĪTAIZSARDZĪBA**  Ja neizmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD* – piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 232. panta 1. punktu.  Ja riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina saskaņā ar aizstāšanas pieeju (Regulas (ES) Nr. 575/2013 108. panta 2.a punkta otrais teikums, 183. panta 1.a punkta pirmā teikuma otrā alternatīva, 235.a pants, 236. pants), norāda koriģēto vērtību (GA), kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 235.a panta 1. punktā.  Riska darījumam nosaka maksimālo robežvērtību sākotnējā riska darījuma vērtības pirms korekcijas pakāpēm apmērā.  Ja veic *LGD* korekciju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. pantu, minēto summu uzrāda 0170. slejā. |
| 0070.–0080. | **RISKA DARĪJUMA AIZSTĀŠANA SAISTĪBĀ AR KRM**  Izejošās naudas plūsmas atbilst sākotnējās riska darījuma vērtības pirms korekcijas pakāpēm segtajai daļai, ko atskaita no parādnieka riska darījumu kategorijas – un attiecīgā gadījumā no parādnieka kategorijas vai portfeļa – un pēc tam iedala aizsardzības devēja riska darījumu kategorijā. Minēto summu uzskata par aizsardzības devēja riska darījumu kategorijā — un attiecīgā gadījumā parādnieka kategorijās vai portfeļos — ienākošo naudas plūsmu.  Ņem vērā arī vienās un tajās pašās riska darījumu kategorijās — un attiecīgā gadījumā parādnieku kategorijās vai portfeļos — ienākošās un izejošās naudas plūsmas.  Ņem vērā riska darījumus, kas izriet no iespējamām citās veidnēs ienākošām un no citām veidnēm izejošām naudas plūsmām. |
| 0090. | **RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA PĒC KRM AIZSTĀŠANAS IETEKMES, PIRMS KOREKCIJAS PAKĀPĒM**  Attiecīgajā parādnieku kategorijā vai portfelī iedalītais riska darījums pēc tam, kad ņemtas vērā ienākošās un izejošās naudas plūsmas saistībā ar KRM metodēm ar aizstāšanas ietekmi uz riska darījumu. |
| 0100., 0120. | No kā: ārpusbilances posteņi  Sk. CR-SA norādes |
| 0101.–0107. | ĀRPUSBILANCES POSTEŅU PILNĪBĀ KORIĢĒTĀS RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS SADALĪJUMS PA KOREKCIJAS PAKĀPĒM  Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. panta 8. punkts saskaņā ar minētās regulas 8.a un 8.b pantu un 151. panta 8. punktu.  Uzrādītos datus pilnībā pielāgo riska darījumu vērtībām, pirms tiek piemērotas korekcijas pakāpes. |
| 0101. | MODELĒTĀS KOREKCIJAS PAKĀPES  Regula (ES) Nr. 575/2013, 166. panta 8.b un 8.c punkts un 182. pants. |
| 0102.–0107. | STANDARTA KOREKCIJAS PAKĀPES  Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. panta 8.a punkts. |
| 0110. | **RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA**  Uzrāda riska darījumu vērtības, kas noteiktas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. pantu un minētās regulas 230. panta 1. punkta otro teikumu.  Attiecībā uz instrumentiem, kas minēti I pielikumā, neatkarīgi no iestādes izvēlētās pieejas piemēro 166. pantā minētās kredīta korekcijas pakāpes un procentuālās daļas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 8. un 9. punktu.  *CCR* darījumu riska darījumu vērtības ir tās pašas, kas ir uzrādītas 0130. slejā. |
| 0130. | No kā: izriet no darījuma partnera kredītriska  Sk. visas attiecīgās norādes par CR SA 0210. slejā. |
| 0140. | **NO KĀ: LIELĀS FINANŠU SEKTORA SABIEDRĪBAS UN NEREGULĒTAS FINANŠU SABIEDRĪBAS**  Riska darījumu vērtības sadalījums attiecībā uz visiem riska darījumiem ar sabiedrībām, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 142. panta 1. punkta 4) un 5) apakšpunktā un kam ir augstāks korelācijas koeficients, kā noteikts saskaņā ar minētās regulas 153. panta 2. punktu. |
| 0150.–0210. | **KREDĪTRISKA MAZINĀŠANAS METODES, KAS ŅEMTAS VĒRĀ *LGD* APLĒSĒS**  Šajās slejās neietver KRM metodes, kas aizstāšanas ietekmes piemērošanas rezultātā ietekmē *LGD* aplēses.  Uzrādītās nodrošinājuma vērtības nepārsniedz riska darījumu vērtības.  Ja neizmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*, ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 230. panta 1., 2. un 4. punktu un 231. pantu.  Ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*:  - attiecībā uz nefondēto kredītaizsardzību riska darījumos ar centrālajām valdībām un centrālajām bankām, iestādēm un komercsabiedrībām ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 161. panta 3. punktu. Attiecībā uz riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 164. panta 2. punktu.  Attiecībā uz fondēto kredītaizsardzību, *LGD* aplēsēs ņem vērā nodrošinājumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta e) un f) apakšpunktu. |
| 0150. | **GARANTIJAS**  Sk. norādes attiecībā uz 0040. sleju. |
| 0160. | **KREDĪTU ATVASINĀTIE INSTRUMENTI**  Sk. norādes attiecībā uz 0050. sleju. |
| 0170.–0210. | **FONDĒTĀ KREDĪTAIZSARDZĪBA** |
| 0170.–0173. | **IZMANTOTAS PAŠU APLĒSES ATTIECĪBĀ UZ *LGD*: CITA FONDĒTĀ KREDĪTAIZSARDZĪBA**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta e) un f) apakšpunkts.  Attiecīgā vērtība, kas izmantota iestādes iekšējā modelēšanā.  Tie kredīta riska mazināšanas līdzekļi, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 212. panta kritērijiem. |
| 0171. | **NAUDAS NOGULDĪJUMI**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 200. panta a) punkts.  Naudas noguldījumi vai naudai pielīdzināmi instrumenti, kuri saskaņā ar turēšanu nesaistītu līgumu atrodas citā iestādē un ir ieķīlāti par labu aizdevējiestādei. Uzrādītā nodrošinājuma vērtība nepārsniedz riska darījuma vērtību atsevišķa riska darījuma līmenī. |
| 0172. | **DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS POLISES**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 200. panta c) punkts.  Uzrādītā nodrošinājuma vērtība nepārsniedz riska darījuma vērtību atsevišķa riska darījuma līmenī. |
| 0173. | **TREŠĀS PERSONAS TURĒTI INSTRUMENTI**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 200. panta c) punkts.  Tas ietver instrumentus, ko emitējusi trešā persona un kurus tā pēc pieprasījuma atpirks. Uzrādītā nodrošinājuma vērtība nepārsniedz riska darījuma vērtību atsevišķa riska darījuma līmenī. No šīs slejas izslēdz tos riska darījumus, kuri segti ar trešo personu turētiem instrumentiem, ja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 232. panta 4. punktu iestādes pēc pieprasījuma atpirktos instrumentus, kuri ir atbilstoši saskaņā ar minētās regulas 200. panta c) punktu, uzskata par garantiju, ko sniedz emitentiestāde. |
| 0180. | **ATBILSTOŠS FINANŠU NODROŠINĀJUMS**  Attiecībā uz tirdzniecības portfeļa darījumiem – ietver finanšu instrumentus un preces, kas ir atbilstīgas tirdzniecības portfeļa riska darījumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 299. panta 2. punkta c)–f) apakšpunktu. Ar kredītrisku saistītās parādzīmes un bilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaitu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 4. nodaļas 4. iedaļu uzskata par naudas nodrošinājumu.  Ja netiek izmantotas *LGD* pašu aplēses, attiecībā uz atbilstošu finanšu nodrošinājumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 197. pantu uzrāda koriģēto vērtību (*Cvam*), kā norādīts minētās regulas 223. panta 2. punktā.  Ja izmanto pašu *LGD* aplēsēs, *LGD* aplēsēs ņem vērā finanšu nodrošinājumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta e) un f) apakšpunktu. Uzrādāmā vērtība ir nodrošinājuma aplēstā tirgus vērtība. |
| 0190.–0210. | **CITS ATBILSTOŠS NODROŠINĀJUMS**  Ja neizmanto pašu *LGD* aplēses, vērtības nosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 1.–8. punktu un 229. pantu.  Ja izmanto pašu *LGD* aplēsēs, *LGD* aplēsēs ņem vērā citu nodrošinājumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta e) un f) apakšpunktu. |
| 0190. | **NEKUSTAMAIS ĪPAŠUMS**  Ja neizmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*, vērtības nosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 2. līdz 4.a punktu un uzrāda šajā slejā. Ietver arī nekustamā īpašuma nomu (sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 7. punktu). Skatīt arī Regulas (ES) Nr. 575/2013 229. pantu.  Ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD* – uzrādāmā vērtība ir aplēstā tirgus vērtība. |
