VII PIELIKUMS

**NORĀDES PĀRSKATU SNIEGŠANAI PAR ZAUDĒJUMIEM NO KREDĪTIEM, KAS NODROŠINĀTI AR NEKUSTAMO ĪPAŠUMU**

1. Šajā pielikumā ir sniegtas norādes attiecībā uz veidnēm, kas iekļautas šīs regulas VI pielikumā.

2. Ir piemērojamas arī visas vispārīgās norādes, kas sniegtas šīs regulas II pielikuma I daļā.

1. Pārskatu sniegšanas tvērums

3. KPR 430.a panta 1. punktā noteiktos datus sniedz iestādes, kuras izmanto nekustamo īpašumu KPR trešās daļas II sadaļas nolūkā.

4. Veidne aptver visus valstu tirgus, kuros iestādei / iestāžu grupai ir riska darījumi (sk. KPR 430.a panta 1. punktu). Saskaņā ar 430.a panta 2. punkta trešo teikumu datus paziņo atsevišķi par katru Savienības nekustamo īpašumu tirgu.

2. Definīcijas

5. “Zaudējumi” ir zaudējumi KPR 5. panta 2. punkta definīcijas nozīmē, ieskaitot no nomāta īpašuma izrietošos zaudējumus. Aprēķinot zaudējumus no nekustamā īpašuma, par zaudējumus samazinošām neatzīst atgūšanas plūsmas no citiem avotiem (piemēram, bankas garantijām, dzīvības apdrošināšanas utt.). Zaudējumus vienā pozīcijā nevar kompensēt ar peļņu, kas gūta no sekmīgas atgūšanas citā pozīcijā.

6. Ar mājokļu un komerciālo īpašumu nodrošinātiem riska darījumiem ekonomiskos zaudējumus aprēķina, par pamatu ņemot nenokārtoto riska darījumu vērtību pārskata datumā, un šajā aprēķinā ietver vismaz: i) ieņēmumus no nodrošinājuma realizācijas; ii) tiešās izmaksas (ieskaitot procentu maksājumus un ar nodrošinājuma likvidāciju saistītās atgūšanas izmaksas); iii) netiešās izmaksas (ieskaitot zaudējumu atgūšanas vienības darbības izmaksas). Visus komponentus diskontē uz pārskata sniegšanas atsauces datumu.

7. Riska darījumu vērtību nosaka saskaņā ar KPR trešās daļas II sadaļas noteikumiem (sk. 2. nodaļu attiecībā uz iestādēm, kas izmanto standartizēto pieeju, un 3. nodaļu attiecībā uz iestādēm, kas izmanto *IRB* pieeju).

8. Īpašumu vērtību nosaka saskaņā ar KPR trešās daļas II sadaļas noteikumiem.

9. Valūtas kursa ietekme: summas konvertē pārskata sniegšanas valūtā, izmantojot pārskata sniegšanas datumā piemērojamo valūtas maiņas kursu. Valūtas kursa ietekmi turklāt ņem vērā ekonomisko zaudējumu aplēsē, ja riska darījums vai nodrošinājums ir denominēts atšķirīgā valūtā.

3. Ģeogrāfiskais sadalījums

10. Iestādes attiecīgo veidni pārskatiem izmanto šādi:

a) viena veidne kopsummām;

b) pa veidnei katram Savienības valsts mēroga tirgum, kurā iestādei ir riska darījumi;

c) viena veidne ar agregētajiem datiem par visiem ārpussavienības valstu tirgiem, kuros iestādei ir riska darījumi.

4. Pārskatu sniegšana par riska darījumiem un zaudējumiem

11. Riska darījumi: veidnē C 15.00 uzrāda visus riska darījumus, uz kuriem attiecas KPR trešās daļas II sadaļas prasības un kuros nodrošinājumu izmanto riska darījumu riska svērtās vērtības samazināšanai. Tas nozīmē arī, ka riska darījumi un attiecīgie zaudējumi nav jāuzrāda gadījumā, ja nekustamā īpašuma risku mazinošo efektu izmanto tikai iekšējām vajadzībām (t. i., saskaņā ar otro pīlāru) vai lieliem riska darījumiem (sk. KPR ceturto daļu).

12. Zaudējumi: pārskatu par zaudējumiem sniedz iestāde, pie kuras attiecīgā riska pozīcija ir pārskata perioda beigās. Zaudējumus uzrāda, tiklīdz saskaņā ar grāmatvedības noteikumiem ir jāiegrāmato uzkrājumi. Uzrāda arī lēstos zaudējumus. Zaudējumus saistībā ar riska darījumiem, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, aprēķina par katru aizdevumu atsevišķi un pārskata sniegšanas nolūkā summē.

