

Statistisko datu par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītajām personām sniegšanas struktūra un formāts

I. Izmantotie apzīmējumi

1. Apzīmējumi

Apzīmējums	Skaidrojums
N	Vērtība ir skaitlis
C	Vērtība ir simbolu kombinācija. Izmantojamie simboli ir "0"–"9", "A"–"Z", "a"–"z", atstarpes (<i>Space</i>) simbols, "-", "+", "!", "?", ".", ";", "&", "*", "_", "(", ")", "'", ":", "%", ":", un "/". Nedrīkst izmantot burtus ar diakritiskajām zīmēm
Cn	Vērtība kā formāta C gadījumā, maksimālais vērtības garums ir n simboli
Nm	Vērtība ir skaitlis ar maksimālo garumu m simboli
GGGG-MM-DD	Vērtība ir datums formātā GGGG-MM-DD, kur: GGGG – četrciparu gadskaitlis; MM – divciparu mēneša numurs (no 01 līdz 12); DD – divciparu mēneša dienas numurs (no 01 līdz 31)
HH.MM:SS	Vērtība ir laiks formātā HH.MM:SS, kur: HH – stundas (no 00 līdz 23); MM – minūtes (no 00 līdz 59); SS – sekundes (no 00 līdz 59)
<u>C</u> n vai <u>N</u> n	Vērtība kā formāta C vai N gadījumā, vērtības garums ir precīzi n simboli

II. Failu apmaiņa, izmantojot failu apmaiņas servisu

2. Faila nosaukuma formāts ir *aaagmmddnnnnnn.xml*, GZIP formātā sapakota faila formāts ir *aaagmmddnnnnnn.gz*, bet šifrēta un elektroniski parakstīta faila nosaukuma formāts ir *aaagmmddnnnnnn.ext*, kur:

- 2.1. *aaa* – atbilstošā faila veida nosaukuma prefikss;
- 2.2. *gmmdd* – faila sagatavošanas datums;
- 2.3. *nnnnnn* – unikāls faila numurs faila sagatavošanas dienā;
- 2.4. *ext* – šifrēta un elektroniski parakstīta faila paplašinājums ("ent" vai "p7m").

3. Kredītu reģistra (tālāk tekstā – reģistrs) dalībnieks sagatavotos failus pēc to sapakošanas, elektroniskas parakstīšanas un šifrēšanas ievieto failu apmaiņas servisa KREG/OUT katalogā. Latvijas Banka atbildes failus pēc to sapakošanas, elektroniskas parakstīšanas un šifrēšanas ievieto failu apmaiņas servisa KREG/IN katalogā. Failu sapakošana ir obligāta, ja tiek izmantots šifrēta un elektroniski parakstīta faila "p7m" formāts.

III. Kredītriska darījumu informācijas fails

4. Faila nosaukuma prefikss ir "krd".

5. Ja šajā aprakstā nav noteikts citādi, sniedzamās informācijas apraksts un formāts ir atbilstošs Kredītu reģistra failu un tīmekļa pakalpojuma formātu un struktūras aprakstā

(tālāk tekstā – reģistra formātu un struktūras apraksts) norādītajam sniedzamās informācijas aprakstam un formātam.

6. Faila struktūra

```
<?xml version="1.0" encoding="Windows-1257"?>
<KRFile>
  <Header>Faila sākuma bloks (sk. 7. punktu)</Header>
  <KRMessages>
    <Message>Darījuma ziņu ziņojuma bloks (sk. 8. punktu)</Message>
    ...
    <Message>Darījuma ziņu ziņojuma bloks</Message>
  </KRMessages>
</KRFile>
```

7. Faila sākuma bloks

7.1. Faila sākuma bloka struktūra

```
<Header>
  <Participant>Reģistra dalībnieka identifikators</Participant>
  <Subject>Ziņu subjekts</Subject>
  <Messages>Ziņojumu skaits</Messages>
  <Prepared>Datums</Prepared>
  <FileType>D</FileType>
</Header>
```

8. Darījuma ziņu ziņojuma bloks

8.1. Darījuma ziņu ziņojuma bloka struktūra

```
<Message>
  <Header>
    <Year>Gads</Year>
    <Month>Kalendārais mēnesis</Month>
    <MessageType>D</MessageType>
    <Operation>Operācijas veids</Operation>
  </Header>
  <BorrowerList>
    <Borrower>Personas apraksta bloks (sk. 8.3. apakšpunktu)</Borrower>
    ...
    <Borrower>Personas apraksta bloks</Borrower>
  </BorrowerList>
  <Credit>
    <ContractID>Klienta līguma identifikators</ContractID>
    <CreditID>Klienta saistību identifikators</CreditID>
    <CreditType>Klienta saistību veids</CreditType>
    <CreditPurpose>Klienta saistību mērķis</CreditPurpose>
    <ValidFrom>Klienta saistību sākuma datums</ValidFrom>
    <TakeOverDate>Klienta saistību pārņemšanas datums</TakeOverDate>
    <ValidTo>Klienta līgumā noteiktais klienta saistību beigu datums</ValidTo>
    <SettlementDate>Norēķina datums</SettlementDate>
    <ActualEndDate>Klienta saistību faktiskais beigu datums</ActualEndDate>
```

<Amount>Klienta līgumā noteiktais klienta saistību apjoms</Amount>
<Currency>Klienta līgumā noteikto klienta saistību valūtas kods</Currency>
<Syndicate>Norāde par sindicēto kredītu</Syndicate>
<SyndContractID>Sindicētā kredīta līguma identifikators</SyndContractID>
<RegrRights>Norāde par regresa tiesībām</RegrRights>
<FiduciaryInst>Norāde par fiduciārajām saistībām</FiduciaryInst>
<ProjectLoan>Norāde par projekta finansēšanas aizdevumu</ProjectLoan>
<SubDebts>Norāde par pakārtotām saistībām</SubDebts>
<RpmntRights>Norāde par atmaksas tiesībām</RpmntRights>
<RemainingAmount>Klienta saistību faktiskais atlikums</RemainingAmount>
<RemainderCurrency>Klienta saistību faktiskā atlikuma valūtas kods</RemainderCurrency>
<OffBlncAmount>Klienta saistību neizmantotais apjoms</OffBlncAmount>
<OffBlncCurrency>Klienta saistību neizmantotā apjoma valūtas kods</OffBlncCurrency>
<AccountRef>Norāde par uzskaiti grāmatvedībā</AccountRef>
<IntRate>Procentu likme</IntRate>
<IntRateCap>Maksimālā procentu likme</IntRateCap>
<IntRateFloor>Minimālā procentu likme</IntRateFloor>
<RefRate>Atsauces procentu likmes vērtība</RefRate>
<RefRateDur>Atsauces procentu likmes termiņš</RefRateDur>
<IntRateSpread>Procentu likmes pieskaitījums</IntRateSpread>
<IntRateType>Procentu likmes veids</IntRateType>
<IntRateFrq>Procentu likmes pārskatīšanas periodiskums</IntRateFrq>
<InterestRateRevisionDate>Procentu likmes nākamās pārskatīšanas datums</InterestRateRevisionDate>
<IntRateEndDate>Datums, kad beidzas periods, kurā tiek maksāti tikai procenti</IntRateEndDate>
<AccInterest>Uzkrātā procentu summa</AccInterest>
<AccInterestCurrency>Uzkrātās procentu summas valūtas kods</AccInterestCurrency>
<Accruals>Klienta saistību pamatsummai uzkrātā vērtības samazinājuma summa</Accruals>
<AccrualsCurrency>Klienta saistību pamatsummai uzkrātās vērtības samazinājuma summas valūtas kods</AccrualsCurrency>
<QualityRate>Klienta saistību vērtības samazinājuma novērtēšanas metode</QualityRate>
<ImpairmentType>Klienta saistību vērtības samazinājuma veids</ImpairmentType>
<PrvsnOffBlnc>Uzkrājumi klienta saistībām ārpusbilancē</PrvsnOffBlnc>
<PrvsnOffBlncCurrency>Uzkrājumu klienta saistībām ārpusbilancē valūtas kods</PrvsnOffBlncCurrency>
<DelayPeriod>Kavējuma dienu skaits</DelayPeriod>

<DelayAmount>Klienta saistību kavētā pamatsumma</DelayAmount>
<DelayCurrency>Klienta saistību kavētās pamatsummas valūtas kods</DelayCurrency>
<DelayInterest>Klienta saistību kavētā procentu summa</DelayInterest>
<DelayInterestCurrency>Klienta saistību kavētās procentu summas valūtas kods</DelayInterestCurrency>
<OtherDelayedFees>Klienta saistību citu kavēto maksājumu summa</OtherDelayedFees>
<OtherDelayedFeesCurrency>Klienta saistību citu kavēto maksājumu summas valūtas kods</OtherDelayedFeesCurrency>
<ProbabilityOfDefault>Klienta saistību nepildīšanas varbūtība</ProbabilityOfDefault>
<LossGivenDefault>Iespējamie zaudējumi klienta saistību nepildīšanas gadījumā</LossGivenDefault>
<PoDMethod>Norāde par vērtēšanas metodi</PoDMethod>
<CreditDefaultStatus>Individuālo klienta saistību neizpildes statuss</CreditDefaultStatus>
<CreditDefaultDate>Individuālo klienta saistību neizpildes statusa noteikšanas datums</CreditDefaultDate>
<PerformingStatus>Klienta saistību pelnītspējas statuss</PerformingStatus>
<PerformingDate>Klienta saistību pelnītspējas statusa noteikšanas datums</PerformingDate>
<RecognBalStatus>Norāde par atzīšanu bilancē un ārpusbilancē</RecognBalStatus>
<AccountClsf>Klienta saistību klasifikācija grāmatvedībā</AccountClsf>
<AmrtType>Amortizācijas veids</AmrtType>
<PmntFrq>Maksājumu periodiskums</PmntFrq>
<FairValueRisk>Klienta saistību faktiskā atlikuma un to novērtējuma pirms tiesību un saistību vai prasījuma tiesību pārņemšanas starpība</FairValueRisk>
<TransfAmount>Pārskaitītā summa</TransfAmount>
<TransfAmountCurrency>Pārskaitītās summas valūtas kods</TransfAmountCurrency>
<CountryRiskTransfBasis>Valsts riska pārneses pamats</CountryRiskTransfBasis>
<RiskEmanatingCountry>Valsts, no kuras pārnestas risks</RiskEmanatingCountry>
<RiskAcceptCountry>Valsts, uz kuru pārnestas risks</RiskAcceptCountry>
<SecuritType>Vērtspapīrošanas veids</SecuritType>
<Losses>Zaudējumu apjoms</Losses>
<LossesCurrency>Zaudējumu apjoma valūtas kods</LossesCurrency>
<SrcEncumbrance>Klienta saistību apgrūtinājuma avots</SrcEncumbrance>
<CreditStatus>Klienta saistību statuss</CreditStatus>
<ForbearanceStatus>Klienta saistību statusa pazīme</ForbearanceStatus>

<ForbearanceStatusDate>Klienta saistību statusa pazīmes noteikšanas datums</ForbearanceStatusDate>
<FairValAccu>Patiesās vērtības uzkrātās pārmaiņas kredītriska rezultātā</FairValAccu>
<FairValAccuCurrency>Patiesās vērtības uzkrāto pārmaiņu kredītriska rezultātā valūtas kods</FairValAccuCurrency>
<CumulatRecov>Uzkrātās atgūtās summas kopš datuma, kurā klienta saistībām noteikts neizpildes statuss</CumulatRecov>
<CumulatRecovCurrency>Uzkrāto atgūto summu kopš datuma, kurā klienta saistībām noteikts neizpildes statuss, valūtas kods</CumulatRecovCurrency>
<ClsExposure>Norāde par klienta saistību klasifikāciju tirdzniecības portfēlī</ClsExposure>
<CarryAmount>Uzskaites vērtība</CarryAmount>
<CarryAmountCurrency>Uzskaites vērtības valūtas kods</CarryAmountCurrency>

<CollateralList>

<Collateral>

<CollateralId>Nodrošinājuma identifikators</CollateralId>

<CollateralType>Nodrošinājuma veids</CollateralType>

<CollateralCountry>Nodrošinājuma reģistrācijas vieta</CollateralCountry>

<CollateralOrigValue>Nodrošinājuma sākotnējā vērtība</CollateralOrigValue>

<CollateralOrigValueCurrency>Nodrošinājuma sākotnējās vērtības valūtas kods</CollateralOrigValueCurrency>

<CollateralOrigDate>Nodrošinājuma sākotnējās vērtības noteikšanas datums</CollateralOrigDate>

<CollateralValue>Nodrošinājuma vērtība</CollateralValue>

<CollateralValueCurrency>Nodrošinājuma vērtības valūtas kods</CollateralValueCurrency>

<CollateralValueType>Nodrošinājuma vērtības veids</CollateralValueType>

<CollateralValueDate>Nodrošinājuma vērtības noteikšanas datums</CollateralValueDate>

<CollateralValutApproach>Nodrošinājuma novērtēšanas metode</CollateralValutApproach>

<Collateral3rdPartyClaims>Trešo personu prioritāro

prasījumu

pret nodrošinājumu vērtība</Collateral3rdPartyClaims>

<Collateral3rdPartyClaimsCurrency>Trešo personu prioritāro prasījumu pret nodrošinājumu vērtības valūtas kods</Collateral3rdPartyClaimsCurrency>

<CollateralAllocValue>Nodrošinājuma attiecināmā vērtība</CollateralAllocValue>

<CollateralAllocValueCurrency>Nodrošinājuma attiecināmās vērtības valūtas kods</CollateralAllocValueCurrency>

<CollateralMaturityDate>Nodrošinājuma beigu

```

        <termiņš</CollateralMaturityDate>
    </Collateral>
    ...
    <Collateral>...</Collateral>
</CollateralList>
</Credit>
</Message>

```

8.2. Blokā lietojamo ziņu apraksts

Nosaukums	Apraksts	Formāts
Klienta saistību identifikators	Klienta saistību identifikators	C35
Klienta saistību veids	No kodu saraksta. Nenorāda, ja operācijas veids ir "D"	<u>N2</u> vai <u>N3</u>

8.3. Personas apraksta bloks

8.3.1. Personas apraksta bloka struktūra ir atkarīga no personas un rezidenta pazīmes.

8.3.2. Juridiskās personas rezidenta apraksta bloka struktūra

```

<Borrower>
    <ResidentType>Rezidenta pazīme</ResidentType>
    <RegNumber>Vienotās reģistrācijas numurs</RegNumber>
    <InvestmentFundID>Fonda identifikators</InvestmentFundID>
    <CustomerDefaultStatus>Klienta saistību neizpildes
    novērtējums</CustomerDefaultStatus>
    <CustomerDefaultStatusDate>Klienta saistību neizpildes novērtējuma
    noteikšanas datums</CustomerDefaultStatusDate>
</Borrower>

```

8.3.3. Juridiskās personas nerezidenta apraksta bloka struktūra

```

<Borrower>
    <ResidentType>Rezidenta pazīme</ResidentType>
    <Country>Reģistrācijas valsts kods</Country>
    <RegNumberN>Reģistrācijas numurs</RegNumberN>
    <RegNumType>Reģistrācijas numura veids</RegNumType>
    <InvestmentFundID>Fonda identifikators</InvestmentFundID>
    <RegDate>Reģistrācijas datums</RegDate>
    <NameJP>Nosaukums</NameJP>
    <LegalForm>Juridiskā forma</LegalForm>
    <AddressStreet>Juridiskā adrese – iela</AddressStreet>
    <AddressCity>Juridiskā adrese – administratīvā teritorija</AddressCity>
    <AddressPostalCode>Juridiskā adrese – pasta indekss</AddressPostalCode>
    <AddressPostBox>Juridiskā adrese – pastkastīte</AddressPostBox>
    <Category>Kategorija</Category>
    <EconomicSector>Tautsaimniecības nozare</EconomicSector>
    <LegalStatus>Tiesvedības statuss</LegalStatus>
    <LegalStatusDate>Tiesvedības statusa noteikšanas datums</LegalStatusDate>
    <CustomerDefaultStatus>Klienta saistību neizpildes
    novērtējums</CustomerDefaultStatus>
    <CustomerDefaultStatusDate>Klienta saistību neizpildes novērtējuma

```

noteikšanas datums </CustomerDefaultStatusDate></Borrower>
</Borrower>

8.3.4. Blokā lietojamo ziņu apraksts

Nosaukums	Apraksts	Formāts
Kategorija	No kodu saraksta	<u>N2</u>

IV. Kredītriska darījumos iesaistīto personu fails

9. Faila nosaukuma prefikss ir "krf".

10. Ja šajā aprakstā nav noteikts citādi, sniedzamās informācijas apraksts un formāts ir atbilstošs reģistra formātu un struktūras aprakstā norādītajam sniedzamās informācijas aprakstam un formātam.

11. Faila struktūra

```
<?xml version="1.0" encoding="Windows-1257"?>
<KRFile>
  <Header>Faila sākuma bloks (sk. 12. punktu)</Header>
  <KRMessages>
    <Message>Funkcijas apraksta bloks (sk. 13. punktu)</Message>
    ...
    <Message>Funkcijas apraksta bloks</Message>
  </KRMessages>
</KRFile>
```

12. Faila sākuma bloks

12.1. Faila sākuma bloka struktūra

```
<Header>
  <Participant>Reģistra dalībnieka identifikators</Participant>
  <Subject>Ziņu subjekts</Subject>
  <Messages>Ziņojumu skaits</Messages>
  <Prepared>Datums</Prepared>
  <FileType>F</FileType>
</Header>
```

13. Funkcijas apraksta bloks

13.1. Funkcijas apraksta bloka struktūra

```
<Message>
  <Header>
    <MessageID>Ziņojuma identifikators</MessageID>
    <Year>Gads</Year>
    <Month>Kalendārais mēnesis</Month>
    <MessageType>F</MessageType>
    <Operation>Operācijas veids</Operation>
  </Header>
  <Credit>
    <CreditID>Vispārīgo ziņu identifikators</CreditID>
    <ContractID>Klienta līguma identifikators</ContractID>
    <CollateralId>Nodrošinājuma identifikators</CollateralId>
```

<Role>*Norāde par iesaistītās personas funkciju*</Role>
 </Credit>
 <Person>*Personas apraksta bloks* (sk. 8.3. apakšpunktu)</Person>
 </Message>

13.2. Blokā lietojamo ziņu apraksts

Nosaukums	Apraksts	Formāts
Ziņojuma identifikators	Reģistra dalībnieka piešķirts faila ietvaros unikāls identifikators	C16
Operācijas veids	"N" – ziņojuma iekļaušana; "D" – ziņojuma anulēšana	C1
Nodrošinājuma identifikators	Nodrošinājuma identifikators. Nodrošinājuma identifikatoru norāda tikai tad, ja ziņas "Norāde par iesaistītās personas funkciju" vērtība ir "N"	C60
Norāde par iesaistītās personas funkciju	"C" – iesaistītā persona ir kreditors; "N" – iesaistītā persona ir saistību nodrošinājuma sniedzējs; "P" – iesaistītā persona ir pakalpojuma sniedzējs; "I" – iesaistītā persona ir iniciators	C1

V. Kredītriska darījumos iesaistīto personu identificējošās informācijas labošanas fails

14. Faila nosaukuma prefikss ir "krt".

15. Identificējošās informācijas labošanas faila struktūra

```
<?xml version="1.0" encoding="Windows-1257"?>
<KRFile>
  <Header>Faila sākuma bloks (sk. 16.1. apakšpunktu)</Header>
  <KRMessages>
    <Message>Ziņojuma bloks (sk. 16.2. apakšpunktu)</Message>
    ...
    <Message>Ziņojuma bloks (sk. 16.3. apakšpunktu)</Message>
  </KRMessages>
</KRFile>
```

16. Faila sākuma bloks

16.1. Faila sākuma bloka struktūra

```
<Header>
  <Participant>Reģistra dalībnieka vai ierobežota reģistra dalībnieka identifikators</Participant>
  <Subject>Ziņu subjekts</Subject>
  <Prepared>Datums</Prepared>
  <FileType>T</FileType>
</Header>
```

16.2. Blokā lietojamo ziņu apraksts

Nosaukums	Apraksts	Formāts
Reģistra dalībnieka vai ierobežota reģistra dalībnieka identifikators	Vienotās reģistrācijas numurs	<u>N11</u>
Ziņu subjekts	Reģistra dalībnieka filiāles BIC kods	<u>C8</u>
Datums	Kredītriska darījumos iesaistīto personu identificējošās informācijas labošanas faila sagatavošanas datums	GGGG-MM-DD

16.3. Ziņojuma bloks

16.3.1. Ziņojuma bloka struktūra

<Message>

<Header>

<MessageType>T</MessageType>

<MessageID>Ziņojuma identifikators</MessageID>

</Header>

<Substitution>

<PersonFrom>Pašreizējais personas apraksta bloks</PersonFrom>

<PersonTo>Jaunais personas apraksta bloks</PersonTo>

</Substitution>

</Message>

16.3.2. 16.3.1. apakšpunktā minēto personas apraksta bloku sagatavo atbilstoši 8.2. apakšpunktam, aizstājot bloka nosaukumu "Borrower" attiecīgi ar "PersonFrom" un "PersonTo" un nenorādot ziņas *Klienta saistību neizpildes novērtējums, Klienta saistību neizpildes novērtējuma noteikšanas datums, Kategorija, Tautsaimniecības nozare, Tiesvedības statuss un Tiesvedības statusa noteikšanas datums.*

16.3.3. Blokā lietojamo ziņu apraksts

Nosaukums	Apraksts	Formāts
Ziņojuma identifikators	Reģistra dalībnieka vai ierobežota reģistra dalībnieka piešķirts faila ietvaros unikāls identifikators	C16

VI. Atbildes fails

17. Atbildes faila struktūra un formāts norādīti reģistra formātu un struktūras aprakstā.