EL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΖΗΜΙΕΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ**

1. Το παρόν παράρτημα περιέχει οδηγίες σχετικά με τα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού.

2. Εφαρμόζονται επίσης όλες οι γενικές οδηγίες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II μέρος I του παρόντος κανονισμού.

1. Πεδίο εφαρμογής της αναφοράς

3. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν ακίνητα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν τα δεδομένα που καθορίζονται στο άρθρο 430α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

4. Το υπόδειγμα καλύπτει όλες τις εθνικές αγορές στις οποίες έχει ανοίγματα ένα ίδρυμα / ένας όμιλος ιδρυμάτων (βλέπε άρθρο 430α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013). Σύμφωνα με το άρθρο 430α παράγραφος 2 τρίτη περίοδος, τα δεδομένα υποβάλλονται χωριστά για κάθε αγορά ακινήτων εντός της Ένωσης.

2. Ορισμοί

5. «Ζημία»: η ζημία που ορίζεται στο άρθρο 5 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, περιλαμβανομένων των ζημιών που προέρχονται από εκμισθωμένα ακίνητα. Οι ροές ανάκτησης που προκύπτουν από άλλες πηγές (π.χ. τραπεζικές εγγυήσεις, ασφάλεια ζωής κ.λπ.) δεν αναγνωρίζονται για τη μείωση των ζημιών κατά τον υπολογισμό των ζημιών που προκύπτουν από ακίνητα. Οι ζημίες μίας θέσης δεν συμψηφίζονται με τα κέρδη μιας επιτυχούς ανάκτησης άλλης θέσης.

6. Ο υπολογισμός της οικονομικής ζημίας ξεκινά από την αξία των εκκρεμών ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς και περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα: i) τα προϊόντα από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων· ii) τις άμεσες δαπάνες (συμπεριλαμβανομένης της καταβολής των τόκων και των δαπανών ανάκτησης που συνδέονται με τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων)· και iii) τις έμμεσες δαπάνες (συμπεριλαμβανομένων των λειτουργικών δαπανών του τμήματος ανάκτησης). Όλα τα στοιχεία ανάγονται στην ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

7. Η αξία ανοίγματος καθορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (βλέπε κεφάλαιο 2 για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση και κεφάλαιο 3 για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων).

8. Η αξία του ακινήτου καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 74α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

9. Επίδραση του συναλλάγματος: Για τη μετατροπή των ποσών στο νόμισμα υποβολής αναφοράς χρησιμοποιείται η συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς. Επιπλέον, στις εκτιμήσεις για τις οικονομικές ζημίες θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση του συναλλάγματος, εάν το άνοιγμα ή η εξασφάλιση εκφράζεται σε διαφορετικό νόμισμα.

3. Γεωγραφική κατανομή

10. Τα ιδρύματα υποβάλλουν ακόλουθα υποδείγματα:

α) ένα συνολικό υπόδειγμα·

β) ένα υπόδειγμα για κάθε εθνική αγορά εντός της Ένωσης, στην οποία έχει ανοίγματα το ίδρυμα, και·

γ) ένα υπόδειγμα στο οποίο είναι συγκεντρωμένα τα δεδομένα για όλες τις εθνικές αγορές εκτός της Ένωσης στις οποίες έχει ανοίγματα το ίδρυμα.

4. Υποβολή αναφορών για τα ανοίγματα και τις ζημίες

11. Τα ανοίγματα και οι ζημίες αναφέρονται ως εξής:

1. Στήλη 0010: Οι ζημίες που αναφέρονται σύμφωνα με το άρθρο 430α παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) είναι οι ζημίες που προέρχονται από ανοίγματα για τα οποία ένα ίδρυμα έχει αναγνωρίσει ακίνητο κατοικίας ή εμπορικό ακίνητο ως εξασφάλιση, σε κάθε περίπτωση, έως το χαμηλότερο μεταξύ του ενυπόθηκου ποσού και του 55 % της αξίας του ακινήτου, εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά δυνάμει του άρθρου 124 παράγραφος 9, αν συντρέχει περίπτωση. Οι ζημίες προέρχονται από ανοίγματα που καθορίζονται σύμφωνα με τους κανόνες του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Στήλη 0030: Οι ζημίες που αναφέρονται σύμφωνα με το άρθρο 430α παράγραφος 1 στοιχεία β) και ε) είναι οι ζημίες που προέρχονται από ανοίγματα για τα οποία ένα ίδρυμα έχει αναγνωρίσει ακίνητο κατοικίας ή εμπορικό ακίνητο ως εξασφάλιση, σε κάθε περίπτωση, έως το χαμηλότερο μεταξύ του ενυπόθηκου ποσού και του 100 % της αξίας του ακινήτου. Οι ζημίες προέρχονται από ανοίγματα που καθορίζονται σύμφωνα με τους κανόνες του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
3. Στήλη 0050: Οι αξίες ανοίγματος των ανεξόφλητων ανοιγμάτων που αναφέρονται σύμφωνα με το άρθρο 430α παράγραφος 1 στοιχεία γ) και στ) είναι ανοίγματα για τα οποία η τράπεζα έχει αναγνωρίσει ακίνητο κατοικίας ή εμπορικό ακίνητο ως εξασφάλιση, σε κάθε περίπτωση, έως το χαμηλότερο μεταξύ του ενυπόθηκου ποσού και του 100 % της αξίας του ακινήτου. Οι αξίες ανοίγματος καθορίζονται σύμφωνα με τους κανόνες του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
4. Όλα τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εάν η αναγνώριση της εξασφάλισης θα οδηγούσε σε μείωση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος, ακόμη και αν η μείωση αυτή παρακαμφθεί με απόφαση της αρμόδιας ή εντεταλμένης αρχής, όταν χρησιμοποιείται το άρθρο 124 παράγραφος 9, αναφέρονται στο υπόδειγμα C 15.00. Αυτό σημαίνει επίσης ότι τα σχετικά ανοίγματα και ζημίες δεν πρέπει να αναφέρονται εάν το αποτέλεσμα μετριασμού του κινδύνου των ακινήτων χρησιμοποιείται μόνο για εσωτερικούς σκοπούς (δηλαδή στο πλαίσιο του πυλώνα 2), ή για μεγάλα ανοίγματα (βλέπε τέταρτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013). Ειδικότερα, δεν αναφέρονται ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το άνοιγμα αναφέρεται ακόμη και αν βρίσκεται σε αθέτηση.
5. Σύμφωνα με το άρθρο 430α παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν χρησιμοποιείται το άρθρο 124 παράγραφος 9, τα δεδομένα αναφέρονται στη στήλη 0010 σύμφωνα με τα προσαρμοσμένα ποσοστά αναφοράς, αν συντρέχει περίπτωση. Τα δεδομένα αναφέρονται στις στήλες 0030-0050 σύμφωνα με το άρθρο 430α παράγραφος 1 στοιχεία β), γ), ε) και στ).

12. Ζημίες: Το ίδρυμα που έχει το άνοιγμα έως το τέλος της περιόδου υποβολής αναφορών αναφέρει τις ζημίες. Οι ζημίες αναφέρονται μόλις πρόκειται να καταλογιστούν οι προβλέψεις σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες. Αναφέρονται επίσης οι εκτιμώμενες ζημίες. Οι ζημίες από ανοίγματα εξασφαλισμένα με ακίνητα υπολογίζονται για κάθε δάνειο χωριστά και αθροίζονται για σκοπούς αναφοράς.

13. Ημερομηνία αναφοράς: Χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για ανοίγματα που περιήλθαν σε κατάσταση αθέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος σε αθέτηση. Για ανοίγματα που περιήλθαν σε κατάσταση αθέτησης κατά τη διάρκεια προηγούμενων περιόδων, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος κατά την ημερομηνία αναφοράς.

α) Οι ζημίες θα πρέπει να αναφέρονται για όλες τις αθετήσεις δανείων εξασφαλισμένων με ακίνητα που προκύπτουν κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφορών και ανεξαρτήτως του αν η ανάκτηση έχει ολοκληρωθεί. Οι ζημίες που υποβάλλονται στις 31 Δεκεμβρίου αφορούν ολόκληρο το ημερολογιακό έτος.

β) Για όλες τις αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο υποβολής αναφορών, υπάρχουν τρία σενάρια: i) η αναδιάρθρωση αθετημένου δανείου, ώστε το δάνειο να μη θεωρείται πλέον σε αθέτηση (δεν παρατηρείται καμία ζημία)· ii) η ολοκλήρωση της ρευστοποίησης όλων των εξασφαλίσεων (ολοκληρωμένη ανάκτηση, γνωστή πραγματική ζημία)· ή iii) η ανολοκλήρωτη ανάκτηση (θα πρέπει να χρησιμοποιούνται οι εκτιμήσεις ζημιών). Η αναφορά των ζημιών περιλαμβάνει μόνο τις ζημίες που προκύπτουν από το σενάριο ii) ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων (παρατηρηθείσες ζημίες) και το σενάριο iii) ανολοκλήρωτη ανάκτηση (εκτιμήσεις των ζημιών).

γ) Δεδομένου ότι αναφέρονται οι ζημίες μόνο για τα ανοίγματα σε αθέτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφορών, οι αλλαγές στις ζημίες για τα ανοίγματα σε αθέτηση κατά τις προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφορών δεν θα εμφανίζονται στα παρεχόμενα στοιχεία, δηλαδή, δεν αναφέρονται τα προϊόντα που προέρχονται από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων σε μεταγενέστερη περίοδο υποβολής αναφορών ή χαμηλότερες πραγματοποιηθείσες δαπάνες σε σχέση με τις προηγούμενες εκτιμήσεις.