13. Atsauces datums (izmanto riska darījumu vērtību saistību neizpildes brīdī):

a) zaudējumus uzrāda par visiem saistību neizpildes gadījumiem pārskata periodā attiecībā uz aizdevumiem, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, neatkarīgi no tā, vai atgūšana ir pabeigta. Zaudējumi, kurus uzrāda uz 31. decembri, ir zaudējumi par visu kalendāro gadu. Tā kā no saistību neizpildes līdz zaudējumu atzīšanai var paiet ilgs laiks (tostarp nepilnīgas atgūšanas gadījumā), gadījumos, kad atgūšana pārskata periodā nav pabeigta, uzrāda zaudējumu aplēses;

b) visi pārskata periodā novērotie saistību neizpildes gadījumi iekļaujas kādā no šiem trim scenārijiem: i) aizdevumu, kura saistības nav izpildītas, var pārstrukturēt tā, ka to vairs neuzskata par tādu, kura saistības netiek pildītas (zaudējumi netiek konstatēti); ii) nodrošinājuma realizācija ir pilnībā pabeigta (atgūšana pabeigta, faktiskie zaudējumi zināmi); iii) nepilnīga atgūšana (izmanto zaudējumu aplēses). Pārskatos par zaudējumiem ietver tikai zaudējumus attiecībā uz scenāriju ii) “nodrošinājums realizēts” (konstatētie zaudējumi) un scenāriju iii) “nepilnīga atgūšana” (zaudējumu aplēses);

c) Tā kā zaudējumus uzrāda tikai par tiem riska darījumiem, kuriem saistību neizpilde konstatēta pārskata periodā, sniegtajos datos neatspoguļo zaudējumu izmaiņas attiecībā uz riska darījumiem, kuriem saistību neizpilde konstatēta iepriekšējos pārskata periodos, t. i., netiek uzrādīti ieņēmumi no nodrošinājuma realizācijas vēlākā pārskata periodā vai tas, ka faktiskās izmaksas bijušas mazākas, nekā lēsts iepriekš.

14. Īpašuma vērtējuma nozīme: lai uzrādītu to riska pozīcijas daļu, kas nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēkām, par atsauci izmanto pēdējo īpašuma vērtējumu pirms riska darījuma saistību neizpildes dienas. Pēc saistību neizpildes īpašumu var novērtēt atkārtoti. Tomēr šo jauniegūto vērtību nevar izmantot, identificējot to riska pozīcijas daļu, kura sākotnēji bija pilnībā nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēkām. Īpašuma jauno vērtību turpretī ņem vērā, sniedzot pārskatu par ekonomiskajiem zaudējumiem (īpašuma vērtības samazinājums pieder pie ekonomiskajām izmaksām). Citiem vārdiem, pēdējo īpašuma vērtējumu pirms saistību neizpildes datuma izmanto, lai noteiktu, kura zaudējumu daļa uzrādāma 0010. ailē (pilnībā nodrošināto riska darījumu vērtības noteikšana), un pārvērtēto īpašumu vērtību – 0010. un 0030. ailē uzrādāmo summu noteikšanai (iespējamo no nodrošinājuma atgūstamo summu aplēse).

15. Attiecībā uz aizdevumu pārdošanu pārskata periodā piemērotā procedūra: zaudējumus uzrāda iestāde, pie kuras attiecīgā riska pozīcija ir pārskata perioda beigās, bet tikai tad, ja attiecībā uz šo riska pozīciju ir konstatēta saistību neizpilde.

5. Norādes attiecībā uz konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| **Ailes** | |
| 0010 | Zaudējumu, kas izriet no kredītiem, summa līdz atsauces procentuālajai attiecībai  KPR 430.a panta 1. punkta attiecīgi a) un b) apakšpunkts.  Tirgus vērtība un hipotekārā vērtība saskaņā ar KPR 4. panta 1. punkta 74. un 76. apakšpunktu.  Šajā ailē uzrāda visus zaudējumus no kredītiem, kas nodrošināti ar mājokļa īpašumu vai komerciālo nekustamo īpašumu, tādā apmērā, kādā riska darījumi tiek uzskatīti par pilnībā nodrošinātiem saskaņā ar KPR 124. panta 1. punktu. |
| 0020 | t. sk.: nekustamais īpašums, kas novērtēts pēc hipotekārās vērtības  Uzrāda tos zaudējumus, attiecībā uz kuriem nodrošinājuma vērtība ir aprēķināta pēc hipotekārās vērtības. |
| 0030 | Kopējo zaudējumu summa  KPR 430.a panta 1. punkta attiecīgi b) un e) apakšpunkts. Tirgus vērtība un hipotekārā vērtība saskaņā ar KPR 4. panta 1. punkta 74. un 76. apakšpunktu.  Šajā ailē uzrāda visus zaudējumus no kredītiem, kas nodrošināti ar mājokļa īpašumu vai komerciālo nekustamo īpašumu, tādā apmērā, kādā riska darījumi tiek uzskatīti par pilnībā nodrošinātiem saskaņā ar KPR 124. panta 1. punktu. |
| 0040 | t. sk.: nekustamais īpašums, kas novērtēts pēc hipotekārās vērtības  Iestādes uzrāda tos zaudējumus, attiecībā uz kuriem nodrošinājuma vērtība ir aprēķināta pēc hipotekārās vērtības. |
| 0050 | Riska darījumu vērtība  KPR 430.a panta 1. punkta c) un f) apakšpunkts.  Uzrāda tikai to riska darījumu vērtības daļu, kura ir uzskatāma par pilnībā nodrošinātu ar nekustamo īpašumu, t. i., pārskatā par zaudējumiem nav jānorāda daļa, kas ir uzskatāma par nenodrošinātu.  Saistību neizpildes gadījumā uzrādāmā riska darījumu vērtība ir riska darījumu vērtība tieši pirms saistību neizpildes. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas** | |
| 0010 | Mājokļa īpašums  Mājokļa īpašums atbilstoši KPR 4. panta 1. punkta 75. apakšpunktā sniegtajai definīcijai. |
| 0020 | Komerciālais nekustamais īpašums |