VII PRIEDAS

**INFORMACIJOS APIE NUOSTOLIUS DĖL SKOLINIMO, UŽTIKRINTO NEKILNOJAMUOJU TURTU, TEIKIMO NURODYMAI**

1. Šiame priede pateikti nurodymai, susiję su formomis, įtrauktomis į šio reglamento VI priedą.

2. Taip pat taikomi visi šio reglamento II priedo I dalyje pateikti bendrieji nurodymai.

1. Atskaitomybės aprėptis

3. Įstaigos, kurios nekilnojamąjį turtą naudoja pagal KRR trečios dalies II antraštinę dalį, teikia KRR 430a straipsnio 1 dalyje nurodytus duomenis.

4. Forma apima visas nacionalines rinkas, dėl kurių įstaigai / įstaigų grupei kyla rizika (žr. KRR 430a straipsnio 1 dalį). Pagal KRR 430a straipsnio 2 dalies trečią sakinį duomenys pateikiami atskirai apie kiekvieną nekilnojamojo turto rinką Sąjungoje.

2. Apibrėžtys

5. Nuostolis – nuostolis, kaip apibrėžta KRR 5 straipsnio 2 dalyje, įskaitant su nuomojamu turtu susijusius nuostolius. Apskaičiuojant nuostolius, atsirandančius dėl nekilnojamojo turto, iš kitų šaltinių (pvz., banko garantijų, gyvybės draudimo ir pan.) atgaunami srautai nepripažįstami mažinančiais nuostolius. Vienos pozicijos nuostoliai tarpusavyje neužskaitomi su sėkmingai atgautos pozicijos pelnu.

6. Gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu užtikrintų pozicijų ekonominis nuostolis skaičiuojamas pradedant nuo ataskaitinę datą turimos neapmokėtos pozicijos vertės, įtraukiant bent: i) įplaukas iš užtikrinimo priemonės realizavimo; ii) tiesiogines išlaidas (įskaitant palūkanų normų mokėjimus ir su užtikrinimo priemonės realizavimu susijusias susigrąžinimo išlaidas) ir iii) netiesiogines išlaidas (įskaitant susigrąžinimo skyriaus veiklos išlaidas). Visos sudedamosios dalys diskontuojamos iki ataskaitinės datos.

7. Pozicijos vertė nustatoma vadovaujantis KRR trečios dalies II antraštinėje dalyje nustatytoms taisyklėmis (standartizuotą metodą taikančioms įstaigoms taikomas 2 skyrius, o vidaus reitingais pagrįstą metodą (IRB metodą) taikančioms įstaigoms – 3 skyrius).

8. Turto vertė nustatoma vadovaujantis KRR trečios dalies II antraštinėje dalyje nustatytoms taisyklėmis.

9. Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka. Sumos konvertuojamos į ataskaitose nurodomą valiutą pagal ataskaitinės datos valiutos kursą. Be to, jei pozicija arba užtikrinimo priemonė išreikšta kita valiuta, apskaičiuojant ekonominius nuostolius reikėtų atsižvelgti į užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaką.

3. Geografinis suskirstymas

10. Įstaigos užpildo šias formas:

a) vieną bendrų duomenų formą,

b) vieną kiekvienos Sąjungos nacionalinės rinkos, dėl kurios įstaigai kyla rizika, formą ir

c) vieną formą, kurioje nurodomi visų ne Sąjungos nacionalinių rinkų, dėl kurių įstaigai kyla rizika, agreguoti duomenys.

4. Informacijos apie pozicijas ir nuostolius teikimas

11. Pozicijos. Visos pozicijos, kurioms taikomi KRR trečios dalies II antraštinės dalies reikalavimai, jeigu siekiant sumažinti pagal riziką įvertintų pozicijų sumą taikoma užtikrinimo priemonė, yra nurodomos C 15.00 formoje. Tai taip pat reiškia, kad, jei nekilnojamojo turto rizikos mažinimo poveikis taikomas tik vidaus tikslais (t. y. pagal 2 ramstį) arba didelėms pozicijoms (žr. KRR ketvirtą dalį), atitinkamos pozicijos ir nuostoliai neturi būti nurodomi.

12. Nuostoliai. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje poziciją turinti įstaiga pateikia informaciją apie nuostolius. Apie nuostolius pranešama iš karto, kai pagal apskaitos taisykles reikia užregistruoti atidėjinius. Taip pat nurodomi apskaičiuoti nuostoliai. Apskaičiuojami ir teikiant informaciją agreguojami kiekvienos paskolos nuostoliai, atsirandantys dėl nekilnojamuoju turtu užtikrintų pozicijų.

