



Paziņojums par uzraudzības gaidām attiecībā uz INRD segumu

INK¹ problēmas risināšana ir viena no ECB banku uzraudzības galvenajām prioritātēm kopš tās pirmsākumiem. Atbilstoši tās pienākumam palīdzēt nodrošināt Eiropas banku sistēmas drošumu un stabilitāti VUM izstrādāta uzraudzības pieeja INK spēkā esošā tiesiskā regulējuma ietvaros, jo ECB tās uzraudzības iestādes kapacitātē ir jāsteno Savienības likumdevēja iedibinātais regulējums. ECB jāsteno šis regulējums, ņemot vērā jebkādas EBI pieņemtās interpretatīvās pamatnostādnes. Šajās robežās ECB pilda VUM mērķi nodrošināt augstus uzraudzības standartus, publiski izklāstot savas gaidas attiecībā uz banku pieeju ar INK saistītiem jautājumiem. Šīs gaidas ir sākuma punkts uzraudzības dialogam, kurā pienācīgi tiek ņemtas vērā katras bankas specifiskās iezīmes. Ja nepieciešams, ECB var veikt turpmākus uzraudzības pasākumus.

Izstrādājot uzraudzības pieeju INK, vispārējais mērķis bija palīdzēt bankām samazināt INK līmeni un censties panākt, lai turpmāk netiktu izmantota nogaidoša pieeja, kā tas notika pagātnē, kā arī nodrošināt caurredzamību saistībā ar ECB uzraudzības gaidām attiecībā uz banku pieeju INK problēmai. Šāda pieeja ietver stratēģiskos elementus, kas vērsti uz agrāk uzkrātā INK atlikuma samazināšanu, un tās mērķis ir novērst jaunu INK uzkrāšanos nākotnē: To veido:

- i) ECB norādījumi bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem (turpmāk – ECB norādījumi par INK), kas publicēti 2017. gada martā.² Bankas ar augstu INK līmeni norādījumos aicinātas izstrādāt stratēģijas INK atlikuma samazināšanai.
- ii) ECB norādījumu par INK pielikums (turpmāk – pielikums), kas publicēts 2018. gada martā.³ Pielikumā skaidrotas uzraudzības gaidas attiecībā uz prudenciālo uzkrājumu līmeni jauniem INRD.
- iii) Uzraudzības gaidas attiecībā uz uzkrājumu veidošanu INK atlikumam, kas paustas 2018. gada 11. jūlija paziņojumā preseī.⁴

¹ Ir svarīgi atzīmēt, ka termini "ienākumus nenesošs riska darījums" (INRD) un "ienākumus nenesošs kredīts" (INK) šajā dokumentā lietoti paralēli. Norādījumos vienkāršības labad pamatā izmantots apzīmējums "INK". Atsauces uz INRD un INK balstās uz definīcijām, kas sniegtas EBI ĪTS par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem. EBI ĪTS aptver visus riska darījumus, kas saistīti ar kredītiem, avansiem un parāda vērtspapīriem. VUM mērķiem parasti tiek izmantots termins INK nevis INRD, taču tam pamatā nav atšķirīga definīcija – tas balstās uz EBI ĪTS sniegto definīciju, vispārīgāk attiecinot to uz kredītu un avansu portfeļiem. Iemesls ir tāds, ka INK biežāk saistīti ar FINREP kredītu un avansu portfeļiem un tāpēc šā kredītu kopuma apzīmēšanai tiek izmantots termins INK. ECB norādījumi par INK attiecas uz visiem INRD saskaņā ar EBI definīciju, kā arī pārņemtajiem aktīviem, un tajos aplūkoti arī ienākumus nesošie riska darījumi ar paaugstinātu risku kļūst par INRD, piemēram, uzraugāmo kredītu sarakstā ietvertie riska darījumi un ienākumus nesošie pārskatītie riska darījumi.

² [Norādījumi bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem \(2017. gada marts\)](#).

³ [ECB norādījumu bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem pielikums: uzraudzības gaidas attiecībā uz prudenciāliem uzkrājumiem ienākumus nenesošiem kredītiem \(2018. gada marts\)](#).

⁴ ECB paziņojums preseī "ECB izklāsta uzraudzības gaidas attiecībā uz jauniem INK" (2018. gada jūlijs).

Turklāt 2017. gada 11. jūlija "Rīcības plānā, kā risināt ienākumus nenesošu aizdevumu problēmu Eiropā"⁵ Padome aicināja dažādas Eiropas iestādes īstenot atbilstošus turpmākus pasākumus, lai risinātu situāciju saistībā ar lielo INK atlikumu ES un nepieļautu to turpmāku rašanos nākotnē. Viens no šo centienu rezultātiem ir Regula (ES) 2019/630, ar ko attiecībā uz zaudējumu seguma minimumu ienākumus nenesošiem riska darījumiem groza CRR (Regulu (ES) Nr. 575/2013) un kas publicēta "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" 2019. gada 25. aprīlī.⁶ Tā nosaka prudenciālo 1. pīlāra pieeju INRD, ko veido pēc 2019. gada 26. aprīļa izsniegtie kredīti.⁷ Šie 1. pīlāra noteikumi ir juridiski saistoši un attiecas uz visām ES reģistrētajām bankām.

ECB pienācīgi novērtējusi mijiedarbību starp savu pieeju INRD saskaņā ar 2. pīlāru un jaunajiem 1. pīlāra noteikumiem par prudenciālo pieeju INRD. Tā secinājusi, ka nepieciešamas dažas korekcijas ECB uzraudzības gaidās attiecībā uz prudenciālajiem uzkrājumiem jauniem INRD, lai padarītu vispārējo pieeju INRD konsekventāku un vienkāršāku. Turpmākas pārmaiņas ECB uzraudzības politikā, kas vērsta uz INK jautājuma risināšanu, nav gaidāmas, un jāturpinās virzība uz tās ieviešanu.

Pēc kopsavilkuma sniegšanas par attiecīgajām politikas nostādnēm un pasākumiem šis dokuments: i) izskaidro dažus aspektus, kas saistīti ar EBI pamatnostādņu publicēšanu attiecībā uz INRD, ii) sniedz turpmāku informāciju par ECB uzraudzības gaidām attiecībā uz uzkrājumiem INRD atlikumam, iii) izskaidro mijiedarbību starp ECB gaidām par INRD segumu saskaņā ar 2. pīlāru un 1. pīlāra prudenciālajiem INRD noteikumiem un iv) sniedz kopsavilkumu par 2. pīlāra pieejas korekcijām attiecībā uz prudenciālajiem uzkrājumiem jauniem INRD pielikuma tvērumā.

1. INK atlikuma samazināšana kā VUM uzraudzības prioritāte

INK problēmas risināšana ir vitāli svarīga, lai atjaunotu uzticēšanos euro zonas banku sistēmai un visai tautsaimniecībai, jo INK mazina banku peļņitspēju un patērē vērtīgus resursus, ierobežojot to spēju izsniegt jaunus aizdevumus, kas viss pasliktina darbavietu radīšanas un izaugsmes perspektīvas.

⁵ Darbības plānā izklāstīta visaptveroša pieeja, kas vērsta uz savstarpēji papildinošu politikas darbību kombināciju šādās četrās jomās: i) uzraudzība, ii) maksātspējas un parādu atgūšanas sistēmu strukturālās reformas, iii) sekundāro tirgu attīstīšana problemātiskiem aktīviem un iv) banku sistēmas pārstrukturēšanas veicināšana.

⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/630 (2019. gada 17. aprīlis), ar ko attiecībā uz zaudējumu seguma minimumu ienākumus nenesošiem riska darījumiem groza Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV L 111, 25.04.2019, 4. lpp.).

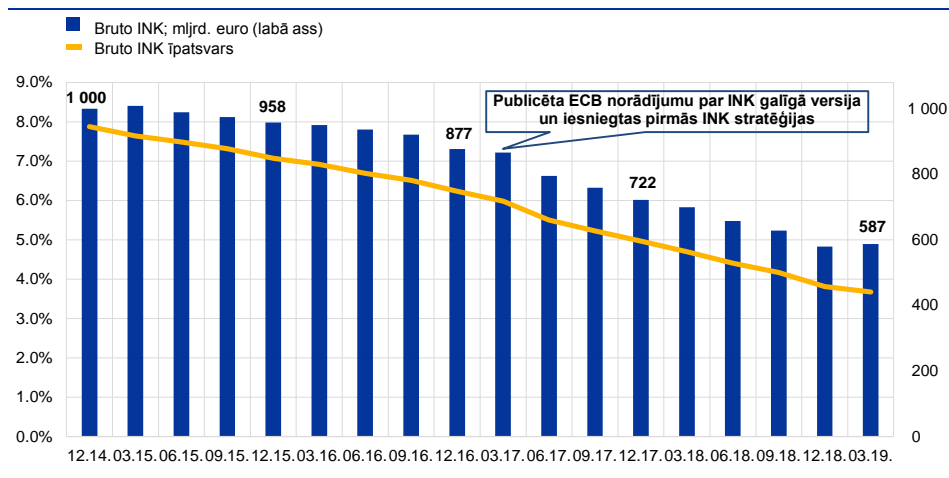
⁷ Svarīgi arī paturēt prātā, ka atbilstoši prudenciālajai pieejai saskaņā ar 1. pīlāru gadījumos, "ja iestāde pirms 2019. gada 26. aprīļa piešķirta riska darījuma noteikumus un nosacījumus groza tā, ka palielinās iestādes risks, kas izriet no konkrētā parādnieka, ir uzskatāms, ka riska darījums ir piešķirts dienā, kurā piemēro attiecīgo grozījumu" (CRR 469.a pants).

Attiecībā uz kredītrisku kompetentajām iestādēm jānovērtē, vai uzkrājumu līmenis nedrošiem parādiem un kredīta vērtības korekcijas atbilst riska pozīciju kvalitātei.⁸ Šo viedokli vairākās savās pamatnostādnēs atbalsta EBI.⁹ Jāatzīmē, ka nozīmīgo kredītiestāžu (turpmāk – nozīmīgās iestādes) turējumā esošo INRD novērtējums pēdējos gados bijis daļa no nozīmīgo kredītiestāžu uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa (SREP) un tā rezultātā vairākos gadījumos apstiprināti uzraudzības pasākumi, kuru mērķis ir risināt augsta INRD līmeņa problēmu konkrētās bankās.

VUM pirmsākumos INK apjoms nozīmīgajās iestādēs bija aptuveni 1 trlj. euro (INK rādītājs – 8%). Līdz 2019. gada marta beigām tas sarucis līdz 587 mljrd. euro (INK rādītājs – 3.7%). INK samazināšanās temps pēdējo divu gadu laikā kļuvis straujāks un īpaši straujš tas bijis valstīs ar augstu INK īpatsvaru. Tas notika tajā pašā laikā, kad 2017. gada martā tika publicēti ECB norādījumi par INK, kuros izklāstītas ECB banku uzraudzības gaidas attiecībā uz INK pārvaldības turpmāko virzību. Tajā skaidrota virkne pasākumu, kas bankām būtu jāapsver, lai risinātu INK jautājumu, liekot uzsvāru uz visiem galvenajiem ar INK saistītajiem aspektiem, t.sk. stratēģiju, pārvaldību, pārstrukturēšanu, atzīšanu, uzkrājumu veidošanu un nodrošinājuma vērtēšanu.

1. attēls

INK evolūcija nozīmīgajās iestādēs



Pēc tam nozīmīgās iestādes ar augstāku INK līmeni informēja ECB par savām INK samazināšanas stratēģijām. Pirmo reizi tas notika 2017. gadā, un pēc tam šīs stratēģijas divreiz aktualizētas. Bankas pašas ir atbildīgas par vērienīgu, bet reālistisku INK stratēģiju īstenošanu un par savu INK portfeļu pārvaldību, izmantojot dažādas stratēģiskās iespējas (piemēram, INK izstrāde, apkalpošana, portfeļu pārdošana utt.).

⁸ Sk. īpaši EBI 2018. gada 19. jūlija Pamatnostādņu par kopējām procedūrām un metodoloģiju, ko izmanto uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā (SREP) un uzraudzības stresa testos (EBA/GL/2014/13), 197. un turpmākos punktus.

⁹ Sk. turpat.

Neraugoties uz līdz šim sasniegto ievērojamo progresu, kopējais INK apjoms Eiropas banku sektorā pēc starptautiskajiem standartiem joprojām ir augsts, un uzraugi turpina proaktīvi sadarboties ar bankām, lai palīdzētu tām turpmāk samazināt INK līmeni.¹⁰

ECB uzskata, ka ir vitāli svarīgi bez kavēšanās turpmāk samazināt INK līmeni, kamēr ekonomiskie apstākļi vēl ir labvēlīgi. Ja tas netiks izdarīts līdz brīdim, kad sāksies nākamā lejupslīde, radīsies nopietna problēma.

2. **Aspekti, kas saistīti ar EBI pamatnostādņu publicēšanu attiecībā uz INRD**

Uzraudzības pieeja INRD tika vēl vairāk nostiprināta 2018. gada beigās, kad EBI publicēja divus pamatnostādņu kopumus saistībā ar INRD: i) 2018. gada 31. oktobra pamatnostādnes par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu pārvaldību (turpmāk – EBI pamatnostādnes par INRD)¹¹ un ii) 2018. gada 17. decembra pamatnostādnes par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu (turpmāk – EBI pamatnostādnes par INRD atklāšanu)¹².

EBI pamatnostādnes par INRD nosaka kredītiestādēm piesardzīgu risku pārvaldības praksi, veicot INRD un pārskatītu riska darījumu pārvaldību, t.sk. prasības attiecībā uz INRD samazināšanas stratēģijām, INRD izstrādes regulējuma pārvaldību un darbību, iekšējās kontroles sistēmu un monitorēšanu. Tā kā tiek uzskatīts, ka 2017. gada martā publicētie ECB norādījumi par INK ir saskaņoti ar EBI pamatnostādnēm par INRD, ECB paziņojusi EBI par savu nodomu nodrošināt atbilstību EBI pamatnostādnēm par INRD. Ir vairāki apsvērumi, kas nozīmīgajām iestādēm šajā sakarā jāņem vērā.

Pirmkārt, pēc būtības nepastāv nekādas pretrunas starp EBI pamatnostādnēm un ECB gaidām attiecībā uz INK. Lai gan dažos gadījumos ECB gaidas ir detalizētākas, tās atbilst EBI pamatnostādnēm par INRD. Attiecīgi no nozīmīgajām iestādēm tiek sagaidīts, lai tās turpinātu ieviest ECB norādījumus par INK, un kopējās uzraudzības komandas turpinās monitorēt to ieviešanu. Turklāt EBI pamatnostādnes par INRD neietver konkrētas gaidas attiecībā uz nekustamo īpašumu individuālai vērtēšanai izmantojamo robežvērtību, bet gan atļauj attiecīgajai kompetentajai iestādei atbilstoši noteikt šīs gaidas.¹³ Šajā sakarā gaidas attiecībā uz nozīmīgajām iestādēm noteikto robežvērtību jau ietvertas ECB norādījumos par INK (300 000 euro).

Otrkārt, EBI pamatnostādnes par INRD konkrēti nosaka, ka kredītiestādēm, kuru bruto INK īpatsvars (saskaņā ar EBI pamatnostādņu par INRD definīciju) ir vienāds vai lielāks par 5%, kā daļa no to vispārējās stratēģijas jāizstrādā INRD stratēģija ar atbilstošu pārvaldības ietvaru un darbības kārtību. Turklāt EBI pamatnostādnes par

¹⁰ [ECB banku uzraudzība: VUM uzraudzības prioritātes 2019. gadam.](#)

¹¹ [EBA/GL/2018/06.](#)

¹² [EBA/GL/2018/10.](#)

¹³ Sk. EBI pamatnostādņu par INRD 189. punktu.

INRD arī pieļauj uzraudzības rīcības brīvību¹⁴ pieprasīt šādas stratēģijas un saistītos pārvaldības un darbības aspektus arī no citām bankām, pamatojoties uz to specifisko risku profilu un/vai bankai raksturīgiem apstākļiem. Praksē tas nozīmīgajām iestādēm nozīmē, ka, ja tas ir pamatoti un nepieciešami, kopējās uzraudzības komandas var pieprasīt no bankām INK samazināšanas stratēģiju un lūgt nozīmīgās iestādes īstenot speciālus ar INK saistītus pasākumus, ja INK īpatsvars konkrētā datumā ir zem 5%. Apstākļi, kādos tas varētu tikt pieprasīts, būs raksturīgi konkrētajai bankai, bet saskaņoti ar EBI pamatnostādņēs par INRD noteiktajiem kritērijiem, kas ir šādi: "Ja kredītiestādēm bruto INK īpatsvars ir mazāks par 5%, bet ir liela ieņēmumus nenesošu riska darījumu daļa vai būtiska to summa kādā portfeli vai konkrēta ieņēmumus nenesošu riska darījumu koncentrācija kādos portfeļos ģeogrāfiskajā apgabalā, atsevišķā ekonomikas nozarē vai savstarpēji saistītu klientu grupā, kompetentās iestādes var pieprasīt kredītiestādēm piemērot 4. un 5. iedaļā minēto portfeļu līmeni."¹⁵ Turklāt kopējās uzraudzības komandas var identificēt nozīmīgu iestādi, kurā vērojamas aktīvu kvalitātes pasliktināšanās pazīmes. Šajā sakarā EBI pamatnostādņēs par INRD izklāstīti konkrēti kritēriji un pazīmes, kas kopējai uzraudzības komandai jāmonitorē un jāpārbauda, lai noteiktu, vai nepieciešams bankai piemērot specifiskus pasākumus. Pie šiem kritērijiem un pazīmēm pieder palielinātas ieplūdes, augsts pārskatītu riska darījumu līmenis, liels pārņemto aktīvu apjoms, zemi seguma rādītāji, agrīnās brīdināšanas rādītāju neievērošana, paaugstināts Teksasas rādītājs¹⁶ un kredītu izstrādes darbību kvalitāte un piemērotība.¹⁷ Kopējā uzraudzības komanda reizi gadā nosaka, vai nozīmīgā iestāde var tikt atbrīvota no pienākuma īstenot INRD samazināšanas stratēģiju un ar to saistītās darbības. Tiek ņemti vērā iestādes konkrētie rezultāti INRD stratēģijas īstenošanā, uzraudzības novērtējums un dialogs saistībā ar stratēģijas atbilstību un bankas attiecīgais riska profils, t.sk. vērtējums par tās INK rādītāju.¹⁸ Var būt gadījumi, kad nozīmīgās iestādes INK īpatsvars ir zem EBI pamatnostādņēs par INRD norādītajiem 5%, bet tai vienalga tiek prasīts iesniegt INK samazināšanas stratēģiju un ar to saistītās darbības. Katru gadu SREP lēmuma un ar to saistītā uzraudzības dialoga procesa ietvaros nozīmīgajai iestādei tiek paziņotas bankai specifiskās prasības un rekomendācijas.

Kas attiecas uz piemērošanas līmeni, EBI savās pamatnostādņēs skaidro, ka robežvērtība piemērojama konsolidētā, subkonsolidētā vai individuālā līmenī un ka EBI pamatnostādņu par INRD 4. un 5. iedaļa jāpiemēro, ja INK īpatsvars jebkurā no

¹⁴ "Kompetentās iestādes var identificēt citas kredītiestādes, kurām jāizstrādā INRD stratēģijas, pārvaldība un darbības, ja tās konstatē pazīmes, kas liecina par aktīvu kvalitātes pasliktināšanos." "Turklāt EBI skaidro, ka pamatnostādņēs nav noteikta INK robežvērtība portfeļu līmenī un atstāj kompetentajām iestādēm rīcības brīvību piemērot šīs prasības, pamatojoties uz banku portfeļiem. Tiek sagaidīts, lai kompetentās iestādes novērtētu dotā portfeļa būtiskumu (piemēram, portfeļa īpašības un lielumu kopējās riska pozīcijas ziņā) un ar šo portfeli saistītos INRD, t.sk. to skaitu, lielumu un koncentrāciju. Pēc šāda būtiskuma novērtējuma kompetentās iestādes ziņā ir nolēmt, vai attiecīgajām kredītiestādēm piemērojami pamatnostādņu 4. un 5. iedaļas nosacījumi portfeļu līmenī." Sk. 2018. gada 31. oktobra "EBI gala ziņojuma – pamatnostādnes par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu pārvaldību" (EBA/GL/2018/06) 8. punktu, 10. punktu un 100. punktu

¹⁵ Sk. EBI pamatnostādņu par INRD 12. punktu.

