XXII PIELIKUMS – Informācijas atklāšana par *IRB* pieejas izmantošanu attiecībā uz kredītrisku (izņemot darījuma partnera kredītrisku)

**Tabula EU CRE – Ar *IRB* pieeju saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības. Elastīga tabula**.

1. Iestādes atklāj Regulas (ES) 575/2013[[1]](#footnote-1) (“*CRR*”) 452. panta a)–f) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XXI pielikumā ietverto tabulu EU CRE.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | *CRR* 452. panta a) punkts | Atklājot informāciju par kompetentās iestādes sniegto atļauju pieejas izmantošanai vai apstiprinātajiem pakāpeniskas pārejas noteikumiem saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 452. panta a) punktu, iestādes apraksta to atbilstoši *IRB* pieejai izmantoto reitingu sistēmu galvenās iezīmes, par kurām kompetentā iestāde piešķīrusi atļauju, un riska darījumu veidus, uz kuriem attiecas šīs reitingu sistēmas. Iestādes arī apraksta riska darījumu veidus, par kuriem tām ir atļauja pastāvīgi, daļēji izmantot standartizēto pieeju saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 150. pantu un kuri ir iekļauti to *IRB* izvēršanas plānos saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 148. pantu. Aprakstu sniedz grupu līmenī. |
| b) | *CRR* 452. panta c) punkta i)–iv) apakšpunkts | Aprakstā par reitingu sistēmu kontroles mehānismiem ietver riska parametru aplēsi, tajā skaitā iekšējo modeļu izstrādi un kalibrēšanu, kā arī kontroles pasākumus modeļu un izmaiņu piemērošanā reitingu sistēmām.  Saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 452. panta c) punkta i)–iv) apakšpunktu iepriekš minēto funkciju lomas aprakstā arī norāda:   1. saikni starp riska pārvaldības funkciju un iekšējās revīzijas funkciju; 2. reitingu sistēmu pārskatīšanas procesus un metodes, arī aplēšu regulāru pārskatīšanu saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 179. panta 1. punkta c) apakšpunktu un validācijām; 3. procedūras un organizatorisko kārtību, kas nodrošina, ka funkcija, kura atbild par modeļu pārskatīšanu (validēšanas funkciju), ir neatkarīga no funkcijām, kuras atbild par modeļu izstrādi un kalibrēšanu; 4. procedūru, ar ko nodrošina to funkciju pārskatatbildību, kuras atbild par modeļu izstrādi un pārskatīšanu. |
| c) | *CRR* 452. panta d) punkts | Iestādes norāda to funkciju lomu, kuras iesaistītas modeļu izstrādē, kalibrēšanā, apstiprināšanā un turpmāku izmaiņu ieviešanā reitingu sistēmās. |
| d) | *CRR* 452. panta e) punkts | Iestādes atklāj to vadības ziņojumu, kas saistīti ar Regulas (ES) 575/2013 189. pantā minētajiem *IRB* modeļiem, tvērumu un galveno saturu, kā arī šādu ziņojumu adresātus un sniegšanas biežumu. |
| e) | *CRR* 452. panta f) punkts | Atklājot informāciju par iekšējo reitingu sistēmām riska darījumu kategoriju dalījumā, norāda to galveno modeļu skaitu, kurus izmanto katrā riska darījumu kategorijā attiecībā uz dažādiem riska darījumu veidiem, sniedzot īsu aprakstu par galvenajām atšķirībām starp vienas riska darījumu kategorijas modeļiem. Iekļauj arī aprakstu par galveno apstiprināto modeļu galvenajām iezīmēm, konkrēti par:  i) saistību nepildīšanas varbūtības (*PD*) aplēšanai un validēšanai izmantotajām definīcijām, metodēm un datiem, ietverot informāciju par to, kā zemas iespējamības saistību neizpildes portfeļiem tiek aplēsta un validēta *PD*, vai regulējumā ir noteiktas kādas piemērojamas minimālās robežvērtības un kādi faktori nosaka novērotās atšķirības starp *PD* aplēsēm un faktiskajiem saistību neizpildes rādītājiem vismaz pēdējos trīs gados;  ii) attiecīgā gadījumā – *LGD* aplēšanai un validēšanai izmantotajām definīcijām, metodēm un datiem, tajā skaitā par lejupslīdes *LGD* aplēšanu un validēšanu, sniedzot informāciju par to, kā zemas iespējamības saistību neizpildes portfeļiem aprēķina *LGD*, un vidējo laika sprīdi starp saistību neizpildes notikumu un riska darījuma slēgšanu;  iii) attiecīgā gadījumā – korekcijas pakāpju aplēšanai un validēšanai izmantotajām definīcijām, metodēm un datiem, tajā skaitā pieņēmumiem, kas tiek izmantoti šo aplēšu iegūšanai. |

**Veidne EU CR6 – *IRB* pieeja – kredītriska darījumi sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un *PD* diapazoniem. Fiksēta veidne.**