13. Ataskaitinė data. Naudojama pozicijos vertė esant įsipareigojimų neįvykdymui.

a) Nurodomi ataskaitiniu laikotarpiu atsiradę visų nekilnojamuoju turtu užtikrintų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo nuostoliai, neatsižvelgiant į tai, ar susigrąžinimas užbaigtas, ar ne. Gruodžio 31 d. teikiami nuostolių duomenys yra susiję su visais kalendoriniais metais. Kadangi nuo įsipareigojimų neįvykdymo iki nuostolių pripažinimo (per kurį atsižvelgiama į nebaigtą susigrąžinimo procesą) gali praeiti daug laiko, jei susigrąžinimas per ataskaitinį laikotarpį nebaigiamas, pateikiami nuostolių įverčiai.

b) Galimi trys visų per ataskaitinį laikotarpį nustatytų įsipareigojimų neįvykdymo atvejų scenarijai: i) neįvykdyti paskolos įsipareigojimai gali būti restruktūrizuoti taip, kad nebebūtų laikomi neįvykdytais (nuostolių nenustatoma); ii) baigiamas visų užtikrinimo priemonių realizavimas (susigrąžinimas baigtas, žinomi faktiniai nuostoliai); arba iii) susigrąžinimas yra nebaigtas (naudojami nuostolių įverčiai). Į nuostolių ataskaitą įtraukiami tik tie nuostoliai, kurie atsiranda pagal ii scenarijų (užtikrinimo priemonė realizuojama, nustatomi nuostoliai) ir iii scenarijų (susigrąžinimas nebaigtas, naudojami nuostolių įverčiai).

c) Nurodomi tik per ataskaitinį laikotarpį neįvykdytų pozicijų nuostoliai, todėl teikiami duomenys neparodys per ankstesnius ataskaitinius laikotarpius neįvykdytų pozicijų nuostolių pokyčių, t. y. įplaukos iš užtikrinimo priemonės realizavimo vėlesniu ataskaitiniu laikotarpiu arba mažesnės, nei anksčiau numatyta, realizuotos išlaidos nenurodomos.

14. Turto vertinimo vaidmuo. Teikiant informaciją apie nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintą pozicijos dalį reikalingas vėliausias turto vertinimas iki pozicijos neįvykdymo dienos. Po įsipareigojimų neįvykdymo turtas gali būti pakartotinai vertinamas. Vis dėlto į naująją vertę neatsižvelgiama nustatant tą pozicijos dalį, kuri iš pradžių buvo visapusiškai (ir visiškai) užtikrinta nekilnojamojo turto hipoteka. Tačiau į naująją turto vertę atsižvelgiama teikiant informaciją apie ekonominius nuostolius (sumažėjusi turto vertė yra ekonominių sąnaudų dalis). Kitaip tariant, vėliausias turto vertinimas iki įsipareigojimų neįvykdymo dienos naudojamas nustatant, kuri nuostolio dalis turi būti nurodoma 0010 skiltyje (nustatant visapusiškai ir visiškai užtikrintų pozicijų vertes), o pakartotinai įvertinto turto vertė naudojama nustatant sumą, kuri turi būti nurodoma (įvertinant galimą susigrąžinimą, susijusį su užtikrinimo priemone) 0010 ir 0030 skiltyse.

15. Per ataskaitinį laikotarpį parduotų paskolų vertinimas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje poziciją turinti įstaiga pateikia informaciją apie nuostolius, bet tik tuo atveju, jei buvo nustatyta, kad įsipareigojimai pagal tą poziciją neįvykdyti.

5. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltys** | |
| 0010 | Nuostolių dėl skolinimo iki orientacinės procentinės dalies suma  Atitinkamai KRR 430a straipsnio 1 dalies a ir d punktai.  Rinkos vertė ir hipotekinė vertė pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 74 ir 76 punktus.  Šioje skiltyje renkama informacija apie visus nuostolius dėl skolinimo, užtikrinto gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu arba komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu, iki pozicijos dalies, kuri pagal KRR 124 straipsnio 1 dalį laikoma visapusiškai ir visiškai užtikrinta. |
| 0020 | iš jų: nekilnojamasis turtas, vertinamas hipotekine verte  Pateikiama informacija apie nuostolius, kai užtikrinimo priemonės vertė apskaičiuota kaip hipotekinė vertė. |
| 0030 | Visų nuostolių suma  Atitinkamai KRR 430a straipsnio 1 dalies b ir e punktai.  Rinkos vertė ir hipotekinė vertė pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 74 ir 76 punktus.  Šioje skiltyje renkama informacija apie visus nuostolius dėl skolinimo, užtikrinto gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu arba komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu, iki pozicijos dalies, kuri pagal KRR 124 straipsnio 1 dalį laikoma visapusiškai užtikrinta. |
| 0040 | iš jų: nekilnojamasis turtas, vertinamas hipotekine verte  Įstaigos pateikia informaciją apie nuostolius, kai užtikrinimo priemonės vertė apskaičiuota kaip hipotekinė vertė. |
| 0050 | Pozicijų suma  KRR 430a straipsnio 1 dalies c ir f punktai.  Nurodoma tik ta pozicijos vertės dalis, kuri vertinama kaip visiškai užtikrinta nekilnojamuoju turtu, t. y. teikiant informaciją apie nuostolius nenurodoma tos dalies, kuri laikoma neužtikrinta, vertė.  Įsipareigojimų neįvykdymo atveju nurodyta pozicijos vertė yra lygi pozicijos vertei prieš pat įsipareigojimų neįvykdymą. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės** | |
| 0010 | Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas  Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 75 punkte. |
| 0020 | Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas |