LT

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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinę dalį, teikia to reglamento 430a straipsnio 1 dalyje nurodytus duomenis.

4. Forma apima visas nacionalines rinkas, dėl kurių įstaigai / įstaigų grupei kyla rizika (žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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. 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 74a punktą.

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 ir nuostoliai pateikiami taip:

1. 0010 skiltis: Pagal 430 straipsnio 1 dalies a ir d punktus nurodomi nuostoliai, atsirandantys dėl pozicijų, kurių užtikrinimo priemone įstaiga yra pripažinusi gyvenamosios ar komercinės paskirties turtą, kiekvienu atveju iki mažesnės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 55 % turto vertės, jei pagal 124 straipsnio 9 dalį atitinkamais atvejais nenuspręsta kitaip. Nuostoliai atsiranda dėl pozicijų, nustatytų vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinėje dalyje nustatytoms taisyklėmis.
2. 0030 skiltis: Pagal 430 straipsnio 1 dalies b ir e punktus nurodomi nuostoliai, atsirandantys dėl pozicijų, kurių užtikrinimo priemone įstaiga yra pripažinusi gyvenamosios ar komercinės paskirties turtą, kiekvienu atveju iki mažesnės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 100 % turto vertės. Nuostoliai atsiranda dėl pozicijų, nustatytų vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinėje dalyje nustatytoms taisyklėmis.
3. 0050 skiltis: Pagal 430 straipsnio 1 dalies c ir f punktus nurodoma neapmokėtų pozicijų vertė atitinka pozicijas, kurių užtikrinimo priemone bankas yra pripažinęs gyvenamosios ar komercinės paskirties turtą, kiekvienu atveju iki mažesnės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 100 % turto vertės. Pozicijų vertės nustatomos vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinėje dalyje nustatytoms taisyklėmis.
4. Kai dėl užtikrinimo priemonės pripažinimo sumažėtų pagal riziką įvertintų pozicijų suma, net jei dėl to sumažėjimo būtų priimtas kompetentingos arba paskirtosios institucijos priešingas sprendimas, kai taikoma 124 straipsnio 9 dalis, visos pozicijos, užtikrintos gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu, kurioms taikomi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies reikalavimai, 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. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ketvirtą dalį), atitinkamos pozicijos ir nuostoliai neturi būti nurodomi. Visų pirma nereikia nurodyti pozicijų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 straipsnio 1 dalį. Pozicijos nurodomos net tais atvejais, kai tai pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui.
5. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430a straipsnio 1 dalies a ir d punktus, kai taikoma 124 straipsnio 9 dalis, duomenys pateikiami 0010 skiltyje pagal pakoreguotas orientacines procentines dalis, jei taikoma. Duomenys pateikiami 0030–0050 skiltyse pagal 430a straipsnio 1 dalies b, c, e ir f punktus.

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 ataskaitinės datos pozicijos vertė. Per ataskaitinį laikotarpį neįvykdytų pozicijų atveju naudojama pozicijos vertė įsipareigojimų neįvykdymo metu. Per ankstesnius laikotarpius neįvykdytų pozicijų atveju naudojama ataskaitinės datos pozicijos vertė.

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.

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 užtikrinta iki pozicijos vertės dalies, kuri užtikrinta neviršijant mažesnės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 55 % turto vertės, nebent pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 straipsnio 9 dalį nuspręsta kitaip. 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, 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  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430a straipsnio 1 dalies atitinkamai a ir d punktai.  Turto vertė pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 74a punktą.  Šioje skiltyje nurodomi nuostoliai, atsirandantys dėl pozicijų, kurių užtikrinimo priemone įstaiga yra pripažinusi gyvenamosios ar komercinės paskirties turtą, kiekvienu atveju iki pozicijos vertės dalies, kuri užtikrinta neviršijant mažesnės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 55 % turto vertės, nebent pagal 124 straipsnio 9 dalį atitinkamais atvejais nenuspręsta kitaip. |
| 0030 | Visų nuostolių suma  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430a straipsnio 1 dalies atitinkamai b ir e punktai. Turto vertė pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 74a punktą.  Šioje skiltyje nurodomi nuostoliai, atsirandantys dėl pozicijų, kurių užtikrinimo priemone įstaiga yra pripažinusi gyvenamosios ar komercinės paskirties turtą, kiekvienu atveju iki pozicijos vertės dalies, kuri užtikrinta neviršijant mažesnės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 100 % turto vertės. |
| 0050 | Pozicijų suma  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430a straipsnio 1 dalies c ir f punktai.  Pozicijų, kurių užtikrinimo priemone bankas yra pripažinęs gyvenamosios ar komercinės paskirties turtą, kiekvienu atveju iki pozicijos vertės dalies, kuri užtikrinta neviršijant mažesnės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 100 % turto vertės, pozicijos vertė.  Įsipareigojimų neįvykdymo atveju per ataskaitinį laikotarpį neįvykdytų pozicijų atžvilgiu nurodoma pozicijos vertė prieš pat įsipareigojimų neįvykdymą, o per ankstesnius laikotarpius neįvykdytų pozicijų atžvilgiu nurodoma pozicijos vertė yra ataskaitinės datos pozicijos vertė. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės** | |
| 0010 | Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas  Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75 punkte |
| 0020 | Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas  Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75a punkte |