¹⁶ Teksasas rādītājs salīdzina INK atlikumu un kredītiestādes pašu kapitālu un to aprēķina, dalot INK (bruto uzskaites vērtība) ar pašu kapitālu un uzkrājumiem vērtības samazinājumam.

¹⁷ Sk. EBI pamatnostādņu par INRD 13. punktu.

¹⁸ INK īpatsvaru aprēķina, izmantojot aizdevumus un avansus, kas neietver parāda vērtspapīrus.

šiem līmeņiem pārsniedz 5%.¹⁹ Piemēram, gadījumā, ja kredītiestādes INK īpatsvars konsolidētā līmenī ir zem 5%, bet šīs kredītiestādes meitasuzņēmuma INK īpatsvars²⁰ ir virs 5%, saskaņā ar pamatnostādnēm attiecīgajam meitasuzņēmumam jāpiemēro 4. un 5. iedaļas noteikumi. ECB paredz piemērot tādu pašu tvērumu, kā norādīts EBI pamatnostādnēs par INRD.

Ja bankām ir kādas neskaidrības vai bažas saistībā ar ECB norādījumu par INK turpmāko piemērošanu, tās aicinātas apspriest šādus jautājumus ar attiecīgās kopējās uzraudzības komandas pārstāvjiem.

2018. gada decembrī publicējot EBI pamatnostādnes par INRD atklāšanu, bankām tiek sniegta lielāka skaidrība par specifiskiem INRD atklāšanas aspektiem. ECB pilnībā atbalsta EBI pieeju un paredz nodrošināt atbilstību EBI pamatnostādnēm par INRD atklāšanu. Attiecīgi, sākot ar EBI pamatnostādņu piemērošanas datumu, proti, 2019. gada 31. decembri, no bankām tiek sagaidīts, lai tās ievērotu EBI pamatnostādnes par informācijas atklāšanu par ienākumus nenesošiem un pārskatītiem riska darījumiem, nevis pašreizējo ECB norādījumu par INK 7. pielikumu.

3. ECB 2. pīlāra pieeja INRD segumam

ECB 2. pīlāra pieeja seguma gaidām attiecībā uz INRD ietver:

- 2017. gada martā publicētos norādījumus bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem, saskaņā ar kuriem ECB sagaida no bankām, lai tās noteiktu INK iekšējas seguma robežvērtības atkarībā no to riska profila;
- 2018. gada martā publicēto norādījumu bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem pielikumu, kurā skaidrotas ECB uzraudzības gaidas attiecībā uz prudenciālajiem uzkrājumiem jauniem INRD (t.i., riska darījumiem, kas, sākot ar 2018. gada 1. aprīli, klasificēti kā ienākumus nenesoši atbilstoši EBI definīcijai);
- Uzraudzības gaidas attiecībā uz uzkrājumiem INRD atlikumam (t.i., riska darījumiem, kas klasificēti kā INRD 2018. gada 31. martā), kas paziņotas 2018. gada 11. jūlijā publicētajā paziņojumā presei²¹.

Tas, kā darbojas uzraudzības gaidas, definīcijas un pieeja konkrēto banku specifiskajiem apstākļiem (kuru rezultātā prudenciālo uzkrājumu līmeņa gaidas var nebūt piemērojamas konkrētam portfelim/riska darījumam) – tas viss aprakstīts ECB norādījumu bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem pielikumā un attiecas gan uz INRD atlikumu, gan jaunajiem INRD. Gan jaunajiem INRD, gan INRD atlikumam piemērojams viens un tas pats prudenciālais pamatojums, kas ir daļa no ECB 2. pīlāra pieejas.

¹⁹ Sk. EBI pamatnostādņu par INRD 11. punktu.

²⁰ INK īpatsvaru aprēķina, izmantojot aizdevumus un avansus, kas neietver parāda vērtspapīrus.

²¹ ECB paziņojums presei "[ECB izklāsta uzraudzības gaidas attiecībā uz jauniem INK](#)".

ECB uzraudzības gaidas ir specifiskas katrai konkrētajai iestādei un, lai pilnībā saprastu iestādes specifisko situāciju, novērtējot bankas kredītriska segumu, nepārtraukti tiek ņemti vērā arī citi konkrētās bankas dati. ECB pašlaik izstrādā pārskatu sniegšanas ietvaru, kas tiks ieviests, sākot ar 2020. gadu, izmantojot 2019. gada beigās kā atsauces datumu; tas tiks izstrādāts pilnīgā koordinācijā ar EBI un būs saskaņots ar saistītajām 1. pīlāra pārskatu veidnēm.

Sākot ar 2020. gada beigām, kopējās uzraudzības komandas uzraudzības dialoga ietvaros apspriedīs ar bankām uzraudzības gaidas attiecībā uz segumu, t.sk. jebkādos konkrētām bankām raksturīgus apstākļus, kuru rezultātā attiecībā uz konkrētu riska darījumu/portfeļu grupu būtu pamatota novirze no ECB gaidām. Šis process varētu būt saistīts ar nepieciešamību sniegt papildu datus, veikt neklātienas darbības (piemēram, padziļinātas pārbaudes, ko veic attiecīgā kopējā uzraudzības komanda), klātienes pārbaudes vai izmantot kombinētu pieeju, pamatojoties uz konkrētās bankas specifiskajiem apstākļiem. Uzraudzības dialoga rezultāti tiks ņemti vērā nākamajos SREP ciklos, sākot ar 2021. gada SREP, kā daļa no parastā uzraudzības darba.

Šajā sakarā jānorāda, ka ECB uzraudzības gaidas nav juridiski saistošas un nav uzskatāmas par lēmumu. Ja banka izpilda šīs gaidas, tad paredzams, ka ECB uzskatīs bankas pieeju INRD par pietiekoši piesardzīgu. Ja banka neizpilda šīs gaidas un ECB pēc rūpīgas bankas norādīto specifisko apstākļu apsvēršanas uzskata, ka tās prudenciālie uzkrājumi nenodrošina pienācīgu kredītriska segumu, var tik apstiprināti uzraudzības pasākumi 2. pīlāra ietvaros.

4. Uzraudzības gaidas attiecībā uz uzkrājumiem INRD atlikumam

Šajā kontekstā ECB 2018. gada 11. jūlija paziņojumā presei norādīja, ka agrāk uzkrātā INRD atlikuma problēma tiks risināta, pārrunājot ar bankām specifiskās gaidas attiecībā uz uzkrājumiem INRD katrā konkrētajā bankā.

Vispārējā pieeja tika izstrādāta, balstoties uz dažiem pamatprincipiem. Pirmais noteicošais princips bija vienkāršība. Šis princips atspoguļojas šādos aspektos: neliels skaits sākotnējo līdzīgu iestāžu grupu ar atšķirīgu virzību uz pilnu seguma apjomu (t.i., 100% nenodrošinātiem/nodrošinātiem INRD pēc divu/septiņu gadu turēšanas), skaidri iestāžu grupēšanas parametri, ņemot vērā INK līmeni un kapacitāti un elastīgs ietvars virzībai uz pilnu uzkrājumu līmeni. Tas ļāvis panākt vienkāršu un caurredzamu sākumpunktu uzraudzības dialogam, kura laikā iespējams ņemt vērā arī citus attiecīgajai iestādei specifiskus papildu elementus. Otrais pieeju noteicošais faktors bija vienlīdzīgu darbības nosacījumu veicināšana. Šis princips ir ļoti svarīgs un tā mērķis ir vidējā termiņā panākt vienādu pieeju INK atlikumam un plūsmām, vienlaikus pilnībā ņemot vērā katras bankas specifisko individuālo situāciju. Trešais noteicošais princips bija dot bankām pietiekami ilgu sagatavošanās laiku – t.i., rekomendācijas tiek dotas, tikai sākot no 2020. gada beigām, lai mudinātu bankas sagatavot un īstenot savas INK samazināšanas stratēģijas, kā arī pamatojoties uz apsvērumu, ka nozīmīgās iestādes, kurām ir

lielākas INK problēmas, var saskarties ar papildu jautājumiem un tām var būt vajadzīgs ilgāks laiks nekā iestādēm, kuru INK problēmas nav tik lielas.

Bankām specifiskās rekomendācijas par uzkrājumiem INRD atlikumam izstrādātas, izmantojot divu posmu pieeju:

Pirmais solis bija sadalīt bankas trijās salīdzināmās grupās²², pamatojoties uz to INK rādītājiem²³ atbilstoši stāvoklim 2017. gada beigās – t.i., bankas ar zemu, vidēju un augstu INK rādītāju. Katrai no šīm grupām paredzēta noteikta virzība uz 100% vēlamā seguma sasniegšanu, atsevišķi izdalot nenodrošinātos un nodrošinātos INRD, ar mērķi censties vidējā termiņā sasniegt pietiekamu uzkrājumu līmeni agrāk uzkrātajiem INK un vienādu segumu INRD atlikumam un plūsmām (sk. 1. tabulu).

Otrais solis ietver kapacitātes novērtējumu saistībā ar potenciālo ietekmi, novērtējot katru atsevišķo banku laika periodā līdz 2026. gada beigām. Pēc tam attiecīgā kopējā uzraudzības komanda detalizēti izskatīja katru individuālo gadījumu, īpaši pievēršot uzmanību tiem gadījumiem, kuros tika konstatētas kādas potenciālas kapacitātes problēmas, un tas jāva noteikt, vai pārbaudītā ieviešanas virzība ir atbilstoša, vai arī nepieciešamas kādas korekcijas vai īpaša pieeja ārpus izveidotās līdzīgo iestāžu grupas. Tas ietvēra arī korekcijas, lai atspoguļotu jebkāda veida notiekošu lielāku restrukturizāciju vai darījumu. Pēc pamatīgas analīzes tika veiktas vairākas uz iegūto informāciju balstītas korekcijas sākotnējā banku grupu dalījumā, kas tika veikts pirmajā solī. Šīs korekcijas balstījās uz konkrētu banku specifiskajiem apstākļiem un attiecīgi dažas bankas, kuras demonstrēja kapacitāti nodrošināt ātrāku virzību uz pienācīgo segumu, tika iekļautas atbilstošajā banku grupā, un vairākas citas bankas, pamatojoties uz to specifiskajiem apstākļiem, tika iekļautas banku grupās, kas pieļauj lēnāku virzību uz pienācīgo seguma līmeni.

²² 1. grupa: neto INK īpatsvars zem 5%; 2. grupa: neto INK īpatsvars 5%–12.5%; 3. grupa: neto INK īpatsvars virs 12.5%.

²³ Šis neto INK īpatsvars aprēķināts, izmantojot tikai aizdevumus un avansus, kas neietver parāda vērtspapīrus. Tika nolemts izmantot neto īpatsvaru, jo tas labāk atspoguļo atlikušo riska darījumu atlikumu, kuram vēl potenciāli jāizveido uzkrājumi, tādējādi labāk korelējot ar bankas kapacitāti absorbēt uzraudzības INK politikas ietekmi.

1. tabula

Virzība uz rekomendēto INRD seguma līmeni

		1. grupa	2. grupa	3. grupa
Nodrošināti kredīti >septiņi gadi	Politikas sākuma datums	2020. gads	2020. gads	2020. gads
	Sākotnējais seguma mērķa līmenis (%)	60	50	40
	Seguma pieaugums gadā (procentu punkti)	10	10	10
	Pilnīga ieviešana (t.i., 100%)	2024. gads	2025. gads	2026. gads
	Lineāra virzība kredīta pirmo septiņu gadu laikā	Nē	Nē	Nē
Nenodrošināti kredīti >divi gadi	Politikas sākuma datums	2020. gads	2020. gads	2020. gads
	Sākotnējais seguma mērķa līmenis (%)	70	60	50
	Seguma pieaugums gadā (procentu punkti)	10	10	10
	Pilnīga ieviešana (t.i., 100%)	2023. gads	2024. gads	2025. gads
	Lineāra virzība kredīta pirmo divu gadu laikā	Nē	Nē	Nē

5. Mijiedarbība starp INRD seguma gaidām saskaņā ar ECB pieeju 2. pīlāra ietvaros un CRR (1. pīlāra) prudenciālo INRD pieeju

2019. gada 25. aprīlī "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" tika publicēta Regula (ES) 2019/630, ar ko attiecībā uz zaudējumu seguma minimumu ienākumus nenesošiem riska darījumiem groza CRR (Regulu (ES) Nr. 575/2013). Tā noteica likumīgo prudenciālo 1. pīlāra pieeju INRD, ko veido pēc 2019. gada 26. aprīļa izsniegtie kredīti.²⁴ Tā ietver prasību veikt atskaitījumu no pašu kapitāla, ja attiecīgajam INRD nav nodrošināts pietiekošs segums, izmantojot uzkrājumus vai citas korekcijas.

1. pīlāra pieeja INRD pilnībā piemērojama: i) nenodrošinātiem INRD – pēc tam, kad riska darījumam trīs gadus bijis INRD statuss; ii) nodrošinātiem INRD, kas nodrošināti ar nekustamiem īpašumiem, un kredītiem mājokļu iegādei, kuru atmaksu garantē atbilstošs aizsardzības devējs, kā definēts Regulā (ES) Nr. 575/2013 – pēc tam, kad riska darījumam deviņus gadus bijis INRD statuss; un iii) citiem nodrošinātiem INRD – pēc tam, kad riska darījumam septiņus gadus bijis INRD statuss. Turklāt tajā konkrētizēta arī virzība uz pilnīgu ieviešanu nenodrošinātiem un nodrošinātiem riska darījumiem laikā pirms tie sasniedz triju/septiņu/deviņu gadu

²⁴ Sk. arī 7. zemspīlāra piezīmi.

ilgumu kopš riska darījumam bijis INRD statuss (kā noteikts Regulas (ES) 2019/630, ar ko groza Regulu (ES) Nr. 575/2013²⁵ (CRR), 1. pantā).

Saskaņā ar Kapitāla prasību direktīvu²⁶ (CRD IV) uzraudzības iestādei jānovērtē un jānovērš ar konkrētām iestādēm saistītie riski, kurus vēl neaptver vai nepietiekami aptver CRR obligātās prudenciālās prasības (kuras bieži dēvē par 1. pīlāra noteikumiem). Saskaņā ar esošo prudenciālo regulējumu uzraudzības iestādēm īpaši jāvērtē un jālemj, vai banku uzkrājumi no prudenciālā viedokļa ir pietiekami un savlaicīgi izveidoti. Uz ECB gaidām attiecībā uz INRD segumu attiecas jebkuri saistoši tiesību akti, t.sk. Regula (ES) 2019/630 attiecībā uz zaudējumu seguma minimumu INRD.

5.1. Mijiedarbība starp ECB 2. pīlāra pieeju un CRR (1. pīlāra) prudenciālo INRD pieeju

Jāmin trīs galvenās atšķirības starp CRR 1. pīlāra pieeju INRD un ECB 2. pīlāra pieeju:

Pirmkārt, saskaņā ar CRR 1. pīlāra pieeju INRD visām bankām automātiski jāveic atskaitījums no pašu kapitāla, ja INRD nav nodrošināts pietiekošs segums, izmantojot uzkrājumus vai citas korekcijas. Turpretim ECB uzraudzības gaidas attiecībā uz prudenciālo uzkrājumu veidošanu saskaņā ar 2. pīlāra pieeju nav juridiski saistošas un ietver triju posmu pieeju. Konkrētāk, paziņotās gaidas ir 1) sākumpunkts uzraudzības dialogam un 2) atkarīgas no katra atsevišķā gadījuma izvērtējuma pēc tam, kad situācija uzraudzības dialoga laikā rūpīgi pārrunāta (kas ietver katras konkrētās bankas specifisko apstākļu analīzi), 3) saskaņā ar 2. pīlāra ietvaru SREP ciklā var tikt piemērots uzraudzības pasākums.

Otrkārt, CRR 1. pīlāra pieeja INRD un uzraudzības pieeja jaunajiem un agrāk uzkrātajiem INRD 2. pīlāra ietvaros nedaudz atšķiras ieviešanas termiņa ziņā – t.i., divu/septiņu gadu turēšanas ilgums nenodrošinātiem/nodrošinātiem INRD 2. pīlārā un triju/septiņu/deviņu gadu turēšanas ilgums nenodrošinātiem/nodrošinātiem (izņemot ar nekustamo īpašumu)/ar nekustamo īpašumu nodrošinātiem INRD. Turklāt paredzēta arī atšķirīga virzība, kā tiek nonākts pie korekcijām ECB 2. pīlāra pieejas gadījumā un pilnas ieviešanas 1. pīlāra ietvara gadījumā (t.i., pie 100% seguma).

²⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) 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.).

²⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.06.2013., 338. lpp.).

2. tabula

Salīdzinājums starp CRR 1. pīlāra pieejas un ECB norādījumu pielikumā norādītās pieejas ieviešanas termiņiem

Gadu skaits INRD statusā	Nenodrošinātā daļa		Nodrošinātā daļa		
	CRR 1. pīlāra pieeja INRD	ECB 2. pīlārs – pielikums	CRR 1. pīlāra pieeja INRD		ECB 2. pīlārs – pielikums
			Nodrošināti ar nodrošinājumu, kas nav nekustamais īpašums	Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	
Vairāk nekā viens	–	–	–	–	–
Vairāk nekā divi	35%	100%	–	–	–
Vairāk nekā trīs	100%	100%	25%	25%	40%
Vairāk nekā četri	100%	100%	35%	35%	55%
Vairāk nekā pieci	100%	100%	55%	55%	70%
Vairāk nekā seši	100%	100%	80%	70%	85%
Vairāk nekā septiņi	100%	100%	100%	80%	100%
Vairāk nekā astoņi	100%	100%	100%	85%	100%
Vairāk nekā deviņi	100%	100%	100%	100%	100%

Piezīme. 1. pīlāra pieeja atšķiras no pielikumā aprakstītās pieejas attiecībā uz tām INRD daļām, kuras garantējusi vai apdrošinājuši oficiāla eksporta kredītu aģentūra, proti, uz tām neattiecas seguma prasība līdz brīdim, kad tās vairāk nekā septiņus gadus bijušas INRD statusā, savukārt saskaņā ar 2. pīlāra pieeju jauniem nodrošinātiem INRD paredzēta lineāra virzība uz pilnu seguma līmeni.

Treškārt, pastāv būtiska atšķirība tvēruma ziņā, proti, 1. pīlāra pieeja INRD attiecas tikai uz tiem INRD, kas veidosies saistībā ar jauniem kredītiem, kuri izsniegti sākot ar 2019. gada 26. aprīli, un nekad neattieksies uz i) esošo INRD atlikumu un ii) uz pilnu esošo pirms 2019. gada 26. aprīļa izsniegto ienākumus nesošo kredītu kopumu banku bilancēs, kuri nākotnē varētu kļūt par INRD. Šī tvēruma atšķirība ir vitāli svarīga, domājot par laika periodu, kas pāriet, kamēr banku ienākumus nesošie kredīti tiek atmaksāti, jo šajā periodā tās potenciāli var piedzīvot makroekonomiskus šokus, kas var nelabvēlīgi ietekmēt līdz 2019. gada 26. aprīlim radušos ienākumus nesošo riska darījumu kredītkvalitāti. Attiecīgi uzraugu rīcībā jābūt līdzeklim šā potenciālā riska novēršanai.

