



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA
BANKU UZRAUDZĪBA

**ECB norādījumu bankām
par ienākumus nenesošiem
kredītiem pielikums:
uzkrājumu ienākumus
nenesošajiem riska
darījumiem prudenciālais
drošības līmenis**

BANKENTOEZICHT

2017. gada oktobris

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Saturs

1.	Vispārēja informācija	2
2.	Vispārējā koncepcija	3
2.1.	Darbības joma un piemērošana	3
2.2.	Regulatīvais pamats	3
2.3.	Uzkrājumu prudenciālā drošības līmeņa darbība	4
3.	Šajā pielikumā izmantotās definīcijas	7
3.1.	Jaunu INRD un turēšanas ilguma skaitīšanas definīcija	7
3.2.	Atbilstoša kredītaizsardzība riska darījumu nodrošināšanai	7
3.3.	INRD nodrošinātās un nenodrošinātās daļas definīcija	8
4.	Uzkrājumu prudenciālais drošības līmenis	10
4.1.	Uzkrājumu drošības līmeņa kategorijas	10
4.2.	Kalibrēšana	11
5.	Saistītā uzraudzības pārskatu sniegšana un informācijas publiskošana	12

1. Vispārēja informācija

ECB 2017. gada 20. martā publicēja norādījumu bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem¹ (INK norādījumu) galīgo versiju. INK norādījumi ir uzraudzības instruments, kas skaidro, ko uzraudzības iestādes sagaida attiecībā uz INK identificēšanu, pārvaldīšanu, novērtēšanu un norakstīšanu esošo regulu, direktīvu un pamatnostādņu kontekstā.

INK norādījumos uzsvērta nepieciešamība pēc savlaicīgas uzkrājumu veidošanas un norakstīšanas prakses saistībā ar ienākumus nenesošajiem kredītiem², jo šāda prakse nostiprina banku bilances, sniedzot tām iespēju (atkal) koncentrēt uzmanību uz savu pamatdarbību, īpaši tautsaimniecības kreditēšanu.

Tāpēc šis pielikums pilnveido un papildina INK norādījumus, kvantitatīvā izteiksmē skaidrojot no uzraudzības viedokļa vēlamo prudenciālo uzkrājumu minimālo līmeni ienākumus nenesošajiem riska darījumiem (INRD)³. Šis vēlamais līmenis balstās uz to, cik ilgi riska darījums ir bijis klasificēts kā ienākumus nenesošs (t.i., turēšanas ilgumu (*vintage*)), un uz turēto nodrošinājumu (ja tāds ir). Šie pasākumi jāuzlūko kā "uzkrājumu prudenciālais drošības līmenis", kura mērķis ir nodrošināt prudenciālu pieeju INRD, tādējādi ļaujot nākotnē izvairīties no pārmērīgas nenodrošinātu ilgstoši turētu INRD uzkrāšanās banku bilancēs.

Pielikuma mērķis nav aizstāt vai mainīt piemērojamās regulatīvās vai grāmatvedības prasības vai norādījumus, kas ietverti spēkā esošajās ES regulās vai direktīvās, nacionālajos aktos, ar kuriem tās ieviestas, piemērojamajos valstu grāmatvedības noteikumos, grāmatvedības standartu noteicēju izdotajos saistošajos noteikumos un vadlīnijās vai līdzvērtīgos normatīvajos aktos, vai Eiropas Banku iestādes (EBI) izdotajās vadlīnijās.

¹ Pieejami [ECB banku uzraudzībai veltītajā interneta vietnē](#).

² Sk. INK norādījumu 6.6. sadaļu.

³ Tāpat kā INK norādījumos, arī šajā pielikumā jēdzieni INK un INRD lietoti paralēli.

2. Vispārējā koncepcija

2.1. Darbības joma un piemērošana

Atbilstoši INK norādījumiem šis pielikums attiecas uz visām ECB uzraudzībā esošajām nozīmīgajām bankām.

Lai gan pielikums nav saistošs, no bankām tiek sagaidīts, ka tās sniegs skaidrojumus par jebkurām novirzēm, un tām jāziņo par atbilstību šajā pielikumā izklāstītajiem uzkrājumu prudenciālajiem drošības līmeņiem vismaz reizi gadā atbilstoši 5. sadaļai.

Pielikums būs piemērojams ar tā publicēšanas brīdi. Visbeidzot, drošības līmeņi piemērojami vismaz tiem jaunajiem INRD, kas klasificēti par INRD ar 2018. gada janvāri.

2.2. Regulatīvais pamats

Kā izklāstīts arī INK norādījumu 6.1. nodaļā, saskaņā ar spēkā esošo prudenciālo regulējumu uzraudzības iestādēm jāpieņem lēmumi par to, vai banku uzkrājumi ir pietiekami un savlaicīgi.

Bāzeles Banku uzraudzības komiteja (BCBS) uzsver uzraudzības iestāžu pienākumus saistībā ar banku kredītriska pārvaldības kontroles un aktīvu vērtēšanas procesu novērtējumu, kā arī saistībā ar pietiekamu uzkrājumu nodrošināšanu nedrošiem parādiem, īpaši no kredītriska darījumu un kapitāla pietiekamības novērtējuma viedokļa. To atspoguļo attiecīgās pamatnostādnes, t.sk.:

- BCBS "Norādījumi par kredītrisku un paredzamo kredītzaudējumu grāmatvedības uzskaiti" (2015) un EBI "Pamatnostādnes par kredītiestāžu kredītriska pārvaldības praksi un paredzamo kredītzaudējumu grāmatvedības uzskaiti" (2017);
- BCBS "Efektīvas banku uzraudzības pamatprincipi" (2012) un Bāzele II regulējuma II pīlārs (2006).

Konkrētāk, esošajā regulējuma sistēmā, kas piemērojama nozīmīgajām iestādēm, būtiski ir šādi Kapitāla prasību direktīvas (CRD)⁴ panti.

- 74. pantā noteikta prasība, ka bankām jānodrošina *"atbilstīgi iekšējās kontroles mehānismi, tostarp pareizas administratīvās un grāmatvedības procedūras, ... kas atbilst pareizai un efektīvai riska pārvaldībai un veicina to"*.

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību (OV L 176, 27.06.2013., 338. lpp.).

- Saskaņā ar 79. panta b) un c) apakšpunktu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka: *"iestādēm ir iekšējā metodika, kas tām ļauj novērtēt atsevišķu parādnieku (...) riska darījumu kredītrisku un kredītrisku portfeļa līmeni"* un *"kredītrisku saturošo portfeļu un iestāžu riska darījumu pastāvīgo pārvaldību un uzraudzību, arī attiecībā uz problēmu kredītu noteikšanu un pārvaldību un attiecībā uz adekvātu vērtības korekciju izdarīšanu un uzkrājumu veidošanu, veic ar efektīvām sistēmām"*.
- Papildus 88. pantā ietverts šāds princips, ka *"vadības struktūrai jānodrošina grāmatvedības un finanšu pārskatu sistēmu integritāte, tostarp finanšu un darbības kontrole un atbildība tiesību aktiem un attiecīgajiem standartiem"*. Saskaņā ar 97. panta 1. punktu kompetentās iestādes pārbauda plānus, stratēģijas, procesus un mehānismus, ko iestādes īsteno, lai izpildītu CRD un Kapitāla prasību regulas (CRR)⁵ noteikumus.
- Šajā saistībā 104. panta 1. punktā uzskaitītas kompetento iestāžu minimālās pilnvaras, t.sk. saskaņā ar b) apakšpunktu – pilnvaras *"pieprasīt pastiprināt plānus, procesus, mehānismus un stratēģijas, kas ieviesti saskaņā ar 73. un 74. pantu,"* un saskaņā ar d) apakšpunktu – pilnvaras *"pieprasīt iestādēm saviem aktīviem piemērot īpašu finansēšanas kārtību vai īpašu režīmu saistībā ar pašu kapitāla prasībām"*. Tas atspoguļots arī EBI "Pamatnostādņu par kopējām procedūrām un metodoloģiju, ko izmanto uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā (SREP)" 479. punktā, kur teikts, ka *"kompetentās iestādes var prasīt, lai iestādes piemērotu īpašu uzkrājumu veidošanas politiku un, ja to atļauj grāmatvedības principi un noteikumi, – prasīt palielināt uzkrājumus"*.

Attiecīgi esošā regulatīvā režīma ietvaros uzraudzības iestādēm jānosaka, vai bankas izmanto efektīvas uzkrājumu veidošanas metodes un procesus, kam jānodrošina pietiekams ar INRD saistīto risku segums. Ja tiek uzskatīts, ka uzkrājumu līmenis prudenciālajiem mērķiem nav pietiekams, uzraudzības iestāžu pienākums ir nodrošināt, ka bankas pārvērtē un palielina attiecīgo risku segumu, lai sasniegtu no prudenciālā viedokļa vēlamo līmeni.

