LV

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. Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a panta 1. punktā noteiktos datus sniedz iestādes, kuras izmanto nekustamo īpašumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļu.

4. Veidne aptver visus valstu tirgus, kuros iestādei/iestāžu grupai ir riska darījumi (sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 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 Regulas (ES) Nr. 575/2013 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.). Zaudējumiem vienā pozīcijā neveic savstarpēju ieskaitu ar peļņu, kas gūta no sekmīga atlīdzinājuma citā pozīcijā.

6. 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); un iii) netiešās izmaksas (ieskaitot zaudējumu atgūšanas vienības darbības izmaksas). Visus komponentus diskontē uz pārskata sniegšanas atsauces datumu.

7. Riska darījumu vērtību nosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 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. Nekustamā īpašuma vērtību nosaka saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 74.a) pantu.

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 iedalījums

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. Pārskata sniegšana par riska darījumiem un zaudējumiem

11. Riska darījumus un zaudējumus uzrāda šādi:

1. 0010. sleja: Zaudējumi, kas uzrādīti saskaņā ar 430.a panta 1. punkta a) un d) apakšpunktu, ir zaudējumi, kas izriet no riska darījumiem, attiecībā uz kuriem iestāde mājokļa vai komerciālo īpašumu ir atzinusi par nodrošinājumu, katrā gadījumā līdz mazākajai no ieķīlātās summas un 55 % no īpašuma vērtības, ja vien attiecīgā gadījumā saskaņā ar 124. panta 9. punktu nav nolemts citādi. Zaudējumi izriet no riska darījumiem, kas noteikti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas noteikumiem.
2. 0030. sleja: Zaudējumi, kas uzrādīti saskaņā ar 430.a panta 1. punkta b) un e) apakšpunktu, ir zaudējumi, kas izriet no riska darījumiem, attiecībā uz kuriem iestāde mājokļa vai komerciālo īpašumu ir atzinusi par nodrošinājumu, katrā gadījumā līdz mazākajai no ieķīlātās summas un 100 % no īpašuma vērtības, ja vien attiecīgā gadījumā saskaņā ar 124. panta 9. punktu nav nolemts citādi. Zaudējumi izriet no riska darījumiem, kas noteikti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas noteikumiem.
3. 0050. sleja: Riska darījumu vērtība nenokārtotajiem riska darījumiem, kas uzrādīti saskaņā ar 430.a panta 1. punkta c) un f) apakšpunktu, ir zaudējumi, kas izriet no riska darījumiem, attiecībā uz kuriem banka mājokļa vai komerciālo īpašumu ir atzinusi par nodrošinājumu, katrā gadījumā līdz mazākajai no ieķīlātās summas un 100 % no īpašuma vērtības. Riska darījumu vērtības izriet no riska darījumiem, kas noteikti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas noteikumiem.
4. Veidnē C 15.00 uzrāda visus riska darījumus, kas nodrošināti ar mājokļa un komerciālo nekustamo īpašumu, uz kuriem attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas prasības un kuru nodrošinājuma atzīšana izraisītu riska darījumu riska svērtās vērtības samazinājumu, pat ja šis samazinājums ir atcelts ar kompetentās vai norīkotās iestādes lēmumu, ja izmanto 124. panta 9. punktu. 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. Regula (ES) Nr. 575/2013 ceturto daļu). Jo īpaši neuzrāda riska darījumus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. panta 1. punktu. Riska darījumu joprojām uzrāda pat tad, ja tam ir iestājusies saistību neizpilde.
5. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a panta 1. punkta a) un d) apakšpunktu, ja izmanto 124. panta 9. punktu, datus norāda 0010.slejā saskaņā ar attiecīgā gadījumā koriģētajām atsauces procentuālajām daļām. Datus norāda 0030.–0050. slejā saskaņā ar 430.a panta 1. punkta b), c), e) un f) apakšpunktu.

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 atsauces datumā. Riska darījumiem, kuriem attiecīgajā periodā ir iestājusies saistību neizpilde, izmanto riska darījuma vērtību saistību neizpildes brīdī. Riska darījumiem, kuriem iepriekšējos periodos iestājusies saistību neizpilde, izmanto riska darījuma vērtību atsauces datumā.

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.

b) visi pārskata periodā novērotie saistību neizpildes gadījumi iekļaujas kādā no šiem trim scenārijiem: i) aizdevumu, kurā nav izpildītas saistības, var pārstrukturēt tā, ka to vairs neuzskata par tādu, kura saistības netiek pildītas (zaudējumi nav konstatēti); ii) nodrošinājuma realizācija ir pilnībā pabeigta (atgūšana pabeigta, faktiskie zaudējumi zināmi); vai 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 varētu novērtēt atkārtoti. Tomēr šai jaunajai vērtībai nevajadzētu būt būtiskai, lai identificētu riska darījuma daļu, kas sākotnēji tika nodrošināta līdz tai riska darījuma vērtības daļai, kura ir nodrošināta līdz zemākajai no vērtībām no ieķīlātās summas un 55 % no īpašuma vērtības, ja vien saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 124. panta 9. punktu nav nolemts citādi. 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, 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 par konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| **Slejas** | |
| 0010. | Zaudējumu, kas izriet no kredītiem, summa līdz atsauces procentuālajai attiecībai  Attiecīgi Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts.  Nekustamā īpašuma vērtība saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 74.a) pantu.  Šajā slejā apkopo visus zaudējumus, kas izriet no riska darījumiem, attiecībā uz kuriem iestāde mājokļa vai komerciālo nekustamo īpašumu ir atzinusi par nodrošinājumu, katrā gadījumā līdz tai riska darījuma vērtības daļai, kas ir nodrošināta līdz mazākajai no vērtībām no ieķīlātās summas un 55 % no īpašuma vērtības, ja vien attiecīgā gadījumā saskaņā ar 124. panta 9. punktu nav nolemts citādi. |
| 0030. | Kopējo zaudējumu summa  Attiecīgi Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a. panta 1. punkta b) un e) apakšpunkts; Nekustamā īpašuma vērtība saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 74.a. pantu.  Šajā slejā apkopo visus zaudējumus, kas izriet no riska darījumiem, attiecībā uz kuriem iestāde mājokļa vai komerciālo nekustamo īpašumu ir atzinusi par nodrošinājumu, katrā gadījumā līdz riska darījuma vērtības daļai, kas ir nodrošināta līdz zemākajai no vērtībām — ieķīlātajai summai vai 100 % no īpašuma vērtības. |
| 0050. | Riska darījumu summa  Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a panta 1. punkta c) un f) apakšpunkts.  Riska darījuma vērtība riska darījumiem, attiecībā uz kuriem banka ir atzinusi mājokļa vai komerciālu nekustamo īpašumu, katrā gadījumā līdz riska darījuma vērtības daļai, kas ir nodrošināta līdz mazākajai no vērtībām no ieķīlātās summas un 100 % no īpašuma vērtības.  Saistību neizpildes gadījumā riska darījumiem, kuriem attiecīgajā periodā iestājusies saistību neizpilde, uzrādītā riska darījuma vērtība ir riska darījuma vērtība tieši pirms saistību neizpildes, riska darījumiem, kuros saistības netiek pildītas iepriekšējos periodos, uzrādītā riska darījuma vērtība ir riska darījuma vērtība atsauces datumā. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas** | |
| 0010. | Mājokļa īpašums  Mājokļa īpašums, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75) apakšpunktā. |
| 0020. | Komerciālais nekustamais īpašums  Komerciālais nekustamais īpašums, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 75.a) apakšpunktā. |