1. pīlāra pieeja nespēj atrisināt uzkrājumu INRD nepietiekamības problēmu vēl vairākus gadus. Līdz ar to uzraudzības gaidas attiecībā uz prudenčuālajiem uzkrājumiem INRD ECB 2. pīlāra pieejas²⁷ ietvaros vairākus gadus paliks būtiskākais līdzeklis, lai nodrošinātu risinājumu līdz brīdim, kad vairums riska darījumu būs pakļauti CRR 1. pīlāra pieejai INRD. Taču laika gaitā pieaugs to potenciālo nākotnes INRD kopums, kuri varētu veidoties no riska darījumiem, kas radušies pēc 2019. gada 26. aprīļa, un uz kuriem attieksies gan CRR 1. pīlāra pieeja INRD, gan ECB norādījumu bankām par INK pielikums.²⁸ Tādējādi veidosies pārklāšanās (sk. 2. attēlu), kura ir jānovērš.

²⁷ Kā norādīts 2018. gada jūlija paziņojumā presei (INRD atlikums) un 2018. gada martā publicētajā pielikumā (jaunie INRD).

²⁸ Teorētiski šī pārklāšanās attiecībā uz pilnu segumu varētu izveidoties ātrākais līdz 2022. gadam nenodrošinātajiem riska darījumiem un līdz 2026. gadam (2028. gadam) nodrošinātajiem riska darījumiem (ar nekustamo īpašumu nodrošinātajiem riska darījumiem).

2. attēls

2. pīlāra pieejas INRD segumam un 1. pīlāra pieejas INRD pašreizējais tvērums

Klasificēti kā INRD 01.04.2018. vai vēlāk	Riska darījuma rašanās datums 26.04.2019. vai vēlāk	1. pīlārs – atbalsta mehānisms	2. pīlārs – norādījumu par INK pielikums
	Riska darījuma rašanās datums pirms 26.04.2019.		
Klasificēti kā INRD pirms 01.04.2018.			2. pīlārs – INRD atlikums (ECB paziņojums presei)

Izvērtējot mijiedarbību starp ECB 2. pīlāra pieeju jaunajiem INRD un jaunās 1. pīlāra prudenciālās prasības INRD, ECB secinājusi, ka nepieciešams veikt konkrētas korekcijas tās pieejā jaunajiem INRD, kas izklāstīta ECB norādījumu bankām par INK pielikumā. Tālāk aprakstītas ECB uzraudzības politikas pārmaiņas attiecībā uz INK jautājumu. Turpmākas pārmaiņas nav sagaidāmas.

5.2. Korekcijas ECB 2. pīlāra pieejā jaunajiem INK

Pielikumā izklāstīto ECB uzraudzības gaidu attiecībā uz jaunajiem INRD 2. pīlāra pieejas ietvaros tvērums tiks ierobežots un aptvers tikai tos riska darījumus, kuriem netiek piemērota 1. pīlāra pieeja – respektīvi INRD, ko veido pirms 2019. gada 26. aprīļa izsniegtie kredīti. INRD, ko veido ar 2019. gada 26. aprīli izsniegtie kredīti (sk. 3. att.), principā tiks piemērota tikai 1. pīlāra pieeja. Taču ECB tomēr var piemērot 2. pīlāra pasākumus, ja tie tiešām ir nepieciešami konkrētajos apstākļos.

3. attēls

2. pīlāra pieejas INRD segumam un 1. pīlāra pieejas INRD koriģētais tvērums

Klasificēti kā INRD 01.04.2018. vai vēlāk	Riska darījuma rašanās datums 26.04.2019. vai vēlāk	1. pīlārs – atbalsta mehānisms	Pārklāšanās nav
	Riska darījuma rašanās datums pirms 26.04.2019.	2. pīlārs – norādījumu par INK pielikums	
Klasificēti kā INRD pirms 01.04.2018.			2. pīlārs – INRD atlikums (ECB paziņojums presei)

Lai vairotu abu pieeju konsekveni, tādējādi atvieglojot bankām pārskatu sniegšanu, atbilstošie laika periodi INRD, ko veido pirms 2019. gada 26. aprīļa izsniegtie kredīti, tiks mainīti no diviem/septiņiem gadiem uz trim/septiņiem/deviņiem gadiem, lai

saskaņotu šos periodus ar 1. pīlāra ietvaru. Precīzāk, uz INRD, kam piemēro pielikumā izklāstīto pieeju, tiek attiecināts triju/septiņu/deviņu gadu turēšanas ilgums nenodrošinātiem/nodrošinātiem (izņemot ar nekustamo īpašumu)/ar nekustamo īpašumu nodrošinātiem INRD to virzībā uz pilnīgu ieviešanu (t.i., 100% seguma līmeni) tāpat kā 1. pīlāra ietvarā.

Visbeidzot, attiecībā uz tām INRD daļām, kuras garantējusi vai apdrošinājusi oficiāla eksporta kredītu aģentūra, paredzētā lineārā virzība uz pilnīgu īstenošanu tiek atsaukta, jo saskaņā ar 1. pīlāra pieeju segums nav jānodrošina, līdz sasniegts septiņu gadu turēšanas ilgums, un attiecībā uz eksporta kredītu riska darījumiem pēc tam, kad tiem vairāk nekā septiņus gadus bijis INRD statuss, tiek sagaidīts 100% segums.

Visi pārējie aspekti saistībā ar pieeju jauniem INRD saskaņā ar 2. pīlāra pieeju saglabājas tādi, kā aprakstīti pielikumā. Lai izvairītos no šaubām, īpaši apstākļi, kuru rezultātā prudenčiālo uzkrājumu līmeņa gaidas nav piemērojamas konkrētam portfelim/riska darījumam, joprojām tiks apsvērti, novērtējot novirzes no gaidām attiecībā uz uzraudzības segumu saskaņā ar 2. pīlāra pieeju.²⁹

5.3. Uzraudzības gaidas attiecībā uz INRD atlikumu nemainās.

Lai izvairītos no šaubām, uzraudzības gaidas attiecībā uz INRD atlikumu (t.i., kredītiem, kas 2018. gada 31. martā klasificēti kā INRD) nemainās, saglabājot iepriekšējo sākumpunktu, proti, divu/septiņu gadu turēšanas ilgumu nodrošinātiem/nenodrošinātiem INRD, piemērojot rekomendācijas par uzraudzības segumu un virzību uz pilnu ieviešanu, kā izklāstīts SREP vēstulēs.³⁰ Pašreizējā laikposmā straujai INRD atlikuma samazināšanai jākļūst par galveno prioritāti, lai nodrošinātu, ka banku bilances tiek "attīrītas", pirms ekonomiskie apstākļi kļūst nelabvēlīgāki. Visu nozīmīgo iestāžu līmenī 2018. gada beigās aptuveni 50% INK netiek atmaksāti ilgāk par vienu gadu un 19% INK – ilgāk par pieciem gadiem. Bankās ar augstu INK līmeni 2018. gada beigās 52% INK netiek atmaksāti ilgāk par diviem gadiem un 30% INK – ilgāk par pieciem gadiem.

5.4. Kopsavilkums par koriģēto pieeju INRD segumam

Iepriekš aprakstīto korekciju rezultātā veidojas trīs INRD kopumi, kas balstās uz i) datumu, kad riska darījums radies, un ii) datumu, kad tas klasificēts kā INRD. Attiecībā uz visiem jaunajiem INRD, neatkarīgi no riska darījuma rašanās datuma, tiek izmantoti vienādi ieviešanas termiņi un nodrošināto riska darījumu daļījums, kā arī tiem tiek piemērota vienāda pieeja attiecībā uz jebkurām INRD daļām, kuras

²⁹ Tāpēc 2. pīlāra pieeja atšķiras no 1. pīlāra pieejas attiecībā uz pārskatītiem riska darījumiem, jo, veicot pirmo pārskatīšanas pasākumu, seguma gaidas automātiski nepaliks stabilas papildus vēl vienu gadu. Iemesls ir tāds, ka INRD, attiecībā uz kuriem veikti pārskatīšanas pasākumi, saskaņā ar 2. pīlāra pieeju tiek izvērtēti atbilstoši konkrētās bankas specifiskajiem apstākļiem.

³⁰ Tie paši posteņi kā pielikumā aprakstīto jauno INRD gadījumā veido banku uzkrājumu veidošanu prudenčiālajiem mērķiem (sīkāku informāciju sk. ECB norādījumu bankām par INK pielikumā).

garantējusi vai apdrošinājusi oficiāla eksporta kredītu aģentūra. Tādējādi tiks vienkāršota pārskatu sniegšana par jaunajiem INRD. Uzraudzības gaidas attiecībā uz segumu INRD atlikumam – kas definētas saskaņā ar 4. sadaļā aprakstīto metodoloģiju un jau paziņotas bankām 2018. gada SREP ciklā – paliek nemainīgas.

Gan attiecībā uz INRD atlikumu, gan jaunajiem INRD, uz kuriem attiecas uzraudzības seguma gaidas 2. pīlāra ietvaros, ECB apsvērs īpašus apstākļus, kuru rezultātā prudenciālo uzkrājumu līmeņa gaidas nav piemērojamas konkrētam portfelim/riska darījumam. Precīzāk runājot, var tikt apsvērti potenciāli izņēmumi, kad uz INRD netiek attiecinātas uzraudzības gaidas attiecībā uz segumu, ja saistībā ar attiecīgo INRD tiek veikti regulāri pamatsummas un procentu maksājumi, kā rezultātā, balstoties uz kredītņēmēja oficiālajām naudas plūsmām, parāds tiks pilnībā atmaksāts. Uzsvars tiks likts uz to, vai kredītņēmējs ir parādījis spēju izpildīt pēcpārskatīšanas nosacījumus (ilgtspējīga pārskatīšanas risinājuma gadījumā) un/vai ir sagaidāms, ka tas spēs pilnībā atmaksāt parāda atlikumu. Šādai pieejai nevajadzētu izkropļot banku motivāciju piedāvāt kredītu nosacījumu pārskatīšanas risinājumus maksātspējīgiem kredītņēmējiem, kas nonākuši pārejošās grūtībās, un vajadzētu veicināt ilgtspējīgus pārskatīšanas risinājumus. Turklāt gan attiecībā uz INRD atlikumu, gan jaunajiem INRD īpaši apstākļi tiks apsvērti arī gadījumos, kad, piemērojot uzraudzības gaidas attiecībā uz segumu kombinācijā ar 1. pīlāra kapitāla prasībām kredītriskam, veidotos situācija, ka riska darījuma segums pārsniedz 100%. Līdz 2019. gada beigām bankām tiks sniegta sīkāka informācija par potenciālajiem izņēmumiem, kādus var apsvērt, un to kritēriji, kā arī pārskatu veidnes un instrukcijas.

4. attēlā sniegts pārskats par pieejām trim dažādajiem INRD kopumiem un 3. tabulā norādītas koriģētās gaidas attiecībā uz segumu jaunajiem INRD, kurus aptver pielikuma koriģētais tvērums (t.i., riska darījumiem, kas radušies pirms 2019. gada 26. aprīļa un klasificēti kā INRD, sākot ar 2018. gada 1. aprīli).

4. attēls

Pārskats par uzraudzības un regulatīvo pieeju INRD segumam

Klasificēti kā INRD 01.04.2018. vai vēlāk	Riska darījuma rašanās datums 26.04.2019. vai vēlāk	1. pīlārs – atbalsta mehānisms Triju/septiņu/deviņu gadu kalendārs Progresīva virzība uz 100% CRR	INRD samazināšanas stratēģijas, pārskati utt. 2. pīlāra pasākumi	* Speciāla pieeja eksporta kredītiem tāpat kā saskaņā ar 1. pīlāra pieeju, ja uz tiem attiecas 2. pīlāra pieeja saskaņā ar pielikumu.
	Riska darījuma rašanās datums pirms 26.04.2019.	2. pīlārs – pielikums* Triju/septiņu/deviņu gadu kalendārs Progresīva virzība uz 100% Pielikuma izņēmumi		
Klasificēti kā INRD pirms 01.04.2018.		2. pīlārs – INRD atlikums (ECB paziņojums preseī) Divu/septiņu gadu kalendārs Nav progresīvas virzības Pielikuma izņēmumi		

3. tabula

Segumu gaidu kalendāra koriģētā kalibrācija jaunajiem INRD, uz kuriem attiecas pielikums

Gadu skaits INRD statusā	Nenodrošinātā daļa	Nodrošinātā daļa	
	2. pīlārs – pielikums (koriģētā kalibrācija)	2. pīlārs – pielikums (koriģētā kalibrācija)	
		Nodrošināti ar nodrošinājumu, kas nav nekustamais īpašums	Nodrošināti ar nekustamo īpašumu
Vairāk nekā viens	–	–	–
Vairāk nekā divi	35%	–	–
Vairāk nekā trīs	100%	25%	25%
Vairāk nekā četri	100%	35%	35%
Vairāk nekā pieci	100%	55%	55%
Vairāk nekā seši	100%	80%	70%
Vairāk nekā septiņi	100%	100%	80%
Vairāk nekā astoņi	100%	100%	85%
Vairāk nekā deviņi	100%	100%	100%

Piezīme. Attiecībā uz tām INRD daļām, kuras garantējusi vai apdrošinājusi oficiāla eksporta kredītu aģentūra, nav noteiktas seguma gaidas līdz brīdim, kad tiem vairāk nekā septiņus gadus bijis INRD statuss.

© European Central Bank, 2019

Postal address 60640 Frankfurt am Main, Germany

Telephone +49 69 1344 0

Website www.bankingsupervision.europa.eu

All rights reserved. Reproduction for educational and non-commercial purposes is permitted provided that the source is acknowledged.

For specific terminology please refer to the [SSM glossary](#) (available in English only).