Šā procesa ietvaros uzraudzības iestādēm jāsniedz norādījumi par to, kāds, viņuprāt, ir vēlamais līmenis. Šis ir konteksts, kādā jāinterpretē pielikums.

2.3. Uzkrājumu prudenciālā drošības līmeņa darbība

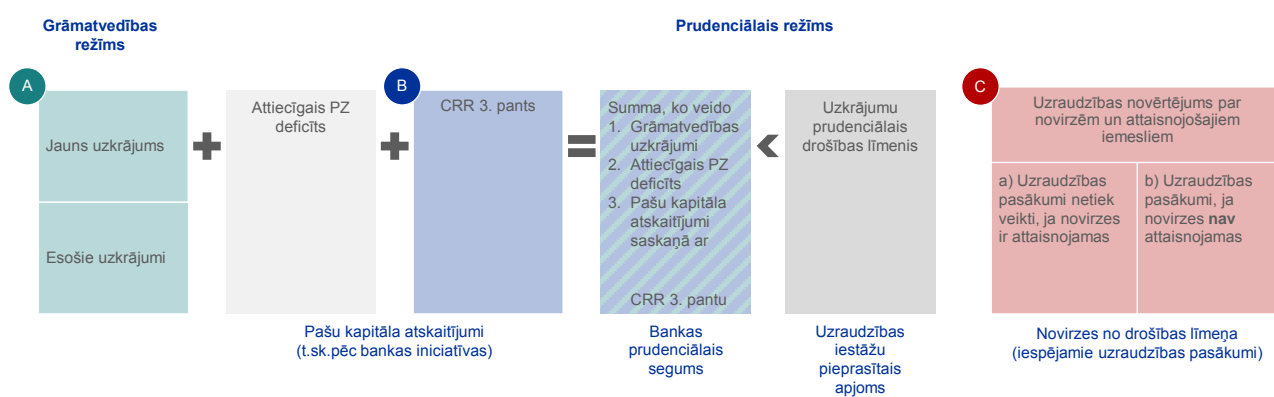
Šajā pielikumā aplūkots uzkrājumu prudenciālais drošības līmenis papildina INK norādījumus, kvantitatīvā izteiksmē skaidrojot no uzraudzības viedokļa vēlamo prudenciālo uzkrājumu minimālo līmeni. 1. attēlā sniegts pārskats par prudenciālo uzkrājumu jēdzienu.

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.06.2013., 1. lpp.).

Tā pamatā ir mērķis nodrošināt, lai attiecībā uz INRD tiktu veidoti pietiekami uzkrājumi, ņemot vērā esošo kredītaizsardzību un, kas ir īpaši svarīgi, INRD turēšanas ilguma kategoriju. Šā pielikuma 3.2. sadaļā skaidrots, kādas nodrošinājuma formas vai citas kredītriska aizsardzības formas ir pieņemamas no prudenciālā skatījuma. Minimālais vēlamais prudenciālais uzkrājumu līmenis noteikts 4. sadaļā.

1. attēls

Prudenciālo uzkrājumu jēdziena pārskats



No prudenciālā viedokļa vēlamais kvantitatīvais līmenis var pārsniegt līmeni, ko prasa grāmatvedības noteikumi, bet nevar būt pretrunā ar to. Ja tiek uzskatīts, ka piemērojamā grāmatvedības metode no uzraudzības viedokļa nenodrošina prudenciālu pieeju, grāmatvedības metodes noteiktais uzkrājumu līmenis tiek pilnībā integrēts bankas prudenciālajā segumā, lai nodrošinātu atbilstību uzraudzības prasībām.

Bankas prudenciālo segumu pilnīgai uzkrājumu prudenciālā drošības līmeņa sasniegšanai veido šādu posteņu summa:

1. visi saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības standartu izveidotie grāmatvedības uzkrājumi, t.sk. potenciālie jaunizveidotie uzkrājumi;
2. negatīvā starpība ar līmeni, kas nepieciešams ar attiecīgajiem saistību neizpildi ietverošajiem riska darījumiem saistīto paredzamo zaudējumu segšanai (paredzamo zaudējumu deficīts) saskaņā ar CRR 158. un 159. pantu; un
3. CET1 atskaitījumi no pašu kapitāla pēc pašas bankas iniciatīvas saskaņā ar CRR 3. pantu.

Bankas tiek mudinātas novērst potenciālās atšķirības no minimālā apjoma, kas jāsasniedz no prudenciālā viedokļa, veidojot saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības standartu iespējamo maksimālo uzkrājumu apjomu. Ja saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības metodi netiek sasniegts uzkrājumu prudenciālais

drošības līmenis, bankām pēc savas iniciatīvas jākorģē pirmā līmeņa pamata kapitāls, piemērojot CRR 3. pantu par iespēju piemērot stingrākus pasākumus.⁶

Bankām vismaz reizi gadā jāziņo par atbilstību šajā pielikumā izklāstītajam uzkrājumu prudenciālajam drošības līmenim un jāsniedz uzraudzības iestādei skaidrojums par novirzēm (sk. 5. sadaļu par pārskatu sniegšanu uzraudzības iestādēm).

Novirzes no drošības līmeņa ir iespējamās, ja banka periodiskā "izpildi vai paskaidro" procesa (atbilstības pārbaude un paskaidrojumu sniegšana noviržu gadījumā) ietvaros un pamatojoties uz pieņemamiem pierādījumiem, var nodemonstrēt, ka

- a) prudenciālā drošības līmeņa kalibrācija nav atbilstoša konkrētajam portfelim/riska darījumam (piemēram, ir pierādāms, ka parādnieks regulāri veic daļējus maksājumus, kas veido būtisku daļu no sākotnēji līgumā noteiktajiem maksājumiem, vai drošības līmeņa ievērošanas rezultātā kombinācijā ar 1. pīlāra kapitāla prasībām kredīriskam tiktu segti vairāk nekā 100% no riska darījuma), vai
- b) drošības līmeņa ievērošana noteiktos apstākļos nav pamatota (piemēram, savstarpējās ietekmes efekts uz parādnieka ienākumus nesošajiem riska darījumiem).

"Izpildi vai paskaidro" procesam seko uzraudzības novērtējums par konstatētajām novirzēm un sniegtajiem attaisnošajiem iemesliem. Novērtējuma procesā var tikt veiktas neklātienes darbības (piemēram, kopējā uzraudzības komanda (KUK) veic padziļinātas pārbaudes), klātienes pārbaudes, vai abas šīs darbības. Uzraudzības novērtējuma par konstatētajām novirzēm rezultāts tiek ņemts vērā Vienotā uzraudzības mehānisma SREP procesā un neatbilstības gadījumā var būt nepieciešams veikt uzraudzības pasākumus, pamatojoties uz Eiropas un valstu regulējošajās sistēmās noteiktajām uzraudzības pilnvarām.

⁶ Šie atskaitījumi jāuzrāda vienoto pārskatu (COREP) veidnes C01.00 524. rindā "(-) Papildu CET1 kapitāla atskaitījumi saistībā ar CRR 3. pantu".

3. Šajā pielikumā izmantotās definīcijas

3.1. Jaunu INRD un turēšanas ilguma skaitīšanas definīcija

Šā pielikuma kontekstā jauni INRD ir visi riska darījumi, kas pēc 2018. gada 1. janvāra pārklasificēti no ienākumus nesošiem uz ienākumus nenesošiem riska darījumiem atbilstoši EBI definīcijai, neatkarīgi no tā, kāda bijusi to klasifikācija jebkurā brīdī pirms šā datuma.

Šajā pielikumā drošības līmeņu piemērošanai izmantots INRD turēšanas ilguma jēdziens. Šajā kontekstā INRD turēšanas ilgumu definē kā dienu skaitu (kas konvertēts gados) no brīža, kad riska darījums ticis klasificēts kā ienākumus nenesošs, līdz atbilstošajam pārskata vai atsauces datumam, neatkarīgi no tā, kas izraisījis šādu INRD klasifikāciju. Tādējādi turēšanas ilguma skaitīšana riska darījumiem, kas ietver "maz ticamu maksājumu" (*unlikely to pay*), un riska darījumiem, kas ietver "kavētu maksājumu" (*past due*), ir vienāda, un, riska darījumam pārejot no "maz ticama maksājuma" uz "kavētu maksājumu", skaitīšana turpinās un netiek atiestatīta. Ja riska darījums atkārtoti nonāk ienākumus nesošu riska darījumu kategorijā atbilstoši EBI īstenošanas tehniskajiem standartiem⁷ un arī ņemot vērā INK norādījumu 5. nodaļu, INRD turēšanas ilgums tiek atiestatīts uz nulli.

Tādi riska darījumi, kas klasificēti kā INRD un atveseļoti līdz 2018. gada 1. janvārim, bet pēc 2018. gada 1. janvāra atkal klasificēti kā ienākumus nenesoši, šo norādījumu kontekstā uzskatāmi par jauniem INRD, un to INRD turēšanas ilgumu sāk skaitīt no nulles.

3.2. Atbilstoša kredītaizsardzība riska darījumu nodrošināšanai

Definējot kredītaizsardzības pasākumu atbilstības kritērijus, kurus izmanto, lai noteiktu, kuras INRD daļas ir uzskatāmas par nodrošinātām vai nenodrošinātām, un attiecīgi – vai piemērojams nodrošināto vai nenodrošināto pozīciju drošības līmenis, pielikumā izmantoti prudenčiāli principi. Tam pamatā ir princips, ka prudenčiālajam režīmam jāatšķiras no grāmatvedības pieejas, ja šī pieeja no uzraudzības viedokļa netiek uzskatīta par prudenčiālu.

Tāpēc šajā pielikumā kā pilnīgs vai daļējs INRD nodrošinājums tiek pieņemti šādi nodrošinājuma veidi vai citas kredītriska aizsardzības formas.

- a) Visi nekustamā īpašuma nodrošinājumu veidi. Nekustamā īpašuma nodrošinājuma vērtēšana jāveic atbilstoši INK norādījumu 7. nodaļai.

⁷ EBI īstenošanas tehnisko standartu par kredītnosacījumu pārskatīšanu un ienākumus nesošiem riska darījumiem galīgā versija (EBA ITS 2013/03).

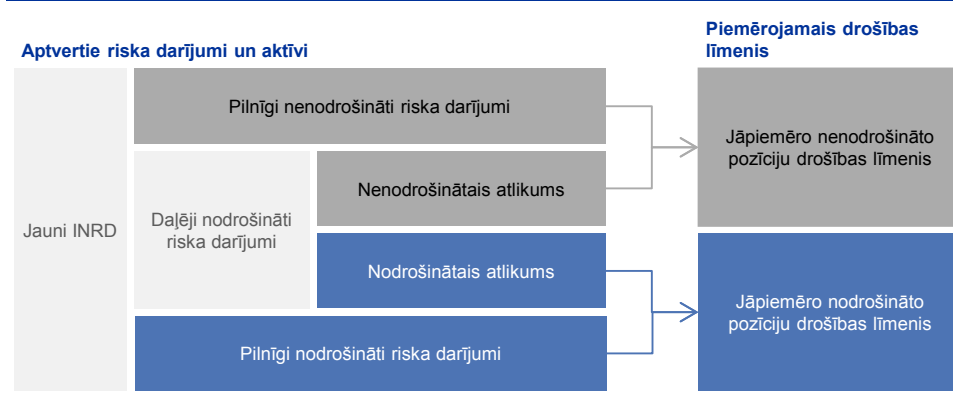
- b) Citi atbilstoša nodrošinājuma veidi vai citas kredītriska aizsardzības formas, kas atbilst CRR Trešās daļas II sadaļas 4. nodaļā noteiktajiem kredītriska mazināšanas kritērijiem, neatkarīgi no tā, vai iestāde izmanto standartizēto pieeju vai uz iekšējiem reitingiem balstītu pieeju.

3.3. INRD nodrošinātās un nenodrošinātās daļas definīcija

Šajā pielikumā sniegtajos uzraudzības norādījumos nošķirti nodrošinātie un nenodrošinātie INRD (vai to daļas), kā lasāms tālāk.

2. attēls

Jaukta pieeja norādījumu aptvertajiem jaunajiem INRD



Pilnīgi nenodrošināti riska darījumi

Šā pielikuma kontekstā INRD uzskatāmi par pilnīgi nenodrošinātiem, ja uz tiem neattiecas saskaņā ar 3.2. sadaļu atbilstoša kredītriska aizsardzība. Šie riska darījumi jānovērtē atbilstoši nenodrošināto pozīciju drošības līmenim, kas sīkāk aprakstīts 4. sadaļā.