1. Iestādes atklāj Regulas (ES) 575/2013 452. panta g) punkta i)–v) apakšpunktā minēto informāciju par galvenajiem parametriem, ko izmanto, lai aprēķinātu kapitāla prasības *IRB* pieejai, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XXI pielikumā ietverto veidni EU CR6. Šajā veidnē atklātajā informācijā neiekļauj datus par speciālo kreditēšanu, kas minēta Regulas (ES) 575/2013 153. panta 4. punktā. Šajā veidnē neiekļauj darījuma partnera kredītriska (CCR) riska darījumus (Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa), vērtspapīrošanas riska darījumus, citus aktīvus, kas nav kredītsaistības, riska darījumus ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem un kapitāla vērtspapīru riska darījumus.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz aili** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
|  | ***PD* diapazons**  Šis ir fiksēts *PD* diapazons, ko nemaina.  Ja dati par riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 178. pantu tiek sadalīti sīkāk atbilstoši iespējamām definīcijām attiecībā uz to riska darījumu kategorijām, kuros netiek pildītas saistības, definīcijas un vērtības attiecībā uz to riska darījumu kategorijām, kuros netiek pildītas saistības, izskaidro pievienotajā izklāsta daļā.  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). Visus riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības, iekļauj grupā, kur *PD* ir 100 %. |
| a | **Bilances riska darījumi**  Riska darījumu vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 166. panta 1.–7. punktu, neņemot vērā kredītriska korekcijas un korekcijas pakāpes. |
| b | **Ārpusbilances riska darījumi pirms korekcijas pakāpēm (*CCF*)**  Riska darījumu vērtība saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 166. panta 1.–7. punktu, neņemot vērā kredītriska korekcijas un korekcijas pakāpes – ne pašu aplēses, ne korekcijas pakāpes, kas norādītas Regulas (ES) 575/2013 166. panta 8. punktā.  Ārpusbilances riska darījumi ietver visas piešķirtās, bet vēl neizmantotās summas, un visus ārpusbilances posteņus, kas uzskaitīti Regulas (ES) 575/2013 I pielikumā. |
| c | **Riska darījumu svērtās vidējās *CCF***  Par visiem riska darījumiem, kas iekļauti katrā fiksētā *PD* diapazona grupā, – vidējā korekcijas pakāpe, kuru iestādes izmanto, aprēķinot riska svērtās riska darījumu summas, kas ir svērtas ar ārpusbilances riska darījumiem pirms *CCF* piemērošanas, kā norādīts šīs veidnes c ailē. |
| d | **Riska darījumu vērtība pēc *CCF* un pēc kredītriska mazināšanas pasākumiem**  Riska darījumu vērtība saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. pantu.  Šajā ailē norāda bilances riska darījumu vērtības un ārpusbilances riska darījumu vērtības kopsummu pēc korekcijas pakāpju un procentuālo daļu piemērošanas saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 166. panta 8. un 9. punktu. |
| e | **Riska darījumu svērtā vidējā *PD* (%)**  Par visiem riska darījumiem, kas iekļauti katrā fiksētā *PD* diapazona grupā, – vidējās *PD* aplēse par katru parādnieku, svērta ar riska darījumu vērtību pēc *CCF* un kredītriska mazināšanas pasākumu piemērošanas, kā norādīts šīs veidnes e ailē. |
| f | **Parādnieku skaits**  To juridisko personu vai parādnieku skaits, kuri iedalīti katrā fiksētā *PD* diapazona grupā un kuri novērtēti atsevišķi, neatkarīgi no dažādo piešķirto aizdevumu vai riska darījumu skaita.  Kopparādniekus ņem vērā tāpat kā *PD* kalibrācijas nolūkos. Ja dažādus riska darījumus ar vienu un to pašu parādnieku novērtē atsevišķi, tos skaita atsevišķi. Šāda situācija var rasties riska darījumu ar privātpersonām vai MVU kategorijā, ja saistību neizpildes definīciju piemēro atsevišķas kredītiespējas līmenī saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. panta 1. punkta pēdējo teikumu vai ja atsevišķi riska darījumi ar vienu un to pašu parādnieku tiek iedalīti dažādās parādnieku pakāpēs saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 172. panta 1. punkta e) apakšpunkta otro teikumu citās riska darījumu kategorijās. |
| g | **Riska darījumu svērtā vidējā *LGD* (%)**  Par visiem riska darījumiem, kas iekļauti katrā fiksētā *PD* diapazona grupā, – vidējās LGD aplēses par katru riska darījumu, svērtas ar riska darījuma vērtību pēc *CCF* un kredītriska mazināšanas pasākumu piemērošanas, kā norādīts šīs veidnes e ailē.  Atklātie *LGD* atbilst galīgajai *LGD* aplēsei, kas izmantota, lai aprēķinātu riska svērtās summas, kuras iegūst pēc tam, kad attiecīgā gadījumā ir ņemta vērā riska mazināšanas pasākumu ietekme un lejupslīdes apstākļi. Attiecībā uz riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, atklātajā informācijā par *LGD* ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 164. panta 4. punktā norādītās minimālās robežvērtības.  Attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro divkāršās saistību neizpildes procedūru, atklājamie *LGD* atbilst tiem, kas izvēlēti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 161. panta 4. punktu.  Attiecībā uz riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības atbilstoši *A-IRB* pieejai, ņem vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta h) apakšpunkta noteikumus. Atklātie *LGD* atbilst saistību neizpildes *LGD* aplēsei saskaņā ar piemērojamām aplēšu metodēm. |
| h | **Riska darījumu svērtais vidējais termiņš (gadi)**  Par visiem riska darījumiem, kas iekļauti katrā fiksētā *PD* diapazona grupā, – katra riska darījuma vidējais termiņš, kas svērts ar riska darījuma vērtību pēc *CCF* piemērošanas, kā norādīts šīs veidnes e ailē.  Atklātā termiņa vērtība atspoguļo Regulas (ES) Nr. 575/2013 162. pantu.  Vidējo termiņu norāda gados.  Šos datus neatklāj attiecībā uz riska darījumu vērtībām, kurās termiņš nav riska darījumu riska svērto vērtību aprēķina elements saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu. Tas nozīmē, ka šo aili neaizpilda par riska darījumu kategoriju “Privātpersonas vai MVU”. |
| i | **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 Regulas (ES) Nr. 575/2013 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 saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. un 501.a pantu. |
| j | **Riska darījumu riska svērto vērtību blīvums**  Attiecība starp riska darījumu riska svērto vērtību summu pēc atbalsta faktoriem, kā norādīts šīs veidnes i ailē, un riska darījumu vērtību, kā norādīts šīs veidnes d ailē. |
| k | **Paredzamo zaudējumu apmērs**  Paredzamo zaudējumu apmērs, kas aprēķināts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 158. pantu.  Atklājamais paredzamo zaudējumu apmērs ir balstīts uz iekšējo reitingu sistēmā izmantotajiem faktiskajiem riska parametriem, ko apstiprinājusi attiecīgā kompetentā iestāde. |
| l. | **Vērtības korekcijas un uzkrājumi**  Specifiskās un vispārējās kredītriska korekcijas saskaņā ar Komisijas deleģēto regulu (ES) Nr. 183/2014[[2]](#footnote-2), 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 grupā.  Šīs vērtības korekcijas un uzkrājumi ir tie, kas ņemti vērā Regulas (ES) Nr. 575/2013 159. panta piemērošanas nolūkos.  Vispārējos uzkrājumus atklāj, summu proporcionāli iedalot saskaņā ar dažādo parādnieku kategoriju paredzamajiem zaudējumiem. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz rindu** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| Riska darījumu kategorija X | Ja iestādes ir saņēmušas atļauju izmantot savas *LGD* aplēses un korekcijas pakāpes riska darījumu riska svērto vērtību aprēķināšanai, tās atklāj šajā veidnē prasīto informāciju atsevišķi par katru riska darījumu kategoriju, kurai piemērojama šī atļauja (*A-IRB*). Attiecībā uz riska darījumu kategorijām, par kurām iestādei nav atļaujas izmantot savas *LGD* aplēses un korekcijas pakāpes (*F-IRB*), iestāde atklāj informāciju par attiecīgajiem riska darījumiem atsevišķi, izmantojot veidni F-IRB. Sīkāku informāciju par riska darījumu kategorijām sk. veidnes EU CR7 – *IRB* pieeja – norādījumos. |
| *A-IRB* | **Riska darījumu kategorija X**  Par katru riska darījumu kategoriju, kas uzskaitīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punktā, ievērojot iepriekš norādītos izņēmumus, iestādes atklāj informāciju atsevišķā veidnē ar sīkāku sadalījumu šādām riska darījumu kategorijām:  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar komercsabiedrībām” – sadalījums saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkta i), ii) un iii) punktu,  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar privātpersonām vai MVU” – sadalījums saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta i), ii), iii) un iv) punktu.  Kopējo riska darījumu rindu iekļauj katras atsevišķās veidnes beigās par katru riska darījumu kategoriju. |
| *F-IRB* | **Riska darījumu kategorija X**  Par katru riska darījumu kategoriju, kas uzskaitīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punktā, ievērojot iepriekš norādītos izņēmumus, iestādes atklāj informāciju atsevišķā veidnē ar sīkāku sadalījumu šādām riska darījumu kategorijām:  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar komercsabiedrībām” (Regulas (ES)Nr. 575/2013 147. panta 2. punkts) – sadalījums saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta i), ii) un iii) apakšpunktu. |

**Veidne EU CR6-A – *IRB* pieeja – *IRB* pieejas un standartizētās pieejas izmantošanas tvērums. Fiksēta veidne.**

1. Iestādes, kas aprēķina riska darījumu riska svērtās vērtības saskaņā ar *IRB* pieeju kredītriskam, atklāj Regulas (ES) Nr. 575/2013 452. panta b) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XXI pielikumā ietverto veidni EU CR6-A.
2. Šīs veidnes nolūkos iestādes savus riska darījumus atbilstoši standartizētajai pieejai, kas noteikta trešās daļas II sadaļas 2. nodaļā, vai *IRB* pieejai, kas noteikta trešās daļas II sadaļas 3. nodaļā, sadala riska darījumu kategorijās, kuras definētas atbilstoši *IRB* pieejai. Šajā veidnē neiekļauj darījuma partnera kredītriska (*CCR*) riska darījumus (Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa) un vērtspapīrošanas riska darījumus.
3. Iestādes veidnei pievienotajā izklāsta daļā paskaidro visas būtiskās atšķirības starp riska darījumu vērtību, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. pantā attiecībā uz *IRB* riska darījumiem, kā norādīts veidnes a ailē, un to pašu riska darījumu vērtību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu, kā norādīts šīs veidnes b un d dailē.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Atsauce uz aili** | **Paskaidrojums** |
| a | **Kopējā riska darījumu vērtība, kas definēta *CRR* 166. pantā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro *IRB* pieeju**  Iestādes šajā veidnē atklāj kopējo riska darījumu vērtību, kas definēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. pantā, tikai attiecībā uz tiem riska darījumiem, kuriem piemēro *IRB* pieeju. |
| b | **Kopējā riska darījumu vērtība riska darījumiem, kam piemēro standartizēto pieeju un *IRB* pieeju**  Iestādes izmanto riska darījumu vērtību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu, lai atklātu kopējo riska darījumu vērtību – gan riska darījumiem, kam piemēro standartizēto pieeju, gan tiem, kam piemēro *IRB* pieeju. |
| c | **Tās kopējās riska darījumu vērtības procentuālā daļa, kam piemēro standartizētās pieejas pastāvīgu daļēju izmantošanu (%)**  Riska darījumu daļa par katru riska darījumu kategoriju, kam piemēro standartizēto pieeju (riska darījumi, kam piemēro trešās daļas II sadaļas 2. nodaļā noteikto standartizēto pieeju saskaņā ar atļauju standartizētās pieejas pastāvīgai daļējai izmantošanai, kas saņemta no kompetentās iestādes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 150. pantu), attiecībā pret kopējiem riska darījumiem attiecīgajā riska darījumu kategorijā, kā norādīts šīs veidnes b ailē. |
| d | **Tās kopējās riska darījumu vērtības procentuālā daļa, kam piemēro *IRB* pieeju (%)**  Riska darījumu daļa par katru riska darījumu kategoriju, kam piemēro *IRB* pieeju (riska darījumi, kam piemēro trešās daļas II sadaļas 3. nodaļā noteikto *IRB* pieeju, attiecībā pret kopējiem riska darījumiem attiecīgajā riska darījumu kategorijā), ievērojot no kompetentās iestādes saņemto atļauju izmantot *IRB* pieeju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 143. pantu, attiecībā pret kopējiem riska darījumiem attiecīgajā riska darījumu kategorijā, kā norādīts šīs veidnes b ailē. Iekļauj riska darījumus neatkarīgi no tā, vai iestādes attiecībā uz tiem ir vai nav saņēmušas atļauju izmantot savu *LGD* aplēsi un korekcijas pakāpes (*F-IRB* un *A-IRB*), tajā skaitā uzraudzības grupēšanas pieeju specializētās kreditēšanas riska darījumiem un kapitāla vērtspapīru riska darījumiem atbilstoši vienkāršajai riska pakāpju pieejai. |
| e | **Tās kopējās riska darījumu vērtības procentuālā daļa, kam piemēro izvēršanas plānu (%)**  Tā riska darījumu daļa par katru kategoriju, kam piemēro secīgu *IRB* pieejas izmantošanu atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 148. pantam, attiecībā pret kopējiem riska darījumiem attiecīgajā riska darījumu kategorijā, kā norādīts b ailē. Minētais ietver:   * riska darījumus neatkarīgi no tā, vai iestādes attiecībā uz tiem plāno piemērot *IRB* pieeju ar savu *LGD* aplēsi un korekcijas pakāpēm vai bez tām (*F-IRB* un *A-IRB*), * nebūtiskus kapitāla vērtspapīru riska darījumus, kas nav ietverti šīs veidnes c un d ailē, * riska darījumus, kuriem jau piemēro *F-IRB*, ja iestāde plāno nākotnē piemērot *A-IRB*, * specializētās kreditēšanas riska darījumus atbilstoši uzraudzības grupēšanas pieejai, kas nav ietverti šīs veidnes d ailē. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas numurs** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| 1.–8. | Iestādes iekļauj informāciju veidnē CR 6-A sadalījumā pa riska darījumu kategorijām saskaņā ar riska darījumu kategoriju sadalījumu, kas ietverts šīs veidnes rindās. Sīkāku informāciju par riska darījumu kategorijām sk. veidnes EU CR7 – *IRB* pieeja – norādījumos. |

**Veidne EU CR7 – *IRB* pieeja – Kredītu atvasināto instrumentu, ko izmanto kā kredītriska mazināšanas metodes, ietekme uz riska darījumu riska svērto vērtību. Fiksēta veidne.**

1. Iestādes atklāj Regulas (ES) Nr. 575/2013 453. panta j) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XXI pielikumā ietverto veidni EU CR7. Iestādes papildina veidni ar izklāstu, kurā paskaidro kredīta atvasināto instrumentu ietekmi uz riska darījumu riska svērtajām vērtībām. Šajā veidnē neiekļauj darījuma partnera kredītriska (*CCR*) riska darījumus (Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa), vērtspapīrošanas riska darījumus, citus aktīvus, kas nav kredītsaistības, riska darījumus ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem un kapitāla vērtspapīru riska darījumus.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz aili** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| a | **Riska darījumu riska svērtā vērtība pirms kredītu atvasinātajiem instrumentiem**  Riska darījumu hipotētiskā riska svērtā vērtība, kas aprēķināta kā faktiskā *RWEA*, pieņemot tikai to, ka kredīta atvasinātais instruments nav atzīts kā riska mazināšanas metode, kā norādīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 204. pantā. Vērtības norāda riska darījumu kategorijās, kas ir būtiskas attiecībā uz riska darījumiem ar sākotnējo parādnieku. |
| b | **Riska darījumu faktiskā riska svērtā vērtība**  Riska darījumu riska svērtā vērtība, kas aprēķināta, ņemot vērā kredītu atvasināto instrumentu ietekmi. Ja iestādes aizstāj parādnieka riska pakāpi vai riska parametrus ar aizsardzības devēja riska pakāpi vai riska parametriem, riska darījumu riska svērtās vērtības norāda riska darījumu kategorijā, kas ir būtiska attiecībā uz tiešajiem riska darījumiem ar aizsardzības devēju. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz rindu** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| 1., EU 1.a, EU 1.b, 2., EU 2.a, EU 2.b, 3., 5., EU 5.a, EU 5.b, EU 5.c, 6., EU 6.a, EU 6.b, EU 6.c, EU 8.a, 9., 10., EU 10.a, EU 10.b, 17., 18 | Iestādes iekļauj riska darījumu riska svērto vērtību pirms kredītu atvasinātajiem instrumentiem un riska darījumu faktiskā riska svērto vērtību sadalījumā pa riska darījumu kategorijām atbilstoši riska darījumu kategorijām un apakškategorijām, kas uzskaitītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punktā, un atsevišķi par riska darījumiem, kuriem piemēro *F-IRB* pieeju, un riska darījumiem, kuriem piemēro *A-IRB* pieeju.  Iestādes atklāj šīs veidnes 17. un 18. rindā starpsummas par *F-IRB* riska darījumiem un *A-IRB* riska darījumiem. |
| 5. | **Komercsabiedrības – *F-IRB***  EU 5.a, EU 5.b, EU 5.c rindā norādīto riska darījumu vērtības summa. |
| 6. | **Komercsabiedrības – *A-IRB***  EU 6.a, EU 6.b, EU 6.c rindā norādīto riska darījumu vērtības summa. |
| EU 8.a | **Privātpersonas un MVU – *A-IRB***  9., 10., EU 10.a, EU 10.b rindā norādīto riska darījumu vērtības summa. |
| 19. | **Riska darījumi kopā**  Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība pirms kredītu atvasinātajiem instrumentiem un kopējā riska darījumu faktiskā riska svērtā vērtība par visiem *IRB* riska darījumiem (tajā skaitā *F-IRB* un *A-IRB*).  1., EU 1.a, EU 1.b, 2., EU 2.a, EU 2.b, 3., 5., 6., EU 8.a rindā norādīto riska darījumu vērtības summa. |

**Veidne EU CR7-A – *IRB* pieeja – informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanas apmēru.**

1. Iestādes atklāj Regulas (ES) Nr. 575/2013 453. panta g) punktā minēto informāciju atsevišķi par riska darījumiem, kam piemēro *A-IRB* un *F-IRB*, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XXI pielikumā ietverto veidni EU CR7-A. Ja fondētās kredītaizsardzības postenis attiecas uz vairāk nekā vienu riska darījumu, par nodrošinātiem uzskatīto riska darījumu summa nedrīkst pārsniegt kredītaizsardzības posteņa vērtību.
2. Šajā veidnē neiekļauj darījuma partnera kredītriska (*CCR*) riska darījumus (Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa), vērtspapīrošanas riska darījumus, citus aktīvus, kas nav kredītsaistības, riska darījumus ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem un kapitāla vērtspapīru riska darījumus.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz aili** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| a | **Riska darījumi kopā**  Riska darījumu vērtība (pēc korekcijas pakāpju piemērošanas) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 166. un 167. pantu.  Riska darījumus atklāj saskaņā ar riska darījumu kategoriju, kas piemērojama parādniekam, neņemot vērā aizstāšanas ietekmi saistībā ar garantijas esību. |
| b | **Fondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz finanšu nodrošinājums (%)**  To riska darījumu procentuālā daļa, kas nodrošināti ar finanšu nodrošinājumu, attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē.  Finanšu nodrošinājumu, tajā skaitā naudas nodrošinājumu, parāda vērtspapīrus un zeltu, kā uzskaitīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 197. un 198. pantā, iekļauj skaitītājā, ja ir ievērotas visas Regulas (ES) Nr. 575/2013 207. panta 2.–4. punktā noteiktās prasības. Atklātā nodrošinājuma vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī.  Ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*: finanšu nodrošinājums, kas ņemts vērā *LGD* aplēsēs saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta e) un f) apakšpunktu. Atklājamā vērtība ir nodrošinājuma aplēstā tirgus vērtība. |
| c | **Fondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz cits atbilstīgs nodrošinājums (%)**  Ar citu atbilstīgu nodrošinājumu nodrošināto riska darījumu procentuālā daļa attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē.  Šajā veidnē atklātās vērtības ir šīs veidnes d–f ailē norādīto vērtību summa.  Ja neizmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*: Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 1.–8. punkts un Regulas (ES) Nr. 575/2013 229. pants.  Ja izmanto pašu aplēses attiecībā uz *LGD*: cits nodrošinājums, kas ņemts vērā *LGD* aplēsēs saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta e) un f) apakšpunktu. |
| d | **Fondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz nekustamā īpašuma nodrošinājumi (%)**  Ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu nodrošināto riska darījumu procentuālā daļa, ieskaitot izpirkumnomu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 7. punktu, attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē.  Nekustamā īpašuma nodrošinājumu iekļauj skaitītājā, ja tas atbilst visām Regulas (ES) Nr. 575/2013 208. panta 2.–5. punktā noteiktajām atbilstības prasībām.  Nekustamā īpašuma izpirkumnomu iekļauj skaitītājā, ja tā atbilst visām Regulas (ES) Nr. 575/2013 211. pantā noteiktajām atbilstības prasībām. Atklātā nodrošinājuma vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī. |
| e | **To riska darījumu daļa, ko sedz ar debitoru parādiem (%)**  Ar debitoru parādiem nodrošināto riska darījumu procentuālā daļa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 5. punktu attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē.  Debitoru parādus iekļauj skaitītājā, ja tie atbilst visām Regulas (ES) Nr. 575/2013 209. pantā noteiktajām atbilstības prasībām. Atklātā nodrošinājuma vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī. |
| f | **To riska darījumu daļa, ko sedz ar citu lietisko nodrošinājumu (%)**  Ar citu lietisko nodrošinājumu nodrošināto riska darījumu procentuālā daļa, ieskaitot šādu nodrošinājumu izpirkumnomu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 199. panta 6. un 8. punktu, attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē.  Citu lietisko nodrošinājumu iekļauj skaitītājā, ja tas atbilst visām Regulas (ES) Nr. 575/2013 210. pantā noteiktajām atbilstības prasībām. Atklātā nodrošinājuma vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī. |
| g | **Fondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz cita fondētā kredītaizsardzība (%)**  Ar citu fondēto kredītaizsardzību nodrošināto riska darījumu procentuālā daļa attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts a ailē.  Šajā ailē norādītās vērtības ir šīs veidnes h, i un j ailē norādīto vērtību kopsumma. |
| h | **Fondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz naudas noguldījumi (%)**  Ar naudas noguldījumiem vai naudai pielīdzinātiem instrumentiem, ko tur trešās personas iestāde, nodrošinātu riska darījumu procentuālā daļa attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē; saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 200. panta a) punktu cita fondētā kredītaizsardzība ietver naudas noguldījumus vai naudai pielīdzināmus instrumentus, kas, pamatojoties uz ar turēšanu nesaistītu līgumu, atrodas citā iestādē un ir ieķīlāti par labu aizdevējiestādei.  Atklātā nodrošinājuma vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī. |
| i | **Fondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz dzīvības apdrošināšanas polises (%)**  Ar dzīvības apdrošināšanas polisēm nodrošināto riska darījumu procentuālā daļa attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē.  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 200. panta b) punktu cita fondētā kredītaizsardzība ietver dzīvības apdrošināšanas polises, kas ieķīlātas par labu aizdevējiestādei. Atklātā nodrošinājuma vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī. |
| j | **Fondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz trešās personas turēts instruments (%)**  Ar nodrošinājumu trešās personas turētu instrumentu veidā nodrošinātu riska darījumu procentuālā daļa attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē; ar trešās personas emitētu instrumentu segtu riska darījumu daļa attiecībā pret kopējiem riska darījumiem.  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 200. panta c) punktu atklātā vērtība ietver instrumentus, ko emitējusi trešās personas iestāde un ko šī iestāde atpirks pēc pieprasījuma. Nodrošinājuma vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī. Šajā procentuālajā daļā neiekļauj riska darījumus, ko sedz trešās personas turēti instrumenti, ja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 232. panta 4. punktu iestādes instrumentus, kuri atpirkti pēc pieprasījuma un kuri ir atbilstīgi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 200. panta c) punktu, pielīdzina emitentiestādes garantijai. |
| k | **Nefondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz garantijas (%)**  Ar garantijām nodrošināto riska darījumu procentuālā daļa attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē.  Garantijas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 213., 214., 215. pantā un 232. panta 4. punktā izklāstītajiem nosacījumiem Garantiju vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī. |
| l. | **Nefondētā kredītaizsardzība – to riska darījumu daļa, ko sedz kredītu atvasinātie instrumenti (%)**  Ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināto riska darījumu procentuālā daļa attiecībā pret kopējiem riska darījumiem, kā norādīts šīs veidnes a ailē.  Kredītu atvasinātie instrumenti ietver:  — kredītriska mijmaiņas līgumus,  — kopējo ieņēmumu mijmaiņas līgumus,  — kredītriskam piesaistītās parādzīmes, ciktāl tās ir segtas ar naudas līdzekļiem.  Šie instrumenti atbilst prasībām, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 575/2013 204. panta 1. un 2. punktā, 213. un 216. pantā. Kredītu atvasināto instrumentu vērtība ir ierobežota līdz riska darījuma vērtībai individuāla riska darījuma līmenī. |
| m | ***RWEA* bez aizstāšanas ietekmes (tikai samazināšanas ietekme)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 4. punkta a) un g) apakšpunktu, tajā skaitā jebkāds *RWEA* samazinājums pastāvošas fondētas vai nefondētas kredītaizsardzības dēļ, arī ja *PD* un *LGD* riska pakāpe ir aizstāta, jo pastāv nefondēta kredītaizsardzība. Tomēr visos gadījumos, arī ja izmanto aizstāšanas pieeju, riska darījumus atklāj sākotnējo riska darījumu kategorijās, kas piemērojamas parādniekam. |
| n | ***RWEA* ar aizstāšanas ietekmi (gan samazinājuma, gan aizstāšanas ietekme)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 153.–157. pantu, tajā skaitā jebkurš *RWEA* samazinājums pastāvošas fondētas vai nefondētas kredītaizsardzības dēļ. Ja *PD* un *LGD* vai riska pakāpe ir aizstāta pastāvošas nefondētas kredītaizsardzības dēļ, riska darījumus atklāj riska darījumu kategorijā, kas piemērojama aizsardzības devējam. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz rindu** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
|  | Šo informāciju atklāj atsevišķi par riska darījumiem, kam piemēro *A-IRB* pieeju, riska darījumiem, kam piemēro *F-IRB* pieeju, kā arī specializēto kreditēšanu atbilstoši grupēšanas pieejai un kapitāla vērtspapīru riska darījumiem. |
| *A-IRB* | Iestādes atklāj informāciju par šajā veidnē ietvertajām kredītriska mazināšanas metodēm sadalījumā pa riska darījumu kategorijām atbilstoši riska darījumu kategorijām, kas uzskaitītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punktā, ar sīkāku sadalījumu šādās riska darījumu kategorijās:  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar komercsabiedrībām” – sadalījums saskaņā ar 147. panta 2. punkta c) apakšpunkta i), ii) un iii) punktu,  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar privātpersonām vai MVU” – sadalījums saskaņā ar 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta i), ii), iii) un iv) punktu. |
| *F-IRB* | Iestādes atklāj informāciju par šajā veidnē ietvertajām kredītriska mazināšanas metodēm sadalījumā pa riska darījumu kategorijām atbilstoši riska darījumu kategorijām, kas uzskaitītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punktā, ar sīkāku sadalījumu šādā riska darījumu kategorijā:  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar komercsabiedrībām” – sadalījums saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkta i), ii) un iii) punktu. |

**Veidne EU CR8 – Kredītriska darījumu riska svērto vērtību plūsmas pārskati saskaņā ar *IRB* pieeju. Fiksēta veidne.**

1. Iestādes atklāj Regulas (ES) Nr. 575/2013 438. panta h) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu veidni EU CR8, kas ietverta EBI IT risinājumu XXI pielikumā. Informācijā, ko sniedz šajā veidnē, neiekļauj darījuma partnera kredītriska (*CCR*) riska darījumus (Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa).
2. Iestādes atklāj *RWEA* plūsmas kā izmaiņas starp riska darījumu riska svērtajām vērtībām informācijas atklāšanas atsauces perioda beigās (kā norādīts turpmāk šīs veidnes 9. rindā) un riska darījumu riska svērtajām vērtībām iepriekšējā informācijas atklāšanas atsauces perioda beigās (kā norādīts turpmāk šīs veidnes 1. rindā; ja informāciju atklāj pa ceturkšņiem – ceturkšņa beigās pirms informācijas atklāšanas atsauces perioda ceturkšņa). Iestādes var papildināt savu par 3. pīlāru atklāto informāciju, atklājot to pašu informāciju par trīs iepriekšējiem ceturkšņiem.
3. Iestādes papildina veidni ar izklāstu, kurā paskaidro šīs veidnes 8. rindā ietvertos skaitļus, t. i., jebkurus citus faktorus, kas būtiski veicina *RWEA* izmaiņas.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz aili** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| a | **Riska darījumu riska svērtā vērtība**  Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, kas aprēķināta saskaņā ar *IRB* pieeju, ņemot vērā atbalsta faktorus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 501. un 501.a pantu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas numurs** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| 1. | **Riska darījumu riska svērtā vērtība iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda beigās** |
| 2. | **Aktīvu apmērs (+/-)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības izmaiņas laikposmā no iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda beigām līdz pašreizējā informācijas atklāšanas perioda beigām, kuras izraisījis aktīvu apmērs, t. i., portfeļa apmēra un sastāva organiskas izmaiņas (tajā skaitā jaunu uzņēmumu rašanās un aizdevumi, kuriem tuvojas termiņš), bet izņemot portfeļa apmēra izmaiņas saistībā ar sabiedrību iegādi vai atsavināšanu.  Riska darījumu riska svērtās vērtības palielinājumus atklāj kā pozitīvu summu, un riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumus atklāj kā negatīvu summu. |
| 3. | **Aktīvu kvalitāte (+/-)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības izmaiņas laikposmā no iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda beigām līdz pašreizējā informācijas atklāšanas perioda beigām, kuras izraisījusi aktīvu kvalitāte, t. i., iestādes aktīvu novērtētās kvalitātes izmaiņas saistībā ar aizņēmēja riska izmaiņām, piemēram, reitingu kategoriju migrāciju vai tamlīdzīgu ietekmi.  Riska darījumu riska svērtās vērtības palielinājumus atklāj kā pozitīvu summu, un riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumus atklāj kā negatīvu summu. |
| 4. | **Modeļa atjauninājumi (+/-)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības izmaiņas laikposmā no iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda beigām līdz pašreizējā informācijas atklāšanas perioda beigām, kuras izraisījuši modeļu atjauninājumi, t. i., izmaiņas saistībā ar jaunu modeļu ieviešanu, modeļu izmaiņas, modeļu tvēruma izmaiņas vai jebkuras citas izmaiņas, kas paredzētas, lai novērstu modeļu trūkumus.  Riska darījumu riska svērtās vērtības palielinājumus atklāj kā pozitīvu summu, un riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumus atklāj kā negatīvu summu. |
| 5. | **Metodika un politika (+/-)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības izmaiņas laikposmā no iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda beigām līdz pašreizējā informācijas atklāšanas perioda beigām, kuras izraisījusi metodika un politika, t. i., izmaiņas saistībā ar metodikas izmaiņām aprēķinos, ko izraisījušas regulatīvās politikas izmaiņas, – gan spēkā esošo regulējumu pārskatīšana, gan jauni regulējumi, izņemot izmaiņas modeļos, ko iekļauj šīs veidnes 4. rindā.  Riska darījumu riska svērtās vērtības palielinājumus atklāj kā pozitīvu summu, un riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumus atklāj kā negatīvu summu. |
| 6. | **Iegāde un atsavināšana (+/-)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības izmaiņas laikposmā no iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda beigām līdz pašreizējā informācijas atklāšanas perioda beigām, kuras izraisījusi iegāde un atsavināšana, t. i., portfeļa apmēra izmaiņas iegādes un/vai atsavināšanas dēļ.  Riska darījumu riska svērtās vērtības palielinājumus atklāj kā pozitīvu summu, un riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumus atklāj kā negatīvu summu. |
| 7. | **Ārvalstu valūtas kursa svārstības (+/-)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības izmaiņas laikposmā no iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda beigām līdz pašreizējā informācijas atklāšanas perioda beigām, kuras izraisījušas ārvalstu valūtas kursa svārstības, t. i., izmaiņas, kas izriet no pārrēķiniem ārvalstu valūtā.  Riska darījumu riska svērtās vērtības palielinājumus atklāj kā pozitīvu summu, un riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumus atklāj kā negatīvu summu. |
| 8. | **Cits (+/-)**  Riska darījumu riska svērtās vērtības izmaiņas laikposmā no iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda beigām līdz pašreizējā informācijas atklāšanas perioda beigām, kuras izraisījuši citi veicinātājfaktori.  Šo kategoriju izmanto, lai atspoguļotu izmaiņas, ko nevar iedalīt nevienā citā kategorijā. Iestādes plašāk raksturo jebkurus citus būtiskus riska svērto izmaiņu veicinātājfaktorus informācijas atklāšanas periodā, kurus iekļauj šajā rindā izklāstā, kas pievienots šai veidnei.  Riska darījumu riska svērtās vērtības palielinājumus atklāj kā pozitīvu summu, un riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumus atklāj kā negatīvu summu. |
| 9. | **Riska darījumu riska svērtā vērtība informācijas atklāšanas perioda beigās** |

**Veidne EU CR9 – *IRB* pieeja – *PD* atpakaļejošā pārbaude par katru riska darījumu kategoriju. Fiksēta veidne.**

1. Iestādes atklāj Regulas (ES) Nr. 575/2013 452. panta h) punktā minēto informāciju, ievērojot turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XXI pielikumā ietverto veidni EU CR9. Ja iestāde izmanto gan *F-IRB* pieeju, gan *A-IRB* pieeju, tā atklāj informāciju divos atsevišķos veidņu kopumos – viens par *F-IRB*, un viens par *A-IRB* – ar vienu veidni katrai riska darījumu kategorijai katrā kopumā.
2. Iestādes ņem vērā modeļus, kas izmantoti katrā riska darījumu kategorijā, un tās paskaidro to riska darījumu riska svērtās vērtības procentuālo daļu attiecīgajā riska darījumu kategorijā, ko sedz modeļi, par kuriem šeit tiek atklāti atpakaļejošās pārbaudes rezultāti.
3. Iestādes pievienotajā izklāstā paskaidro to parādnieku kopējo skaitu, ar kuriem ir noslēgti īstermiņa līgumi informācijas atklāšanas datumā, norādot, kurām riska darījumu kategorijām ir lielāks īstermiņa līgumus noslēgušo parādnieku skaits. Īstermiņa līgumi ir līgumi, kuriem atlikušais termiņš ir īsāks par 12 mēnešiem. Iestādes arī paskaidro, vai ilga laikposma vidējo *PD* rādītāju aprēķinā ir intervāli, kas pārklājas.
4. Šajā veidnē neiekļauj darījuma partnera kredītriska (*CCR*) riska darījumus (Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa), vērtspapīrošanas pozīcijas, citus aktīvus, kas nav kredītsaistības, un kapitāla vērtspapīru riska darījumus.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauce uz aili** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **Paskaidrojums** |
| a (*A-IRB*) | **Riska darījumu kategorijas**  Par katru riska darījumu kategoriju, kas uzskaitīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punktā, iestādes atklāj informāciju atsevišķā veidnē ar sīkāku sadalījumu šādām riska darījumu kategorijām:  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar komercsabiedrībām” – sadalījums saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punkta c) apakšpunkta i), ii) un iii) punktu,  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar privātpersonām vai MVU” – sadalījums saskaņā ar 147. panta 2. punkta d) apakšpunkta i), ii), iii) un iv) punktu. |
| a (*F-IRB*) | **Riska darījumu kategorijas**  Par katru riska darījumu kategoriju, kas uzskaitīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 2. punktā, iestādes atklāj informāciju atsevišķā veidnē ar sīkāku sadalījumu šādām riska darījumu kategorijām:  — riska darījumu kategorijā “riska darījumi ar komercsabiedrībām” – sadalījums saskaņā ar 147. panta 2. punkta c) apakšpunkta i), ii) un iii) punktu. |
| b | ***PD* diapazons**  Šis ir fiksēts *PD* diapazons, ko nemaina.  Riska darījumus iedala atbilstošā fiksētā *PD* diapazona grupā, pamatojoties uz *PD*, kas aplēsti informācijas atklāšanas perioda sākumā par katru parādnieku, kurš iedalīts šajā riska darījumu kategorijā (neņemot vērā aizstāšanas ietekmi saistībā ar kredītriska mazināšanu). Visus riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības, iekļauj grupā, kur *PD* ir 100 %. |
| c, d | **Parādnieku skaits iepriekšējā gada beigās**  Iestādes atklāj šādus divus informācijas kopumus:   1. parādnieku skaits iepriekšējā gada beigās (šīs veidnes c aile);   parādnieku skaits tā gada beigās, uz kuru attiecas atklātā informācija.  Abos gadījumos iekļauj visus parādniekus, kuriem attiecīgajā brīdī ir kredītsaistības.  Iestādes atklāj to juridisko personu vai parādnieku skaitu, kuri iedalīti katrā fiksētā *PD* diapazona grupā līdz iepriekšējā gada beigām un kuri novērtēti atsevišķi, neatkarīgi no dažādo piešķirto aizdevumu vai riska darījumu skaita.  Kopparādniekus ņem vērā tāpat kā *PD* kalibrācijas nolūkos. Ja dažādus riska darījumus ar vienu un to pašu parādnieku novērtē atsevišķi, tos skaita atsevišķi. Šāda situācija var rasties riska darījumu ar privātpersonām vai MVU kategorijā, ja saistību neizpildes definīciju piemēro atsevišķas kredītiespējas līmenī saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. panta 1. punkta pēdējo teikumu. Šāda situācija var rasties arī tad, ja atsevišķi riska darījumi ar vienu un to pašu parādnieku tiek iedalīti dažādās parādnieku kategorijās saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 172. panta 1. punkta e) apakšpunkta otro teikumu;   1. tajā skaitā to parādnieku skaits, kuri nav izpildījuši savas saistības gadā pirms informācijas atklāšanas datuma (šīs veidnes d aile).   Šis ir šīs veidnes c ailes apakškopums, kurā norāda to parādnieku skaitu, kas gada laikā nav izpildījuši savas saistības. Saistību neizpilde tiek noteikta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. pantu. Katru parādnieku, kas nepilda savas saistības, viena gada saistību neizpildes rādītāja aprēķina skaitītājā un saucējā ieskaita tikai vienreiz, pat ja attiecīgajā viena gada periodā parādnieks savas saistības nav izpildījis vairāk nekā vienu reizi. |
| e | **Novērotais vidējais saistību neizpildes rādītājs**  Viena gada saistību neizpildes rādītāja, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 78. apakšpunktā, aritmētiskais vidējais, kas novērots pieejamajā datu kopā.  Aprēķinot viena gada saistību neizpildes rādītājus, iestādes nodrošina abus no turpmāk minētajiem:  a) saucējs sastāv no to parādnieku skaita, kuri ir izpildījuši savas saistības un kuriem ir jebkādas kredītsaistības, kas novērots viena gada novērojumu perioda sākumā (iepriekšējā informācijas atklāšanas perioda sākums, t. i., tā gada sākums, kas ir pirms informācijas atklāšanas 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) skaitītājs ietver visus tos parādniekus, kas ņemti vērā saucējā un kam bijis vismaz viens saistību neizpildes gadījums viena gada novērojumu periodā (gadā pirms informācijas atklāšanas atsauces datuma).  Lai aprēķinātu novēroto vidējo saistību neizpildes rādītāju, iestādes izvēlas atbilstošu pieeju – pieeju, kas balstīta uz viena gada laika intervāliem, kuri pārklājas, un pieeju, kas balstīta uz viena gada laika intervāliem, kuri nepārklājas. |
| f | **Riska darījumu svērtā vidējā *PD* (%)**  Riska darījumu svērtā vidējā *PD* (%), kā norādīts veidnes EU CR6 f ailē; par visiem riska darījumiem, kas iekļauti katrā fiksētā *PD* diapazona grupā, – vidējā *PD* aplēse par katru parādnieku, svērta ar riska darījumu vērtību pēc *CCF* un kredītriska mazināšanas pasākumu piemērošanas, kā norādīts šīs veidnes EU CR6 e ailē. |
| g | **Vidējā *PD* informācijas atklāšanas datumā (%)**  Aritmētiskā vidējā *PD* informācijas atklāšanas perioda sākumā par tiem parādniekiem, kas ietilpst fiksētā *PD* diapazona grupā un kas uzskaitīti d ailē (vidējais rādītājs, kas svērts ar parādnieku skaitu). |
| h | **Vidējais vēsturiskais gada saistību neizpildes rādītājs (%)**  Vismaz piecu pēdējo gadu gada saistību neizpildes rādītāja vidējais svērtais rādītājs (tie parādnieki katra gada sākumā, kuri nav izpildījuši savas saistības attiecīgajā gadā / kopējais parādnieku skaits gada sākumā).  Iestāde var izmantot ilgāku vēsturisko periodu, kas atbilst iestādes faktiskajai riska pārvaldības praksei. Ja iestāde izmanto ilgāku vēsturisko periodu, tā to paskaidro un precizē šai veidnei pievienotajā izklāsta daļā. |

**Veidne EU-CR9.1 – *IRB* pieeja – *PD* atpakaļejošā pārbaude par katru riska darījumu kategoriju (tikai par *PD* aplēsēm saskaņā ar *CRR* 180. panta 1. punkta f) apakšpunktu).**

1. Papildus veidnei EU CR9 iestādes atklāj informāciju veidnē EU-CR9.1, ja tās piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 180. panta 1. punkta f) apakšpunktu *PD* aplēšanai, un tikai par *PD* aplēsēm saskaņā ar minēto pantu. Norādījumi ir tādi paši kā par veidni EU CR9, ievērojot šādus izņēmumus:
   1. šīs veidnes b ailē iestādes atklāj *PD* diapazonus atbilstoši to iekšējām pakāpēm, ko tās pielīdzina ĀKNI izmantotajai skalai, nevis fiksētam ārējam *PD* diapazonam;
   2. iestādes uzrāda vienu aili katrai ĀKNI, kas ņemta vērā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 180. panta 1. punktu. Iestādes iekļauj šajās ailēs ārējo reitingu, kuram pielīdzināti to iekšējie *PD* diapazoni.

1. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, kas grozīta ar Regulu (ES) 2024/1623 ([OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Regula – ES – 2024/1623 – LV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) Nr. 183/2014 (2013. gada 20. decembris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar ko precizē specifisko un vispārējo kredītriska korekciju aprēķināšanu (OV L 57, 27.2.2014., 3. lpp.). [↑](#footnote-ref-2)