| 0200. | **CITS LIETISKAIS NODROŠINĀJUMS**  Ja neizmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*, vērtības nosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 6. un 8. punktu un uzrāda šajā slejā. Ietver arī īpašuma, kas nav nekustamais īpašums, nomu (sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 7. punktu). Sk. arī Regulas (EK) Nr. 575/2013 229. panta 3. punktu.  Ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD* – uzrādāmā vērtība ir nodrošinājuma aplēstā tirgus vērtība. |
| 0210. | **DEBITORU PARĀDI**  Ja neizmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*, vērtības nosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 5. punktu un 229. panta 2. punktu un uzrāda šajā slejā.  Ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD* – uzrādāmā vērtība ir nodrošinājuma aplēstā tirgus vērtība. |
| 0230. | **RISKA DARĪJUMU SVĒRTIE VIDĒJIE LGD (%)**  Ņem vērā visu KRM metožu ietekmi uz *LGD* vērtībām, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 3. un 4. nodaļā.  Attiecībā uz riska darījumiem, kuros nav izpildītas saistības, ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta h) apakšpunktu.  Riska darījuma vērtību, kas minēta 0110. slejā, izmanto riska darījumu svērto vidējo rādītāju aprēķināšanai.  Tiks ņemtas vērā visas ietekmes (tādējādi pārskatā ietver ietekmi, ko riska darījumiem, kuri nodrošināti ar nekustamo īpašumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 164. panta 4. punktu, rada piemērojamais minimums).  Kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 228. panta 230. punktā, iestādes, kas piemēro IRB pieeju, bet ne pašu aplēses attiecībā uz *LGD*, finanšu nodrošinājuma riska mazināšanas ietekmi atspoguļo E\*, kas ir riska darījuma pilnībā koriģētā vērtība, un pēc tam *LGD*\*.  Riska darījumu svērtie vidējie *LGD*, kas saistīti ar katru “parādnieku kategorijas vai portfeļa” *PD*, izriet no minētajai kategorijai/portfelim noteiktajiem vidējiem prudenciālajiem *LGD*, kuri svērti ar attiecīgo 0110. slejas darījuma vērtību.  Ja neizmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*, ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 175. pantu un 181. panta 1. un 2. punktu.  Riska darījumu svērto vidējo *LGD* aprēķinu iegūst no iekšējā reitingu skalā faktiski izmantotajiem riska parametriem, ko apstiprinājusi attiecīgā kompetentā iestāde.  Neuzrāda datus par specializētās kreditēšanas riska darījumiem, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 5. punktā. Ja *PD* ir aplēsta specializētās kreditēšanas riska darījumiem, datus uzrāda, pamatojoties uz pašu aplēsēm par *LGD* vai regulatora noteiktajiem *LGD*.  Lielu regulētu finanšu sektora sabiedrību un neregulētu finanšu sabiedrību riska darījumus un attiecīgos *LGD* neietver 0230. slejas aprēķinā; tos ietver tikai 0240. slejas aprēķinā. |
| 0240. | **RISKA DARĪJUMU SVĒRTIE VIDĒJIE *LGD* (%) LIELĀM FINANŠU SEKTORA SABIEDRĪBĀM UN NEREGULĒTĀM FINANŠU SABIEDRĪBĀM**  Riska darījumu svērtie vidējie *LGD* (%) visiem riska darījumiem ar lielām finanšu sektora sabiedrībām, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 142. panta 1. punkta 4) apakšpunktā, un neregulētām finanšu sektora sabiedrībām, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 142. panta 1. punkta 5) apakšpunktā, piemērojot augstāku korelācijas koeficientu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 2. punktu. |
| 0250. | **RISKA DARĪJUMU SVĒRTAIS VIDĒJAIS TERMIŅŠ (DIENAS)**  Uzrādāmo vērtību nosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 162. pantu. Riska darījuma vērtību (0110. sleja) izmanto riska darījumu svērto vidējo rādītāju aprēķināšanai. Vidējo termiņu uzrāda dienās.  Šos datus neuzrāda attiecībā uz riska darījumu vērtībām, kurās termiņš nav riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina elements. Tas nozīmē, ka šo sleju neaizpilda par riska darījumu kategoriju “Privātpersonas vai MVU”. |
| 0255. | **RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀ VĒRTĪBA PIRMS ATBALSTA FAKTORIEM**  Attiecībā uz centrālajām valdībām un centrālajām bankām, komercsabiedrībām un iestādēm sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 1.,2.,3. un 4. punktu. Attiecībā uz privātpersonām vai MVU sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 154. panta 1. punktu.  Neņem vērā MVU un infrastruktūras atbalsta faktorus, kas noteikti Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. un 501.a pantā. |
| 0256. | **(-) RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀS VĒRTĪBAS KOREKCIJAS MVU ATBALSTA FAKTORA DĒĻ**  Starpības atskaitījums starp riska darījumu riska svērtajām vērtībām attiecībā uz riska darījumiem, kuros nav saistību neizpildes, ar MVU (*RWEA*), ko aprēķina attiecīgi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu, un *RWEA*\* saskaņā ar minētās regulas 501. pantu. |
| 0257. | **(-) RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀS VĒRTĪBAS KOREKCIJAS INFRASTRUKTŪRAS ATBALSTA FAKTORA DĒĻ**  Starpības atskaitījums starp riska darījumu riska svērtajām vērtībām, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļu, un koriģēto *RWEA* attiecībā uz kredītrisku riska darījumiem ar sabiedrībām, kuras ekspluatē vai finansē fiziskas konstrukcijas vai ražotnes, sistēmas un tīklus, kuri sniedz nozīmīgus sabiedriskos pakalpojumus vai nodrošina to atbalstu saskaņā ar minētās regulas 501.a pantu. |
| 0260. | **RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀ VĒRTĪBA PĒC ATBALSTA FAKTORIEM**  Attiecībā uz centrālajām valdībām un centrālajām bankām, komercsabiedrībām un iestādēm sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 1.,2.,3. un 4. punktu. Attiecībā uz privātpersonām vai MVU sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 154. panta 1. punktu.  Ņem vērā MVU un infrastruktūras atbalsta faktorus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. pantā un 501.a pantā. |
| 0270. | **NO KĀ: LIELĀS FINANŠU SEKTORA SABIEDRĪBAS UN NEREGULĒTAS FINANŠU SABIEDRĪBAS**  Riska darījumu riska svērtās vērtības sadalījums pēc MVU atbalsta faktora visiem riska darījumiem ar lielām finanšu sektora sabiedrībām, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 142. panta 1. punkta 4) apakšpunktā, un neregulētām finanšu sektora sabiedrībām, kā definēts minētās regulas 142. panta 1. punkta 5) apakšpunktā, piemērojot augstāku korelācijas koeficientu saskaņā ar minētās regulas 153. panta 2. punktu. |
| 0280. | **PAREDZAMO ZAUDĒJUMU APMĒRS**  Paredzamo zaudējumu definīciju sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 5. panta 3. punktā un paredzamo zaudējumu summas aprēķinu sk. minētās regulas 158. pantā. Attiecībā uz riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta h) apakšpunktu. Uzrādāmais paredzamo zaudējumu apmērs ir balstīts uz iekšējo reitingu skalā faktiski izmantotajiem riska parametriem, ko apstiprinājusi attiecīgā kompetentā iestāde. |
| 0290. | **(−) VĒRTĪBAS KOREKCIJAS UN UZKRĀJUMI**  Uzrāda vērtības korekcijas, kā arī speciālas un vispārējas kredītriska korekcijas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 159. pantu. Vispārējās kredītriska korekcijas uzrāda, summu proporcionāli iedalot saskaņā ar dažādo parādnieku kategoriju paredzamajiem zaudējumiem. |
| 0300. | **PARĀDNIEKU SKAITS**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 172. panta 1. un 2. punkts.  Attiecībā uz visām riska darījumu kategorijām, izņemot riska darījumu kategoriju “Privātpersonas vai MVU” un Regulas (ES) Nr. 575/2013 172. panta 1. punkta e) apakšpunkta otrajā teikumā minētos gadījumus, iestāde uzrāda atsevišķi novērtēto juridisko personu/parādnieku skaitu, neatkarīgi no dažādo piešķirto aizdevumu vai riska darījumu skaita.  Riska darījumu kategorijā “Privātpersonas vai MVU” vai gadījumā, ja atsevišķus riska darījumus ar vienu un to pašu parādnieku iedala dažādās parādnieku kategorijās saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 172. panta 1. punkta e) apakšpunkta otro teikumu citās riska darījumu kategorijās, iestāde uzrāda atsevišķi to riska darījumu skaitu, kas tika atsevišķi iedalīti noteiktā reitingu kategorijā vai portfelī. Ja piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 172. panta 2. punktu, parādnieku var ņemt vērā vairāk nekā vienā kategorijā.  Tā kā šajā slejā aplūkots reitingu skalu struktūras elements, tā attiecas uz tādām sākotnējām riska darījumu vērtībām pirms korekcijas pakāpes, kas iedalītas katrā parādnieku kategorijā vai portfelī, neņemot vērā KRM metožu ietekmi (jo īpaši pārdales ietekmi). |
| 0310. | **RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀ VĒRTĪBA PIRMS KREDĪTU ATVASINĀTO INSTRUMENU IETEKMES**  Iestādes uzrāda hipotētiskā riska darījuma riska svērto vērtību, ko aprēķina kā *RWEA*, neatzīstot atbilstošo kredītu atvasināto instrumentu kā KRM metodi, kā precizēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 204. pantā. Šīs summas uzrāda riska darījumu kategorijās, kas attiecas uz riska darījumiem ar sākotnējo parādnieku. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rindas | Norādes |
| 0010. | **KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA** |
| 0015. | **No kā: riska darījumi, kam piemēro MVU atbalsta faktoru**  Šeit uzrāda tikai tādus riska darījumus, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. panta prasībām. |
| 0016. | **No kā: riska darījumi, kam piemēro infrastruktūras atbalsta faktoru**  Šeit uzrāda tikai tādus riska darījumus, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 501.a panta prasībām. |
| 0017. | No kā: Nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesoši  Riska darījumi, kas ir nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.d) apakšpunktā, un kas atbilst arī definīcijai Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.c) apakšpunktā. |
| 0018. | No kā: Riska darījumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamā īpašuma hipotēku – ieņēmumus nesoši  Riska darījumi, kas ir nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.d) apakšpunktā, un kas atbilst arī definīcijai Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.b) apakšpunktā. |
| 0019. | No kā: Nodrošināti ar komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku — ieņēmumus nenesoši  Riska darījumi, kas ir nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.e) apakšpunktā, un kas atbilst arī definīcijai Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.c) apakšpunktā. |
| 0900. | No kā: Riska darījumi, kas nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma hipotēku - ieņēmumus nesoši  Riska darījumi, kas ir nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.e) apakšpunktā, un kas atbilst arī definīcijai Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.b) apakšpunktā. |
| 0910. | No kā: Iegāde, attīstība un būvniecība (*ADC*)  Zemes iegādes, attīstības un būvniecības riska darījumi (“*ADC* riska darījumi”), kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 78.a) apakšpunktā. |
| 0020.–0060. | **KOPĒJO RISKA DARĪJUMU SADALĪJUMS PA RISKA DARĪJUMU VEIDIEM** |
| 0020. | **Bilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 24. pantā minētos aktīvus neiekļauj nevienā citā kategorijā.  Riska darījumus, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam, uzrāda 0040-0060. rindā un tādēļ šajā rindā neuzrāda.  Neapmaksātas piegādes, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 379. panta 1. punktā, (ja tās nav atskaitītas) nav uzskatāmas par bilances posteni, tomēr tās uzrāda šajā rindā. |
| 0030. | **Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam**  Ārpusbilances posteņi ietver posteņus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. panta 8. punktu, kā arī tos posteņus, kuri uzskaitīti minētās regulas I pielikumā.  Riska darījumus, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam, uzrāda 0040-0060. rindā un tādēļ šajā rindā neuzrāda. |
| 0040.–0060. | Riska darījumi / darījumi, kas pakļauti darījuma partnera kredītriskam  Sk. visas attiecīgās norādes par CR SA 0090.-0130. rindā. |
| 0040. | Vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas  Sk. visas attiecīgās norādes par CR SA 0090. rindā. |
| 0050. | **Atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas**  Sk. visas attiecīgās norādes par CR SA 0110. rindā. |
| 0060. | **No dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita kopām**  Sk. visas attiecīgās norādes par CR SA 0130. rindā. |
| 0070. | **RISKA DARĪJUMI DALĪJUMĀ PA PARĀDNIEKU KATEGORIJĀM VAI PORTFEĻIEM: KOPĀ**  Attiecībā uz riska darījumiem ar komercsabiedrībām, iestādēm un centrālajām valdībām un centrālajām bankām, sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 142. panta 1. punkta 6. apakšpunktu un 170. panta 1. punkta c) apakšpunktu.  Privātpersonām vai MVU, sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 170. panta 3. punkta b) apakšpunktu. Attiecībā uz riska darījumiem, kas rodas no nopirktajiem debitoru parādiem, sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. panta 6. punktu.  Riska darījumus attiecībā uz nopirkto debitoru parādu atgūstamās vērtības samazinājuma risku neuzrāda, sadalot pa parādnieku kategorijām vai portfeļiem, bet uzrāda 0180. rindā.  Ja iestāde izmanto daudzas kategorijas vai portfeļus, ar kompetentajām iestādēm var vienoties par mazāku skaitu kategoriju vai portfeļu.  Neizmanto uzraudzības iestādes paraugskalu. Tā vietā iestādes pašas nosaka izmantojamo skalu. |
| 0080. | **SPECIALIZĒTĀS KREDITĒŠANAS IEDALĪJUMA PIEEJA: KOPĀ**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 5. punkts. Tas attiecas tikai uz riska darījumu kategoriju “Komercsabiedrības – specializētā kreditēšana”. |
| 0160. | ALTERNATĪVĀ PROCEDŪRA: NODROŠINĀTI AR NEKUSTAMO ĪPAŠUMU  Regulas (ES) Nr. 575/2013 193. panta 1. un 2. punkts, 194. panta 1. līdz 7. punkts un 230. panta 3. punkts.  Šī alternatīva ir pieejama tikai iestādēm, kuras izmanto IRB pamatpieeju. |
| 0170. | TĀDI RISKA DARĪJUMI NO NEAPMAKSĀTĀM PIEGĀDĒM, KUROS PIEMĒRO RISKA SVĒRUMUS SASKAŅĀ AR ALTERNATĪVO PROCEDŪRU VAI 100 % APMĒRĀ UN CITI RISKA DARĪJUMI, UZ KURIEM ATTIECAS RISKA SVĒRUMI  Riska darījumi, kas rodas no neapmaksātām piegādēm un kam piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 379. panta 2. punkta pirmās daļas pēdējā teikumā minēto alternatīvo procedūru vai riska svērumu 100 % apmērā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 379. panta 2. punkta pēdējo daļu. Šajā rindā uzrāda tādus nerevidētus “n-tā” saistību nepildīšanas gadījuma kredītu atvasinātos instrumentus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 8. punktu un jebkādus citus riska darījumus, kam piemēro riska pakāpes, kuri nav iekļauti kādā citā rindā. |
| 0180. | ATGŪSTAMĀS VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMA RISKS: NOPIRKTIE DEBITORU PARĀDI KOPĀ  Atgūstamās vērtības samazinājuma riska definīciju sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 53) apakšpunktā. Attiecībā uz riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķināšanu atgūstamās vērtības samazinājuma riskam sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 157. pantu. Atgūstamās vērtības samazinājuma risku uzrāda par nopirktiem komercsabiedrību un privātpersonu vai MVU debitoru parādiem. |
| 0190.–0210. | **KOPĒJĀS RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS SADALĪJUMS PA PIEEJĀM (KIU):** |
| 0190. | **Caurskatīšanas pieeja**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 152. panta 1. punkts.  Šo rindu uzrāda riska darījumu kategorijai “Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi (KIU)” un lapā “Kopā”. Turklāt to uzrāda kā izziņas posteni citās IRB riska darījumu kategorijās, jo pamatā esošos riska darījumus klasificē saskaņā ar to attiecīgo riska darījumu kategoriju, ja izmanto IRB metodi. |
| 0200. | **Pilnvaru pieeja**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 152. panta 5. punkts.  Šo rindu uzrāda tikai riska darījumu kategorijai “Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi (KIU)” un lapā “Kopā”. |
| 0210. | **Alternatīvā pieeja**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 152. panta 6. punkts.  Šo rindu uzrāda tikai riska darījumu kategorijai “Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi (KIU)” un lapā “Kopā”. |

3.3.4. C 08.02. – Kredītrisks un darījuma partnera kredītrisks, un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja kapitāla prasībām — sadalījums pa parādnieku kategorijām vai portfeļiem (CR IRB 2 veidne)

|  |  |
| --- | --- |
| Sleja | Norādes |
| 0005. | **Parādnieka kategorija (rindas identifikators)**  Šis ir rindas identifikators, un tas ir unikāls katrai rindai konkrētā veidnes lapā. Tajā ievērota numerācijas kārība 1, 2, 3 utt.  Pirmā kategorija (vai portfelis), par kuru jāziņo, ir labākā, tad otrā labākā utt. Pēdējā uzrādītā kategorija vai kategorijas (vai portfelis) ir riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības. |
| 0010.–0300. | Norādes par katru no šīm slejām ir tādas pašas kā par atbilstīgajām numurētajām slejām CR IRB 1 veidnē. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rinda | Norādes |
| 0010.-0001. 0010.-NNNN. | Šajās rindās uzrādītās vērtības ir jāaizpilda tādā kārtībā, kas atbilst parādnieku kategorijai vai portfelim noteiktajai *PD*. Parādnieku, kas nepilda saistības, *PD* ir 100 %. Riska darījumus, kam piemēro alternatīvo procedūru attiecībā uz nekustamā īpašuma nodrošinājumu (pieejama tikai tad, ja neizmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*) neiedala saskaņā ar parādnieka *PD* un neuzrāda šajā veidnē. |

* + 1. C 08.03. Kredītrisks un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja kapitāla prasībām (sadalījums pa *PD* diapazoniem (CR IRB 3))
       1. Vispārīgas piezīmes

77. Iestādes uzrāda informāciju, kas ietverta šajā veidnē, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 452. panta g) punkta i) līdz v) apakšpunktu, lai sniegtu informāciju par galvenajiem parametriem, kas izmantoti kapitāla prasību aprēķināšanai IRB pieejai. Šajā veidnē uzrādītā informācija neietver datus par Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 5. punktā minēto specializēto kreditēšanu, kuri ir ietverti C 08.06. veidnē. Šajā veidnē neietilpst darījuma partnera kredītriska (*CCR*) riska darījumi (Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa).

* + - 1. Norādījumi par konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Norādes |
| 0010. | **BILANCES RISKA DARĪJUMI**  Riska darījuma vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar Regula (ES) Nr. 575/2013 166. panta 1. līdz 7. punktu, neņemot vērā nekādas kredītriska korekcijas. |
| 0020. | **ĀRPUSBILANCES RISKA DARĪJUMI PIRMS KOREKCIJAS PAKĀPĒM**  Riska darījumu vērtība saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. panta 1.–7. punktu, neņemot vērā kredītriska korekcijas un korekcijas pakāpes – ne pašu aplēses, ne korekcijas pakāpes, kas norādītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. panta 8. punktā.  Ārpusbilances riska darījumi ietver visas piešķirtās, bet vēl neizmantotās summas un visus ārpusbilances posteņus, kas uzskaitīti Regulas (ES) Nr. 575/2013 I pielikumā. |
| 0030. | **RISKA DARĪJUMU SVĒRTĀS VIDĒJĀS KOREKCIJAS PAKĀPES**  Attiecībā uz visiem riska darījumiem, kuri ietverti katrā fiksētā *PD* diapazona intervālā, vidējā korekcijas pakāpe, ko izmantojušas iestādes, aprēķinot riska darījumu riska svērtās vērtības, kas svērtas ar ārpusbilances riska darījumiem pirms kredīta korekcijas pakāpju piemērošanas, kā norādīts 0020. slejā. |
| 0040. | **RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA PĒC KOREKCIJAS PAKĀPĒM UN PĒC KRM**  Riska darījuma vērtība saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. pantu.  Šī sleja ietver bilances riska darījumu un ārpusbilances riska darījumu riska darījumu vērtības summu pēc korekcijas pakāpēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. panta 8. un 9. punktu un pēc KRM metodēm. |
| 0050. | **RISKA DARĪJUMU SVĒRTĀ VIDĒJĀ *PD* (%)**  Attiecībā uz visiem riska darījumiem, kuri ietverti katrā fiksētā *PD* diapazona intervālā, katra parādnieka *PD* vidējā aplēse, kas svērta ar riska darījumu vērtību pēc kredīta korekcijas pakāpju un KRM piemērošanas, kā norādīts 0040. slejā.  Šī sleja nav jāaizpilda par visu riska darījumu kategoriju kopsummu. |
| 0060. | **PARĀDNIEKU SKAITS**  Juridisko personu/parādnieku skaits, kas iedalīti katrā fiksētā *PD* diapazona intervālā.  Parādnieku skaitu iegūst saskaņā ar norādēm, kuras sniegtas C 08.01. veidnes 0300. slejā. Kopējus parādniekus ņem vērā tāpat kā *PD* kalibrācijas nolūkos. |
| 0070. | **RISKA DARĪJUMU SVĒRTIE VIDĒJIE *LGD* (%)**  Attiecībā uz visiem riska darījumiem, kuri ietverti katrā fiksētā *PD* diapazona intervālā, *LGD* aplēšu vidējais rādītājs katram riska darījumam, kas svērts ar riska darījumu vērtību pēc kredīta korekcijas pakāpju un KRM piemērošanas, kā norādīts 0040. slejā.  Uzrādītais *LGD* atbilst galīgajai *LGD* aplēsei, kas izmantota, aprēķinot riska svērtās vērtības, kuras iegūtas, attiecīgā gadījumā ņemot vērā visu KRM ietekmi un lejupslīdes apstākļus. Attiecībā uz riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, uzrādītajā *LGD* ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 164. panta 4. punktā precizēto minimumu.  Attiecībā uz riska darījumiem, kuros nav izpildītas saistības, saskaņā ar *A-IRB* pieeju, ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta h) apakšpunkta noteikumus. Uzrādītais *LGD* atbilst aplēsēm par *LGD*, kuros nav izpildītas saistības, saskaņā ar piemērojamajām aplēšu metodikām.  Šī sleja nav jāaizpilda par visu riska darījumu kategoriju kopsummu. |
| 0080. | **RISKA DARĪJUMU SVĒRTAIS VIDĒJAIS TERMIŅŠ (GADI)**  Attiecībā uz visiem riska darījumiem, kuri ietverti katrā fiksētā *PD* diapazona intervālā, katra riska darījuma vidējais termiņš, kas svērts ar riska darījumu vērtību pēc kredīta korekcijas pakāpju piemērošanas, kā norādīts 0040. slejā.  Uzrādīto termiņa vērtību nosaka saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 575/2013 162. pantu.  Vidējo termiņu uzrāda gados.  Šos datus neuzrāda attiecībā uz riska darījumu vērtībām, kurās termiņš nav riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina elements saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Tas nozīmē, ka šo sleju neaizpilda par riska darījumu kategoriju “Privātpersonas vai MVU”. |
| 0090. | **RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀ VĒRTĪBA PĒC ATBALSTA FAKTORIEM**  Attiecībā uz riska darījumiem ar centrālajām valdībām un centrālajām bankām, iestādēm un komercsabiedrībām — riska darījumu riska svērtā vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar 153. panta 1.–4. punktu; attiecībā uz riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU — riska darījumu riska svērtā vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 154. pantu.  Ņem vērā MVU un infrastruktūras atbalsta faktorus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. pantā un 501.a pantā. |
| 0100. | **PAREDZAMO ZAUDĒJUMU APMĒRS**  Paredzamo zaudējumu summas apmērs, kas aprēķināts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 158. pantu.  Uzrādāmais paredzamo zaudējumu apmērs ir balstīts uz iekšējo reitingu skalā faktiski izmantotajiem riska parametriem, ko apstiprinājusi attiecīgā kompetentā iestāde. |
| 0110. | **(−) VĒRTĪBAS KOREKCIJAS UN UZKRĀJUMI**  Speciālas un vispārējas kredītriska korekcijas saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 183/2014, papildu vērtības korekcijas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 34. un 110. pantu, kā arī citi pašu kapitāla samazinājumi, kas saistīti ar riska darījumiem, kuri iedalīti katrā fiksētā *PD* diapazona intervālā.  Šīs vērtības korekcijas un uzkrājumi ir tie, kas ņemti vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 159. panta piemērošanas nolūkos.  Vispārējos uzkrājumus uzrāda, summu proporcionāli iedalot saskaņā ar dažādo parādnieku kategoriju paredzamajiem zaudējumiem. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rindas | Norādes |
| *PD* DIAPAZONS | Riska darījumus iedala atbilstošā fiksētā *PD* diapazona grupā, pamatojoties uz *PD*, kas aplēsta par katru parādnieku, kurš iedalīts šajā riska darījumu kategorijā (ņemot vērā aizstāšanas ietekmi saistībā ar kredītriska mazināšanu). Iestādes attiecina katru riska darījumu pēc veidnē sniegtā *PD* diapazona, arī ņemot vērā pastāvīgu reitingu skalas. Visus riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības, iekļauj grupā, kur *PD* ir 100 %.  {0170.r., 0050.s.} un {0170.r., 0070.s.} uzrāda par katru riska darījumu kategoriju, bet ne par visu riska darījumu kategoriju kopsummu. |

* + 1. C 08.04. Kredītrisks un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja kapitāla prasībām (*RWEA* plūsmas pārskati (CR IRB 4))
       1. Vispārīgas piezīmes

78. Iestādes sniedz šajā veidnē ietverto informāciju, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 438. panta h) punktu. Šajā veidnē neietilpst darījuma partnera kredītriska (*CCR*) riska darījumi (Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa).

79. Iestādes uzrāda *RWEA* plūsmas kā izmaiņas starp riska darījuma riska svērto vērtību atsauces datumā un riska darījuma riska svērto vērtību iepriekšējā atsauces datumā. Ja pārskatu sniedz ik ceturksni, uzrāda tā ceturkšņa beigas, kas ir pirms pārskata atsauces datuma ceturkšņa.

* + - 1. Norādījumi par konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| Sleja | Norādes |
| 0010. | **RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀ VĒRTĪBA**  Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība attiecībā uz kredītrisku, kas aprēķināts saskaņā ar IRB pieeju, ņemot vērā atbalsta faktorus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. un 501.a pantu. |
|  |  |
| Rindas | Norādes |
| 0010. | **RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀ VĒRTĪBA IEPRIEKŠĒJĀ PĀRSKATA PERIODA BEIGĀS**  Riska darījumu riska svērtā vērtība iepriekšējā pārskata perioda beigās pēc Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. un 501.a pantā noteikto MVU un infrastruktūras faktoru piemērošanas. |
| 0020. | **AKTĪVU APMĒRS (+/-)**  Izmaiņas riska darījumu riska svērtajā vērtībā starp iepriekšējā pārskata perioda beigām un pašreizējā pārskata perioda beigām saistībā ar aktīvu apmēru, t.i., būtiskas izmaiņas portfeļu apjomā un sastāvā (ietverot jaunas uzņēmējdarbības veidošanu un aizdevumus, kuriem beidzas termiņš), bet izslēdzot portfeļu apjoma izmaiņas, kuru iemesls ir sabiedrību iegāde un atsavināšana.  Riska darījumu riska svērtās vērtības pieaugumu uzrāda kā pozitīvu summu, bet riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumu uzrāda kā negatīvu summu. |
| 0030. | **AKTĪVU KVALITĀTE (+/-)**  Izmaiņas riska darījumu riska svērtajā vērtībā starp iepriekšējā pārskata perioda beigām un pašreizējā pārskata perioda beigām saistībā ar aktīvu kvalitāti, t.i., izmaiņas iestādes aktīvu novērtētajā kvalitātē saistībā ar izmaiņām aizņēmēja riskā, piemēram, reitinga kategorijas maiņa vai līdzīgas sekas.  Riska darījumu riska svērtās vērtības pieaugumu uzrāda kā pozitīvu summu, bet riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumu uzrāda kā negatīvu summu. |
| 0040. | **MODEĻU ATJAUNINĀJUMI (+/-)**  Izmaiņas riska darījuma riska svērtajā vērtībā starp iepriekšējā pārskata perioda beigām un pašreizējā pārskata perioda beigām saistībā ar modeļu atjauninājumiem, t.i., izmaiņas saistībā ar jaunu modeļu īstenošanu, izmaiņas modeļos, izmaiņas modeļu darbības jomā vai jebkuras citas izmaiņas, kuras paredzētas, lai novērstu modeļa nepilnības.  Riska darījumu riska svērtās vērtības pieaugumu uzrāda kā pozitīvu summu, bet riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumu uzrāda kā negatīvu summu. |
| 0050. | **METODIKA UN POLITIKA (+/-)**  Izmaiņas riska darījumu riska svērtajā vērtībā starp iepriekšējā pārskata perioda beigām un pašreizējā pārskata perioda beigām saistībā ar metodiku un politiku, t.i., izmaiņas saistībā ar metodikas izmaiņām aprēķinos, kuras izraisījušas regulatīvās politikas izmaiņas, tostarp esošo regulējumu pārskatīšana un jauni regulējumi, izņemos izmaiņas modeļos, kuras ir ietvertas 0040. rindā.  Riska darījumu riska svērtās vērtības pieaugumu uzrāda kā pozitīvu summu, bet riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumu uzrāda kā negatīvu summu. |
| 0060. | **IEGĀDE UN ATSAVINĀŠANA (+/-)**  Izmaiņas riska darījumu riska svērtajā vērtībā starp iepriekšējā pārskata perioda beigām un pašreizējā pārskata perioda beigām saistībā ar iegādi un atsavināšanu, t.i., izmaiņas portfeļa apjomā, kuru iemesls ir sabiedrību iegāde un atsavināšana.  Riska darījumu riska svērtās vērtības pieaugumu uzrāda kā pozitīvu summu, bet riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumu uzrāda kā negatīvu summu. |
| 0070. | **ĀRVALSTU VALŪTU KURSA SVĀRSTĪBAS (+/-)**  Izmaiņas riska darījumu riska svērtajā vērtībā starp iepriekšējā pārskata perioda beigām un pašreizējā pārskata perioda beigām saistībā ar ārvalstu valūtas kursa svārstībām, t.i., izmaiņas, kas radušās ārvalstu valūtu pārrēķināšanas svārstību rezultātā.  Riska darījumu riska svērtās vērtības pieaugumu uzrāda kā pozitīvu summu, bet riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumu uzrāda kā negatīvu summu. |
| 0080. | **CITAS (+/-)**  Izmaiņas riska darījumu riska svērtajā vērtībā starp iepriekšējā pārskata perioda beigām un pašreizējā pārskata perioda beigām saistībā ar citiem izraisītājiem.  Šo kategoriju izmanto, lai ietvertu izmaiņas, kuras nevar attiecināt uz nevienu citu kategoriju.  Riska darījumu riska svērtās vērtības pieaugumu uzrāda kā pozitīvu summu, bet riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumu uzrāda kā negatīvu summu. |
| 0090. | **RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀ VĒRTĪBA PĀRSKATA PERIODA BEIGĀS**  Riska darījumu riska svērtā vērtība pārskata periodā pēc Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. un 501.a pantā noteikto MVU un infrastruktūras faktoru piemērošanas. |

* + 1. C 08.05. Kredītrisks un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja kapitāla prasībām: (*PD* atpakaļejošas pārbaudes (CR IRB 5))
       1. Vispārīgas piezīmes

80. Iestādes sniedz šajā veidnē iekļauto informāciju, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 452. panta h) punktu. Iestādes ņem vērā modeļus, kas izmantoti katrā riska darījumu kategorijā, un izskaidro riska darījuma riska svērtās vērtības procentuālo daļu attiecīgajai riska darījumu kategorijai, uz kuru attiecas modeļi un kuru atpakaļejošo pārbaužu rezultāti ir uzrādīti šeit. Šajā veidnē neietilpst darījuma partnera kredītriska (*CCR*) riska darījumi (Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa).

* + - 1. Norādījumi par konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Norādes |
| 0010. | **VIDĒJĀ ARITMĒTISKĀ *PD* (%)**  To parādnieku vidējā aritmētiskā *PD* pārskata perioda sākumā, kuri iedalīti fiksētā *PD* diapazona intervālā un uzskaitīti 0020. slejā (vidējais svērtais rādītājs pēc parādnieku skaita) |
| 0020. | **PARĀDNIEKU SKAITS IEPRIEKŠĒJĀ GADA BEIGĀS**  Parādnieku skaits iepriekšējā gada beigās, par kuriem sniedza pārskatu  Ietver visus parādniekus, kuriem attiecīgajā laikposmā ir kredītsaistības.  Parādnieku skaitu iegūst saskaņā ar norādēm, kuras sniegtas C 08.01. veidnes 0300. slejā. Kopējus parādniekus ņem vērā tāpat kā *PD* kalibrācijas nolūkos. |
| 0030. | **NO KĀ: ATTIECĪGAJĀ GADĀ NOTIKUSĪ SAISTĪBU NEIZPILDE**  Parādnieku skaits, kuru saistību neizpilde notika gada laikā (t.i., saistību neizpildes rādītāja aprēķina novērošanas periodā)  Saistību neizpildi nosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. pantu.  Katrs saistības neizpildījušais parādnieks tiek uzskaitīts tikai vienu reizi viena gada saistību neizpildes rādītāja aprēķina skaitītājā un saucējā pat tad, ja attiecīgais parādnieks nav izpildījis saistības vairāk nekā vienreiz attiecīgā viena gada perioda laikā. |
| 0040. | **NOVĒROTAIS VIDĒJAIS SAISTĪBU NEIZPILDES RĀDĪTĀJS (%)**  Viena gada saistību neizpildes rādītājs, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 78) apakšpunktā  Iestādes nodrošina:  a) to, ka saucēju veido to parādnieku skaits, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde un kuriem ir jebkādas kredītsaistības, kas novērotas viena gada novērošanas perioda sākumā (t.i., tā gada sākumā, kurš ir pirms pārskata atsauces datuma); šajā saistībā kredītsaistības attiecas uz šiem abiem: i) jebkurš bilances postenis, ieskaitot jebkādu pamatsummu, procentu un maksājumu summu; ii) jebkuri ārpusbilances posteņi, ieskaitot garantijas, ko sniegusi iestāde kā galvotājs.  b) ka skaitītājs ietver visus tos parādniekus, kuri ņemti vērā saucējā, kuriem viena gada novērošanas perioda laikā ir bijis vismaz viens saistību neizpildes notikums (gads pirms pārskata atsauces datuma).  Attiecībā uz parādnieku skaita aprēķināšanu skatīt C 08.01. veidnes 0300. sleju. |
| 0050. | **VIDĒJAIS VĒSTURISKAIS GADA SAISTĪBU NEIZPILDES RĀDĪTĀJS (%)**  Gada saistību neizpildes rādītāja vidējais aritmētiskais par pēdējiem pieciem gadiem (parādnieki katra gada sākumā, kuru saistību neizpilde notikusi attiecīgajā gadā/kopējais parādnieku skaits konkrētā gada sākumā) ir minimāls. Iestāde var izmantot garāku vēsturisko periodu, kas atbilst iestādes faktiskajai riska pārvaldības praksei. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rindas | Norādes |
| *PD* DIAPAZONS | Riska darījumus iedala attiecīgajā fiksētā *PD* diapazona intervālā, balstoties uz aplēsto *PD* pārskata perioda sākumā katram parādniekam, kurš iedalīts šajā riska darījumu kategorijā (neņemot vērā aizstāšanas ietekmi saistībā ar KRM). Iestādes attiecina katru riska darījumu pēc veidnē sniegtā *PD* diapazona, arī ņemot vērā pastāvīgu reitingu skalas. Visus riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības, iekļauj grupā, kur *PD* ir 100 %. |

* + 1. C 08.05.1. Kredītrisks un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja kapitāla prasībām — IRB pieeja kapitāla prasībām — *PD* atpakaļejošas pārbaudes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 180. panta 1. punkta f) apakšpunktu (CR IRB 5B).
       1. Norādījumi par konkrētām pozīcijām

81. Papildus C 08.05. veidnei iestādes sniedz informāciju, kas ietverta C 08.05.1. veidnē gadījumā, ja tās *PD* aplēses nolūkā piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 180. panta 1. punkta f) apakšpunktu un tikai *PD* aplēsēm – saskaņā ar to pašu pantu. Norādes ir tās pašas kā C 08.05. veidnei ar šādiem izņēmumiem:

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Norādes |
| 0005. | ***PD* DIAPAZONS**  Iestādes uzrāda *PD* diapazonus saskaņā arto iekšējām pakāpēm, ko tās attiecina uz skalu, ko izmanto ārējās ĀKNI, nevis saskaņā ar fiksētu ārējo *PD* diapazonu. |
| 0006. | **ĀRĒJĀ REITINGA EKVIVALENTS**  Iestādes uzrāda vienu sleju katrai ĀKNI, kas ņemta vērā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 180. panta 1. punkta f) apakšpunktu. Iestādes iekļauj šajās ailēs ārējo reitingu, kurā iedalīti to iekšējie *PD* diapazoni. |

* + 1. C 08.06. Kredītrisks un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja kapitāla prasībām (Specializētās kreditēšanas iedalījuma pieeja (CR IRB 6))
       1. Vispārīgas piezīmes

82. Iestādes sniedz šajā veidnē iekļauto informāciju, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 438. panta e) punktu. Iestādes sniedz informāciju par šādiem 153. panta 5. punkta 1. tabulā minētajiem specializētās kreditēšanas riska darījumu veidiem:

Projektu finansēšana

Ienākumus ģenerējošs nekustamais īpašums un liela svārstīguma komerciālais nekustamais īpašums

Objektu finansēšana

* 1. Preču finansēšana
     + 1. Norādījumi par konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Norādes |
| 0010. | **SĀKOTNĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA PIRMS KOREKCIJAS PAKĀPĒM**  Sk. CR-IRB norādes. |
| 0020. | **RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA PĒC KRM AIZSTĀŠANAS IETEKMES, PIRMS KOREKCIJAS PAKĀPĒM**  Sk. CR-IRB norādes. |
| 0030., 0050. | NO KĀ: ĀRPUSBILANCES POSTEŅI  Sk. CR-SA norādes. |
| 0040. | **RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA**  Sk. CR-IRB norādes. |
| 0060. | NO KĀ: IZRIET NO DARĪJUMA PARTNERA KREDĪTRISKA  Sk. CR SA norādes. |
| 0070. | **RISKA SVĒRUMS**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 5. punkts.  Tā ir fiksēta sleja informācijas nolūkā. To nemaina. |
| 0080. | **RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀ VĒRTĪBA PĒC ATBALSTA FAKTORIEM**  Sk. CR-IRB norādes. |
| 0090. | **PAREDZAMO ZAUDĒJUMU APMĒRS**  Sk. CR-IRB norādes. |
| 0100. | **(−) VĒRTĪBAS KOREKCIJAS UN UZKRĀJUMI**  Sk. CR IRB norādes. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rindas | Norādes |
| 0010.–0120. | Riska darījumus iedala attiecīgajā kategorijā un termiņā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 153. panta 5. punkta 1. tabulu. |

* + 1. C 08.07. Kredītrisks un neapmaksātas piegādes: IRB pieeja kapitāla prasībām (IRB un *SA* pieeju izmantošanas tvērums (CR IRB 7))
       1. Vispārīgas piezīmes

83. Šīs veidnes nolūkā iestādes, aprēķinot riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar IRB pieeju kredītriskam, sadala savus riska darījumus, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļā minēto standartizēto pieeju vai minētās regulas Trešās daļas II sadaļas 3. nodaļā minēto IRB pieeju, kā arī daļu no katras riska darījumu kategorijas, tai piemērojot ieviešanas plānu. Iestādes šajā veidnē ietver informāciju pa riska darījumu kategorijām saskaņā ar riska darījumu kategoriju sadalījumu, kas ietverts attiecīgās veidnes rindās.

84. No 0030. līdz 0050. slejai būtu jāietver pilns riska darījumu spektrs, tā lai katras rindas summa par minētajām trim slejām veidotu 100 % no visām riska darījumu kategorijām, izņemot vērtspapīrošanas pozīcijas un atskaitītās pozīcijas.

* + - 1. Norādījumi par konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| Slejas | Norādes |
| 0010. | **KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA, KĀ DEFINĒTS REGULAS (ES) NR. 575/2013 166. PANTĀ.**  Iestādes uzrāda riska darījuma vērtību pirms KRM saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. pantu. |
| 0020. | **KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA, KURAI PIEMĒRO SA UN IRB**  Iestādes izmanto riska darījuma vērtību pirms KRM saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu, lai uzrādītu kopējo riska darījumu vērtību, tostarp riska darījumus saskaņā ar standartizēto pieeju un riska darījumus saskaņā ar IRB pieeju. |
| 0030. | **KOPĒJĀS RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS PROCENTUĀLĀ DAĻA, KURAI PASTĀVĪGI DAĻĒJI PIEMĒRO STANDARTIZĒTO PIEEJU (%)**  Daļa no riska darījumiem katrā riska darījumu kategorijā, kam piemēro standartizēto pieeju (riska darījums, kam piemēro standartizēto pieeju pirms KRM attiecībā uz visiem riska darījumiem šādā riska darījumu kategorijā 0020. slejā), ievērojot atļaujas tvērumu pastāvīgai daļējai standartizētās pieejas izmantošanai, kas saņemta no kompetentās iestādes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 150. pantu. |
| 0040. | **KOPĒJĀS RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS PROCENTUĀLĀ DAĻA, KURAI PIEMĒRO IEVIEŠANAS PLĀNU (%)**  Daļa no katras riska darījumu kategorijas, kam piemēro secīgu IRB pieejas izmantošanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 148. pantu. Šādi pasākumi ietver:   * riska darījumus, kuriem iestādes plāno piemērot IRB pieeju ar pašu aplēsēm attiecībā uz *LGD* un/vai korekcijas pakāpēm vai bez tām (*F-IRB* un *A-IRB*); * nebūtiskus kapitāla vērtspapīru riska darījumus, kas nav ietverti 0020. vai 0040. slejā; * riska darījumus, kam jau piemēro *F-IRB*, ja iestāde plāno turpmāk piemērot *A-IRB*; * specializētās kreditēšanas riska darījumus, kuriem piemēro uzraudzības iedalījuma pieeju, kas nav ietverti 0010. slejā. |
| 0050. | **KOPĒJĀS RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBAS PROCENTUĀLĀ DAĻA, KURAI PIEMĒRO IRB PIEEJU (%)**  Daļa no riska darījumiem katrā riska darījumu kategorijā, kam piemēro IRB pieeju (riska darījums, kam piemēro IRB pieeju pirms KRM attiecībā uz visiem riska darījumiem šādā riska darījumu kategorijā), ievērojot no kompetentās iestādes saņemtās atļaujas tvērumu attiecībā uz IRB pieejas izmantošanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 143. pantu. Tas ietver gan riska darījumus, attiecībā uz kuriem iestādēm ir atļauja izmantot pašu aplēses attiecībā uz *LGD* un/vai korekcijas pakāpēm (*F-IRB* un *A-IRB*), tostarp uzraudzības iedalījuma pieeju attiecībā uz specializētās kreditēšanas riska darījumiem un pašu kapitāla riska darījumiem, kuriem piemēro vienkāršo riska svēruma pieeju, kā arī tos riska darījumus, kuri uzrādīti C 08.01. veidnes 0170. rindā. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rindas | Norādes |
| RISKA DARĪJUMU KATEGORIJAS | Iestādes šajā veidnē ietver informāciju pa riska darījumu kategorijām saskaņā ar riska darījumu kategoriju sadalījumu, kas ietverts attiecīgās veidnes rindās. |