Pilnīgi nodrošināti riska darījumi

Šā pielikuma kontekstā INRD uzskatāmi par pilnīgi nodrošinātiem, ja saskaņā ar 3.2. sadaļu atbilstošā kredītriska aizsardzība pārsniedz parādnieka pašlaik izmantotās un potenciālās neizmantotās kredītspējas. Šie riska darījumi jānovērtē atbilstoši nodrošināto pozīciju drošības līmenim.

Drošības līmenis attiecas uz visām izmantotajām un neizmantotajām kredītspējām. Taču neizmantotās kredītspējas nav jāietver tādā gadījumā, ja tās jebkurā laikā bez brīdinājuma un bez nosacījumiem var tikt anulētas.

Bankas izmantotajām nodrošinājuma vērtībām jāatspoguļo nodrošinājuma vērtība, kas attiecīgajam riska darījumam uzrādīta atbilstoši V pielikuma⁸ sadaļā "Saņemtais nodrošinājums un garantijas" ietvertajām finanšu pārskatu sniegšanas (FINREP) instrukcijām un koriģēta, atņemot nodrošinājumu un citas kredītriska aizsardzības formas, kas šā pielikuma kontekstā nav atbilstošas (sk. 3.2. sadaļu). Attiecībā uz nekustamā īpašuma novērtēšanu bankām pilnībā jāievēro INK norādījumu 7. nodaļā noteiktie kritēriji, t.sk. attiecībā uz pietiekami prudenciāliem diskontiemi un korekcijām.

Daļēji nodrošināti riska darījumi

INRD, kam ir daļējs nodrošinājums (t.i., saskaņā ar 3.2. sadaļu atbilstošā kredītriska aizsardzība nepārsniedz pašlaik izmantotās un potenciālās neizmantotās kredītiespējas), nepieciešama jaukta pieeja. Kad banka ir noteikusi tās kredītriska aizsardzības vērtību, riska darījums jāsadala šādos divos elementos.

1. **Nodrošinātais atlikums.** Lai noteiktu INRD nodrošināto atlikumu, banka novērtē kredītriska aizsardzību, kā aprakstīts iepriekš attiecībā uz pilnīgi nodrošinātajiem riska darījumiem. Nodrošinātais atlikums jānovērtē attiecībā pret nodrošināto pozīciju drošības līmeni.
2. **Nenodrošinātais atlikums.** Nenodrošinātais atlikums vienlīdzīgs ar sākotnējām izmantotajām un potenciālajām neizmantotajām kredītiespējām, no kurām atņemts riska darījuma nodrošinātais atlikums. Nenodrošinātais atlikums jānovērtē attiecībā pret nenodrošināto pozīciju drošības līmeni.

Pilnīgi un daļēji nodrošināto riska darījumu nodrošinājuma vērtība regulāri jāpārskata atbilstoši INK norādījumiem un jebkuras pārmaiņas laikus jāapsver saistībā ar uzkrājumu drošības līmeņiem. Tā kā nodrošinājuma realizācijas vērtība saistīta ar izpildes risku, bankām ļoti uzmanīgi jāapsver gadījumi, kad nodrošinātais elements laika gaitā pieaug. Šādi gadījumi jāpamato ar pārliecinošiem pierādījumiem, ka pieaugusi vērtība ir ilgtspējīga, kā minēts arī INK norādījumos attiecībā uz nekustamo īpašumu.

⁸ Komisijas 2017. gada 29. jūnija Īstenošanas regula (ES) Nr. 2017/1443, ar ko groza Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014.

4. Uzkrājumu prudenciālais drošības līmenis

4.1. Uzkrājumu drošības līmeņa kategorijas

Nenodrošināto pozīciju drošības līmenis

Pilnīgi nenodrošinātiem INRD un daļēji nodrošinātu INRD nenodrošinātajam atlikumam piemēro nenodrošināto pozīciju drošības līmeni, kā aprakstīts 4.2. sadaļā.

Nodrošināto pozīciju drošības līmenis

Saskaņā ar prudenciālajiem pamatprincipiem bankai jāspēj savlaicīgi realizēt tās turējumā esošo nodrošinājumu. Ja vairākus gadus kopš brīža, kad pamatā esošais riska darījums ticis klasificēts kā ienākumus nenesošs, nodrošinājums nav ticis realizēts, šis nodrošinājums pēc būtības uzskatāms par neefektīvu un riska darījums no prudenciālā viedokļa jāuzlūko kā nenodrošināts riska darījums. Tas nozīmē, ka pēc septiņiem gadiem uzkrājumu prudenciālais drošības līmenis jānodrošina pilnā mērā, kā aprakstīts 4.2. sadaļā. Nav būtiski, vai nodrošinājuma realizācija aizkavējusies tādu iemeslu dēļ, kas ir ārpus bankas kontroles (piemēram, sakarā ar to, ka tiesas procesa pabeigšana prasījusi ilgu laiku).

Attiecīgi pilnīgi nodrošinātiem riska darījumiem un daļēji nodrošinātu riska darījumu nodrošinātajam atlikumam piemēro nodrošināto pozīciju drošības līmeni.

Jāatzīmē, ka pašlaik šis pielikums neattiecas uz pārņemtajiem aktīviem. Taču attiecībā uz pārņemto aktīvu novērtēšanu bankām pilnībā jāievēro INK norādījumu 7.5. sadaļā noteiktie kritēriji, t.sk. attiecībā uz pietiekami prudenciāliem diskontiem vai korekcijām. Turklāt INK norādījumu 7. pielikumā sniegti arī skaidri ieteikumi attiecībā uz pārskatu sniegšanu un informācijas atklāšanu par pārņemtajiem aktīviem, t.sk. attiecībā uz to daļījumu pēc turēšanas ilguma.

4.2. Kalibrēšana

Visām bankām jānodrošina, lai uzkrājumu prudenciālais līmenis jauniem INRD atbilstoši iepriekš sniegtajai definīcijai tiktu noteikts saskaņā ar tālāk sniegto tabulu.

	Nenodrošinātā daļa	Nodrošinātā daļa
Pēc divu gadu turēšanas	100%	
Pēc septiņu gadu turēšanas		100%

Drošības līmeņu piemērošanai nevajadzētu būt pēkšņai, bankām tie būtu jāievieš atbilstoši pakāpeniskā veidā, sākot no brīža, kad INRD tiek klasificēts par ienākumus nenesošu, līdz brīdim, kad prudenciālos uzkrājumus jānodrošina 100% apmērā. Tādējādi nodrošināto pozīciju drošības līmeņa gadījumā bankām jānodrošina vismaz lineāra virzība uz drošības līmeņa ieviešanu, septiņu gadu laikā sasniedzot 100%.

Drošības līmenis nebūtu uzskatāms par uzkrājumu veidošanas grafiku, kas atbilst labākajai praksei, bet gan par uzraudzības instrumentu, kas ļauj risināt problēmgadījumus, lai izvairītos no situācijas, ka bankas uzkrāj ilgstoši turētus INRD, kas nav pietiekami nosegti ar uzkrājumiem. Tāpēc bankām jāturpina veidot grāmatvedības uzkrājumus atbilstoši savam novērtējumam un esošajiem grāmatvedības principiem, kā rezultātā lielā vairumā gadījumu šis drošības līmeņa prasības tās neiespaidos.

5. Saistītā uzraudzības pārskatu sniegšana un informācijas publiskošana

Visām bankām pēc 2018. gada 1. janvāra vismaz reizi gadā jāsniedz pārskati attiecīgajai KUK par seguma līmeni INRD turēšanas ilguma dalījumā attiecībā uz jaunajiem par INRD klasificētajiem riska darījumiem. Šajā kontekstā jāsniedz pienācīgs skaidrojums par jebkurām novirzēm no uzkrājumu prudenciālā drošības līmeņa, kā izklāstīts šajā pielikumā. KUK pietiekami savlaicīgi sniegs bankām sīkāku informāciju par šo procesu un nodrošinās nepieciešamās veidnes.

Turklāt atbilstoši INK norādījumu 7. pielikumā ietvertajiem ieteikumiem informācijas publiskošana par INK segumu dalījumā pēc turēšanas ilguma – un attiecīgi par atbilstības pakāpi šim pielikumam – ir svarīgs instruments, kas ļauj bankām plašā mērogā iepazīstināt tirgus dalībniekus ar savu kredītriska profilu.

© Eiropas Centrālā banka, 2017

Pasta adrese: 60640 Frankfurt am Main, Germany
Tālrunis: +49 69 1344 0
Interneta vietne: www.ecb.europa.eu

Visas tiesības rezervētas. Atļauta pārpublicēšana izglītības un nekomerciālos nolūkos, norādot avotu.