14. Ρόλος της αποτίμησης του ακινήτου: Η τελευταία αποτίμηση του ακινήτου πριν από την ημερομηνία αθέτησης του ανοίγματος είναι αναγκαία ως ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών όσον αφορά το τμήμα του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με υποθήκες επί ακινήτων. Μετά την αθέτηση, το ακίνητο μπορεί να αποτιμηθεί εκ νέου. Ωστόσο, η νέα αυτή αξία δεν θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τμήματος του ανοίγματος που ήταν αρχικά εξασφαλισμένο έως το τμήμα της αξίας ανοίγματος που είναι εξασφαλισμένο έως το χαμηλότερο μεταξύ του ενυπόθηκου ποσού και του 55 % της αξίας του ακινήτου, εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά δυνάμει του άρθρου 124 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ωστόσο, η νέα αξία του ακινήτου λαμβάνεται υπόψη στην αναφορά της οικονομικής ζημίας (η μειωμένη αξία του ακινήτου αποτελεί μέρος του οικονομικού κόστους). Με άλλα λόγια, η τελευταία αποτίμηση του ακινήτου πριν από την ημερομηνία αθέτησης χρησιμοποιείται για να προσδιοριστεί ποιο τμήμα της ζημίας αναφέρεται στη στήλη 0010 και η νέα αποτίμηση της αξίας του ακινήτου χρησιμοποιείται για το ποσό που πρέπει να αναφερθεί (εκτίμηση δυνητικής ανάκτησης από εξασφάλιση) στις στήλες 0010 και 0030.

15. Αντιμετώπιση των πωλήσεων δανείων κατά την περίοδο υποβολής αναφορών: Το ίδρυμα που έχει το άνοιγμα έως το τέλος της περιόδου υποβολής αναφορών αναφέρει τις ζημίες, αλλά μόνον αν έχει εντοπιστεί αθέτηση για το εν λόγω άνοιγμα.

5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | Άθροισμα των ζημιών που προέρχονται από δάνεια έως τα ποσοστά αναφοράς  Άρθρο 403α παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντίστοιχα,  Η αξία του ακινήτου σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 74α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη στήλη αυτή συγκεντρώνονται όλες οι ζημίες που προέρχονται από ανοίγματα για τα οποία ένα ίδρυμα έχει αναγνωρίσει ακίνητο κατοικίας ή εμπορικό ακίνητο ως εξασφάλιση, σε κάθε περίπτωση, έως το τμήμα της αξίας ανοίγματος που είναι εξασφαλισμένο έως το χαμηλότερο μεταξύ του ενυπόθηκου ποσού και του 55 % της αξίας του ακινήτου, εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά δυνάμει του άρθρου 124 παράγραφος 9, αν συντρέχει περίπτωση. |
| 0030 | Άθροισμα των συνολικών ζημιών  Άρθρο 403α παράγραφος 1 στοιχεία β) και ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντίστοιχα· Η αξία του ακινήτου σύμφωνα με το σημείο 74α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη στήλη αυτή συγκεντρώνονται όλες οι ζημίες που προέρχονται από ανοίγματα για τα οποία ένα ίδρυμα έχει αναγνωρίσει ακίνητο κατοικίας ή εμπορικό ακίνητο ως εξασφάλιση, σε κάθε περίπτωση, έως το τμήμα της αξίας ανοίγματος που είναι εξασφαλισμένο έως το χαμηλότερο μεταξύ του ενυπόθηκου ποσού και του 100 % της αξίας του ακινήτου. |
| 0050 | Άθροισμα των ανοιγμάτων  Άρθρο 430α παράγραφος 1 στοιχεία γ) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Αξίες ανοίγματος ανοιγμάτων για τα οποία η τράπεζα έχει αναγνωρίσει ακίνητο κατοικίας ή εμπορικό ακίνητο, σε κάθε περίπτωση, έως το τμήμα της αξίας ανοίγματος που είναι εξασφαλισμένο έως το χαμηλότερο μεταξύ του ενυπόθηκου ποσού και του 100 % της αξίας του ακινήτου.  Σε περίπτωση αθέτησης, για ανοίγματα που περιήλθαν σε κατάσταση αθέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου, η αναφερόμενη αξία ανοίγματος είναι η αξία ανοίγματος ακριβώς πριν από την αθέτηση, ενώ για ανοίγματα που περιήλθαν σε κατάσταση αθέτησης κατά τη διάρκεια προηγούμενων περιόδων, η αναφερόμενη αξία ανοίγματος είναι η αξία ανοίγματος κατά την ημερομηνία αναφοράς. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | Ακίνητα κατοικίας  Ακίνητα κατοικίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 75) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | Εμπορικά ακίνητα  Εμπορικά ακίνητα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 75α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |