ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2020/873 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

της 24ης Ιουνίου 2020

για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και (ΕΕ) 2019/876 όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές προς αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ιδίως το άρθρο 114,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([1]),

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής ([2]),

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία ([3]),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]) θεσπίζει, από κοινού με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]), το κανονιστικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και εταιρείες επενδύσεων («ιδρύματα») που λειτουργούν στην Ένωση. Εγκεκριμένο στον απόηχο της χρηματοπιστωτικής κρίσης που ξέσπασε το 2007-2008 και βασισμένο σε μεγάλο βαθμό στα διεθνή πρότυπα που συμφωνήθηκαν το 2010 από την Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (BCBS), τα οποία είναι γνωστά ως πλαίσιο «Βασιλεία ΙΙΙ», το εν λόγω κανονιστικό πλαίσιο έχει συμβάλει στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας των ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ένωση και στην καλύτερη προετοιμασία τους για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων δυσκολιών, συμπεριλαμβανομένων των δυσκολιών από πιθανές μελλοντικές κρίσεις.

(2) Από την έναρξη ισχύος του, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έχει τροποποιηθεί αρκετές φορές για να αντιμετωπιστούν οι εναπομένουσες αδυναμίες στο κανονιστικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας και να υλοποιηθούν ορισμένα εκκρεμή στοιχεία της μεταρρύθμισης των παγκόσμιων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που είναι ουσιαστικής σημασίας για να διασφαλιστεί η ανθεκτικότητα των ιδρυμάτων. Μεταξύ των αλλαγών αυτών, ο κανονισμός (ΕΕ) 2017/2395 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]) εισήγαγε μεταβατικές ρυθμίσεις στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τον μετριασμό των επιπτώσεων στα ίδια κεφάλαια από την εισαγωγή του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς - Χρηματοοικονομικά μέσα (ΔΠΧΑ 9). Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]), εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 απαίτηση ελάχιστης κάλυψης ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, τον αποκαλούμενο προληπτικό μηχανισμό ασφαλείας.

([1]) ΕΕ C 180 της 29.5.2020, σ. 4.

([2]) Γνώμη της 10ης Ιουνίου 2020 (δεν έχει ακόμη δημοσιευτεί στην Επίσημη Εφημερίδα).

([3]) Θέση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 18ης Ιουνίου 2020 (δεν έχει ακόμη δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα) και απόφαση του Συμβουλίου της 24ης Ιουνίου 2020.

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

([5]) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

([6]) Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2395 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά το μεταβατικό καθεστώς για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια και για τις επιπτώσεις της αντιμετώπισης μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ορισμένων ανοιγμάτων του δημοσίου τομέα εκπεφρασμένων στο εθνικό νόμισμα οποιουδήποτε κράτους μέλους (ΕΕ L 345 της 27.12.2017, σ. 27).

([7]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Απριλίου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΕΕ L 111 της 25.4.2019, σ. 4).

(3) Επιπλέον, ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([8]) εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορισμένα από τα τελικά στοιχεία του οριστικοποιημένου πλαισίου «Βασιλεία ΙΙΙ». Τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, ένα νέο ορισμό του δείκτη μόχλευσης και ένα απόθεμα ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, που αμφότερα εμποδίζουν τα ιδρύματα να αυξήσουν υπερβολικά τη μόχλευση, καθώς και διατάξεις για ευνοϊκότερη προληπτική αντιμετώπιση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού και για ευνοϊκότερη μεταχείριση ορισμένων δανείων που εξασφαλίζονται από συντάξεις ή μισθούς, έναν αναθεωρημένο συντελεστή στήριξης για τα δάνεια προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) («συντελεστής στήριξης ΜΜΕ»), και νέα προσαρμογή απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για πιστωτικό κίνδυνο όσον αφορά ανοίγματα έναντι οντοτήτων οι οποίες εκμεταλλεύονται ή χρηματοδοτούν υλικές δομές ή εγκαταστάσεις, συστήματα και δίκτυα που παρέχουν ή στηρίζουν βασικές δημόσιες υπηρεσίες («συντελεστής στήριξης υποδομών»).

(4) Ο σοβαρός οικονομικός κλυδωνισμός που προκλήθηκε από την πανδημία COVID-19 και τα έκτακτα μέτρα ανάσχεσης είχαν εκτεταμένες επιπτώσεις στην οικονομία. Οι επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν προβλήματα δυσλειτουργίας στις αλυσίδες εφοδιασμού, προσωρινή παύσης λειτουργίας και μειωμένης ζήτησης, ενώ τα νοικοκυριά έρχονται αντιμέτωπα με την ανεργία και τη μείωση του εισοδήματος. Οι δημόσιες αρχές σε επίπεδο Ένωσης και κρατών μελών έχουν αναλάβει αποφασιστική δράση για τη στήριξη των νοικοκυριών και των φερέγγυων επιχειρήσεων στην αντιμετώπιση της σοβαρής αλλά προσωρινής επιβράδυνσης της οικονομικής δραστηριότητας και των επακόλουθων ελλείψεων ρευστότητας.

(5) Τα ιδρύματα θα διαδραματίσουν καίριο ρόλο στη συμβολή στην ανάκαμψη. Ταυτόχρονα, ενδέχεται να επηρεαστούν από την επιδεινούμενη οικονομική κατάσταση. Η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) (ΕΑΤ) που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([9]), η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) (ΕΑΚΑΑ) που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([10]) και οι αρμόδιες αρχές έχουν παράσχει προσωρινά κεφάλαια, ρευστότητα και πιχειρησιακή βοήθεια στα ιδρύματα, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τα ιδρύματα μπορούν να συνεχίσουν να εκπληρώνουν τον ρόλο τους στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, παρά το ολοένα και πιο δύσκολο περιβάλλον. Ειδικότερα, η Επιτροπή, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η ΕΑΤ έχουν παράσχει διευκρινήσεις όσον αφορά την εφαρμογή της ευελιξίας που έχει ήδη ενσωματωθεί στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με την έκδοση ερμηνευτικών πράξεων και κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εφαρμογή του πλαισίου προληπτικής εποπτείας υπό τις περιστάσεις της νόσου COVID-19. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνουν την ερμηνευτική ανακοίνωση της Επιτροπής της 28ης Απριλίου 2020 σχετικά με την εφαρμογή του λογιστικού πλαισίου και του πλαισίου προληπτικής εποπτείας για τη διευκόλυνση της χορήγησης τραπεζικών δανείων στην ΕΕ - Στήριξη επιχειρήσεων και νοικοκυριών εν μέσω κρίσης COVID-19. Στο πλαίσιο της αντιμετώπισης της πανδημίας COVID-19, η BCBS παρείχε επίσης κάποια ευελιξία όσον αφορά την εφαρμογή των διεθνών προτύπων.

(6) Είναι σημαντικό τα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τα κεφάλαιά τους εκεί όπου είναι περισσότερο αναγκαίο και το κανονιστικό πλαίσιο της Ένωσης διευκολύνει κάτι τέτοιο, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι τα ιδρύματα λειτουργούν κατά συνετό τρόπο. Πέραν της ευελιξίας που ήδη παρέχεται στους υφιστάμενους κανόνες, με τις στοχευμένες αλλαγές στους κανονισμούς (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και (ΕΕ) 2019/876 θα διασφαλιστεί η ομαλή αλληλεπίδραση του εν λόγω πλαισίου προληπτικής εποπτείας με τα διάφορα μέτρα αντιμετώπισης της έκτακτης ανάγκης που προκάλεσε η πανδημία COVID-19.

(7) Οι έκτακτες περιστάσεις της πανδημίας COVID-19 και το πρωτοφανές μέγεθος των προβλημάτων που προκάλεσε απαιτούν άμεση δράση για να εξασφαλιστεί ότι τα ιδρύματα μπορούν να διοχετεύσουν κεφάλαια σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά κατά τρόπο αποτελεσματικό και να μετριάσουν τους οικονομικούς κραδασμούς που προκάλεσε η πανδημία COVID-19.

(8) Οι εγγυήσεις που παρέχονται στο πλαίσιο της πανδημίας COVID-19 από εθνικές κυβερνήσεις ή άλλες δημόσιες οντότητες, οι οποίες θεωρούνται εξίσου φερέγγυες βάσει της Τυποποιημένης Προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου που καθορίζεται στο τρίτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι συγκρίσιμες, όσον αφορά τις επιπτώσεις τους στον περιορισμό του κινδύνου, με τις εγγυήσεις που παρέχονται από επίσημους οργανισμούς εξαγωγικών πιστώσεων κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 47γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Συνεπώς, δικαιολογείται η ευθυγράμμιση των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα για τα οποία χορηγούνται εγγυήσεις από εθνικές κυβερνήσεις ή άλλες δημόσιες οντότητες με τις αντίστοιχες απαιτήσεις για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα για τα οποία χορηγούνται εγγυήσεις από επίσημους οργανισμούς εξαγωγικών πιστώσεων.

([8]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

([9]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

([10]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

(9) Υπό τις συνθήκες της πανδημίας COVID-19 προέκυψαν στοιχεία που καθιστούν σαφές ότι η δυνατότητα να εξαιρεθούν προσωρινά ορισμένα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών από τον υπολογισμό του μέτρου του συνολικού ανοίγματος ενός ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 429α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876, θα μπορούσε να αποδειχθεί ουσιώδους σημασίας κατά τη διάρκεια μιας κατάστασης κρίσης. Ωστόσο, η διακριτική ευχέρεια για την εξαίρεση αυτών των ανοιγμάτων καθίσταται εφαρμοστέα στις 28 Ιουνίου 2021. Ως εκ τούτου, πριν από αυτήν την ημερομηνία, οι αρμόδιες αρχές δεν θα μπορούν να χρησιμοποιήσουν το μέσο αυτό για να αντιμετωπίσουν την αύξηση των ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών, η οποία αναμένεται να επέλθει ως αποτέλεσμα των μέτρων νομισματικής πολιτικής που εφαρμόσθηκαν για τον μετριασμό των οικονομικών συνεπειών της πανδημίας COVID 19. Επιπλέον, η αποτελεσματικότητα αυτού του μέτρου φαίνεται να παρεμποδίζεται από τη μειωμένη ευελιξία που προκύπτει από τον μηχανισμό αντιστάθμισης που συνδέεται με τέτοιες προσωρινές εξαιρέσεις, η οποία φέρεται να περιορίζει την ικανότητα των ιδρυμάτων να αυξήσουν τα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών σε καταστάσεις κρίσης. Τούτο θα μπορούσε τελικά να ωθήσει το ίδρυμα να μειώσει το επίπεδο δανεισμού προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις. Επομένως, προκειμένου να αποφευχθούν ανεπιθύμητες συνέπειες που σχετίζονται με τον μηχανισμό αντιστάθμισης και να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα της εν λόγω εξαίρεσης ενόψει πιθανών μελλοντικών κλυδωνισμών και κρίσεων, ο μηχανισμός αντιστάθμισης θα πρέπει να τροποποιηθεί. Επιπλέον, προκειμένου να διασφαλιστεί η διαθεσιμότητα αυτής της διακριτικής ευχέρειας κατά τη διάρκεια της παρούσας πανδημίας COVID-19, θα πρέπει η δυνατότητα προσωρινής εξαίρεσης ορισμένων ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών να είναι ήδη διαθέσιμη πριν αρχίσει να εφαρμόζεται, στις 28 Ιουνίου 2021, η απαίτηση για τον δείκτη μόχλευσης που προβλέπει το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Εν αναμονή της εφαρμογής των τροποποιημένων διατάξεων για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, που εισήχθησαν με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876, το άρθρο 429α θα πρέπει να συνεχίσει να εφαρμόζεται με τη διατύπωση που έχει εισάγει ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/62 ([11]).

(10) Το 2017 η BCBS αναθεώρησε τον υπολογισμό της τιμής του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των αγορών και των πωλήσεων κανονικής παράδοσης («regular-way») για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός προκειμένου να διασφαλιστεί ότι στη μεταχείριση αντικατοπτρίζεται σωστά η εγγενής μόχλευση που συνδέεται με τις εν λόγω συναλλαγές και ότι οι ενδεχόμενες λογιστικές διαφορές δεν επηρεάζουν τον υπολογισμό μεταξύ ιδρυμάτων με συγκρίσιμες θέσεις. Στην Ένωση, η αναθεώρηση θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876. Ωστόσο, η ευνοϊκότερη αυτή μεταχείριση τίθεται σε εφαρμογή στις 28 Ιουνίου 2021. Ως εκ τούτου, δεδομένου ότι ο αναθεωρημένος υπολογισμός αναμένεται να αντικατοπτρίζει την πραγματική μόχλευση μιας συναλλαγής με καταλληλότερο τρόπο και, ταυτόχρονα, να αυξήσει την ικανότητα ενός ιδρύματος να χορηγεί δάνεια και να απορροφά ζημίες εν μέσω της πανδημίας COVID-19, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν ήδη τη δυνατότητα να εφαρμόζουν τον αναθεωρημένο υπολογισμό πριν τεθεί σε εφαρμογή η διάταξη που θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 για όλα τα ιδρύματα της Ένωσης.

(11) Πολλά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ένωση υπόκεινται στο ΔΠΧΑ 9 από την 1η Ιανουαρίου 2018. Σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα που εγκρίθηκαν από την BCBS, ο κανονισμός (ΕΕ) 2017/2395 εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μεταβατικές ρυθμίσεις για τον μετριασμό της πιθανής σημαντικής αρνητικής επίπτωσης στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των ιδρυμάτων που προκύπτει από τη λογιστική μεταχείριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

(12) Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 κατά τη διάρκεια της οικονομικής επιβράδυνσης που προκάλεσε η πανδημία COVID-19 θα μπορούσε να οδηγήσει σε αιφνίδια σημαντική αύξηση προβλέψεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες, καθώς ενδέχεται να χρειαστεί να υπολογιστούν, για πολλά ανοίγματα, οι αναμενόμενες ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους. Η BCBS, η ΕΑΤ και η ΕΑΚΑΑ διευκρίνισαν ότι δεν αναμένεται από τα ιδρύματα να εφαρμόζουν μηχανικά τις ισχύουσες προσεγγίσεις τους για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης όπως η πανδημία COVID-19, αλλά αντίθετα να χρησιμοποιούν την ευελιξία που είναι εγγενής στο ΔΠΧΑ 9, για παράδειγμα προκειμένου να δοθεί η δέουσα βαρύτητα στις μακροπρόθεσμες οικονομικές τάσεις. Η BCBS συμφώνησε, στις 3 Απριλίου 2020, να επιτρέψει μεγαλύτερη ευελιξία κατά την εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για τη σταδιακή επέλευση των επιπτώσεων του ΔΠΧΑ 9. Προκειμένου να περιοριστεί η ενδεχόμενη μεταβλητότητα του εποπτικού κεφαλαίου που θα μπορούσε να προκύψει εάν η πανδημία COVID-19 οδηγήσει σε σημαντική αύξηση προβλέψεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες, είναι αναγκαίο να επεκταθούν και στο ενωσιακό δίκαιο οι μεταβατικές ρυθμίσεις.

(13) Για να μετριαστούν οι πιθανές επιπτώσεις που θα μπορούσε να έχει μια αιφνίδια αύξηση προβλέψεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες επί της ικανότητας των ιδρυμάτων να χορηγούν δάνεια σε πελάτες όταν αυτό είναι περισσότερο αναγκαίο, οι μεταβατικές ρυθμίσεις θα πρέπει να παραταθούν κατά δύο έτη και θα πρέπει να επιτρέπεται στα ιδρύματα να επαναπροσθέτουν πλήρως στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 κάθε αύξηση των προβλέψεων για νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που αναγνωρίζουν το 2020 και το 2021 για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τους που δεν είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας. Οι εν λόγω αλλαγές θα αμβλύνουν περισσότερο τον αντίκτυπο της κρίσης COVID-19 στη δυνητική αύξηση των αναγκών προβλέψεων των ιδρυμάτων στο πλαίσιο του ΔΠΧΑ 9, διατηρώντας παράλληλα τις μεταβατικές ρυθμίσεις για τα ποσά αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που θεσπίστηκαν πριν από την πανδημία COVID-19.

([11]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/62 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 37).

(14) Τα ιδρύματα που είχαν προηγουμένως επιλέξει να χρησιμοποιούν ή να μην χρησιμοποιούν τις μεταβατικές ρυθμίσεις θα πρέπει να δύνανται να ανακαλέσουν τη συγκεκριμένη τους απόφαση οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της νέας μεταβατικής περιόδου, με την επιφύλαξη να λάβουν προηγούμενη έγκριση από την αρμόδια αρχή. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να διασφαλίζει ότι κίνητρο των εν λόγω ανακλήσεων δεν αποτελούν σκέψεις περί καταχρηστικής επιλογής του ευνοϊκότερου καθεστώτος εποπτείας. Στη συνέχεια και με την επιφύλαξη της προηγούμενης έγκρισης από την αρμόδια αρχή, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να αποφασίσουν να παύσουν να χρησιμοποιούν τις μεταβατικές ρυθμίσεις.

(15) Οι έκτακτες συνέπειες της πανδημίας COVID-19 παρατηρούνται επίσης σε σχέση με τα ακραία επίπεδα μεταβλητότητας των χρηματοπιστωτικών αγορών, οι οποίες μαζί με την αβεβαιότητα οδηγούν σε αύξηση των αποδόσεων του δημόσιου χρέους, οι οποίες, με τη σειρά τους, επιφέρουν μη πραγματοποιηθείσες ζημίες σε τίτλους δημόσιου χρέους που κατέχουν τα ιδρύματα. Προκειμένου να μετριασθούν οι σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις της μεταβλητότητας στις αγορές χρέους της κεντρικής κυβέρνησης κατά την περίοδο της πανδημίας COVID-19 όσον αφορά το ρυθμιστικό κεφάλαιο των ιδρυμάτων και, συνεπώς, στην ικανότητα των ιδρυμάτων να χορηγούν δάνεια σε πελάτες, θα πρέπει να αποκατασταθεί μια προσαρμογή προληπτικής εποπτείας, η οποία θα εξουδετερώνει αυτές τις επιπτώσεις.

(16) Τα ιδρύματα οφείλουν να προβαίνουν καθημερινά σε δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους των εσωτερικών υποδειγμάτων τους προκειμένου να αξιολογούν αν τα υποδείγματα αυτά παράγουν επαρκείς κεφαλαιακές απαιτήσεις για την απορρόφηση των ζημιών στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Οι παραλείψεις στην απαίτηση των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων, γνωστές και ως υπερβάσεις, εάν υπερβαίνουν έναν ορισμένο αριθμό κατ' έτος, θα έχουν ως αποτέλεσμα την εφαρμογή επιπρόσθετου ποσοτικού πολλαπλασιαστή στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς βάσει υπολογισμού με τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων. Η απαίτηση δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχου είναι ιδιαίτερα φιλοκυκλική σε μια περίοδο ακραίας μεταβλητότητας, όπως η προκληθείσα από την πανδημία COVID-19. Συνεπεία της κρίσης, ο ποσοτικός πολλαπλασιαστής κινδύνου αγοράς που εφαρμόζεται στα εσωτερικά υποδείγματα έχει αυξηθεί σημαντικά. Ενώ το πλαίσιο «Βασιλεία ΙΙΙ» για τον κίνδυνο αγοράς επιτρέπει στις αρμόδιες αρχές να εξομαλύνουν τα έκτακτα γεγονότα σε εσωτερικά υποδείγματα κινδύνου της αγοράς, η εν λόγω εποπτική διακριτική ευχέρεια δεν είναι πλήρως διαθέσιμη σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να προβλεφθεί πρόσθετη ευελιξία των αρμόδιων αρχών για τον μετριασμό των αρνητικών επιπτώσεων από την ακραία μεταβλητότητα της αγοράς που παρατηρείται κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19, ώστε να αποκλεισθούν οι υπερβάσεις που σημειώθηκαν μεταξύ 1ης Ιανουαρίου 2020 και 31ης Δεκεμβρίου 2021 και οι οποίες δεν προκύπτουν από ελλείψεις στα εσωτερικά υποδείγματα. Με βάση την εμπειρία από την πανδημία COVID-19, η Επιτροπή θα πρέπει να εκτιμήσει αν η ευελιξία αυτή θα πρέπει να είναι διαθέσιμη και κατά τη διάρκεια μελλοντικών επεισοδίων ακραίας μεταβλητότητας της αγοράς.

(17) Τον Μάρτιο του 2020, η Ομάδα Διοικητών Κεντρικών Τραπεζών και Επικεφαλής Εποπτείας (Group of Central Bank Governors and Heads of Supervision — GHOS) αναθεώρησε το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των τελικών στοιχείων του πλαισίου της Βασιλείας ΙΙΙ. Ενώ τα περισσότερα από τα τελικά στοιχεία δεν έχουν ακόμη μεταφερθεί στο ενωσιακό δίκαιο, η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας του δείκτη μόχλευσης για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα έχει ήδη θεσπιστεί μέσω των τροποποιήσεων που επέφερε ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876. Ως εκ τούτου, και προκειμένου να εξασφαλιστούν ίσοι όροι ανταγωνισμού σε διεθνές επίπεδο για τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ένωση και λειτουργούν και εκτός της Ένωσης, η ημερομηνία εφαρμογής της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που ορίζεται στον εν λόγω κανονισμό θα πρέπει να μετατεθεί κατά ένα έτος, ήτοι την 1η Ιανουαρίου 2023. Με την αναβολή της έναρξης εφαρμογής της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, δεν θα υπάρξουν συνέπειες ως απόρροια της μη τήρησης αυτής της απαίτησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 141γ της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ούτε συναφείς περιορισμοί ως προς τις διανομές, όπως ορίζεται στο άρθρο 141β της εν λόγω οδηγίας.

(18) Όσον αφορά τα δάνεια που χορηγούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σε συνταξιούχους ή εργαζομένους με σύμβαση αορίστου χρόνου έναντι της άνευ αιρέσεων μεταβίβασης μέρους της σύνταξης ή του μισθού του δανειολήπτη προς το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα, το άρθρο 123 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 ώστε να καταστεί δυνατή η ευνοϊκότερη μεταχείριση των εν λόγω δανείων. Η εφαρμογή αυτής της μεταχείρισης στο πλαίσιο της πανδημίας COVID-19 θα παρείχε κίνητρα σε ιδρύματα να αυξήσουν τη δανειοδότηση εργαζομένων και συνταξιούχων. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να επισπευσθεί η ημερομηνία εφαρμογής της διάταξης αυτής, ώστε να μπορεί ήδη να χρησιμοποιηθεί από τα ιδρύματα κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19.

(19) Επειδή ο συντελεστής στήριξης ΜΜΕ και ο συντελεστής στήριξης υποδομών επιτρέπουν ευνοϊκότερη μεταχείριση ορισμένων ανοιγμάτων έναντι ΜΜΕ και για τη χρηματοδότηση υποδομών, η εφαρμογή τους στο πλαίσιο της πανδημίας COVID-19 θα παρείχε κίνητρα στα ιδρύματα να αυξήσουν τα, τόσο χρήσιμα, δάνεια. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να επισπευσθεί η ημερομηνία εφαρμογής των δύο αυτών συντελεστών στήριξης, ώστε να μπορούν ήδη να χρησιμοποιηθούν από τα ιδρύματακατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19.

(20) Η προληπτική αντιμετώπιση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 προκειμένου να υποστηριχθεί περαιτέρω η μετάβαση προς έναν περισσότερο ψηφιοποιημένο τραπεζικό τομέα. Στο πλαίσιο της ταχύτερης αποδοχής των ψηφιακών υπηρεσιών ως συνέπεια των δημόσιων μέτρων που θεσπίστηκαν για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19, η ημερομηνία εφαρμογής των εν λόγω αλλαγών θα πρέπει να επισπευσθεί.

(21) Ενδέχεται να χρειαστεί δημόσια χρηματοδότηση με την έκδοση κρατικών ομολόγων εκπεφρασμένων στο εθνικό νόμισμα άλλου κράτους μέλους με στόχο την υποστήριξη μέτρων για την καταπολέμηση των συνεπειών της πανδημίας COVID-19. Προκειμένου να αποφευχθούν μη αναγκαίοι περιορισμοί για τα ιδρύματα που επενδύουν σε τέτοια ομόλογα, είναι σκόπιμο να επιβληθούν εκ νέου οι μεταβατικές ρυθμίσεις για τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών όταν τα ανοίγματα αυτά είναι εκπεφρασμένα στο εθνικό νόμισμα άλλου κράτους μέλους αναφορικά με τη μεταχείριση των ανοιγμάτων αυτών βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου και να παραταθούν οι μεταβατικές ρυθμίσεις αναφορικά με τη μεταχείριση των ανοιγμάτων αυτών βάσει των ορίων για τα μεγάλα ανοίγματα.

(22) Στις εξαιρετικές περιστάσεις που ανέκυψαν από την πανδημία COVID-19, αναμένεται από τους ενδιαφερομένους να συμβάλουν στις προσπάθειες για ανάκαμψη. Η ΕΑΤ, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και άλλες αρμόδιες αρχές εξέδωσαν συστάσεις προς τα ιδρύματα για την αναστολή της διανομής μερισμάτων και της επαναγοράς μετοχών κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19. Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή των εν λόγω συστάσεων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιοποιήσουν στο έπακρο τις εποπτικές εξουσίες τους, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών για την επιβολή δεσμευτικών περιορισμών στις διανομές για τα ιδρύματα ή ορίων στις μεταβλητές αποδοχές, κατά περίπτωση, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ. Βάσει της εμπειρίας από την πανδημία COVID-19, η Επιτροπή θα πρέπει να αξιολογήσει αν θα πρέπει να εκχωρηθούν πρόσθετες δεσμευτικές εξουσίες στις αρμόδιες αρχές για την επιβολή περιορισμών στις διανομές σε εξαιρετικές περιστάσεις.

(23) Εφόσον οι στόχοι του παρόντος κανονισμού, δηλαδή να μεγιστοποιηθεί η ικανότητα των ιδρυμάτων να χορηγούν δάνεια και να απορροφούν ζημίες που σχετίζονται με την πανδημία COVID-19, παράλληλα δε να εξασφαλίζεται η συνεχής ανθεκτικότητα των ιδρυμάτων αυτών, δεν μπορούν να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη αλλά, λόγω της κλίμακας και των συνεπειών τους, μπορούν μάλλον να επιτυγχάνονται καλύτερα σε ενωσιακό επίπεδο, η Ένωση μπορεί να θεσπίσει μέτρα, σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας όπως ορίζεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, όπως διατυπώνεται στο ίδιο άρθρο, ο παρών κανονισμός δεν υπερβαίνει τα αναγκαία όρια για την επίτευξη του στόχου αυτού.

(24) Προκειμένου τα έκτακτα μέτρα στήριξης που έχουν εγκριθεί για την άμβλυνση των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 να είναι πλήρως αποτελεσματικά όσον αφορά την ενίσχυση της ανθεκτικότητας του τραπεζικού τομέα και την παροχή κινήτρου στα ιδρύματα να συνεχίσουν να χορηγούν δάνεια, η άμβλυνση των επιπτώσεων που επιφέρουν τα μέτρα αυτά πρέπει να αντανακλάται άμεσα στον τρόπο με τον οποίο καθορίζονται οι ρυθμιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις. Λόγω του επείγοντος χαρακτήρα των προσαρμογών αυτών στο κανονιστικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να αρχίσει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(25) Λόγω της επείγουσας ανάγκης που προέκυψε από τις εξαιρετικές συνθήκες που προκλήθηκαν από την πανδημία COVID-19, θεωρήθηκε σκόπιμο να προβλεφθεί παρέκκλιση από την περίοδο των οκτώ εβδομάδων που προβλέπει το άρθρο 4 του πρωτοκόλλου αριθ. 1 για τον ρόλο των εθνικών κοινοβουλίων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, το οποίο προσαρτάται στη Συνθήκη για την Ευρωπαϊκή Ένωση, στη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και στη Συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας Ατομικής Ενέργειας.

(26) Οι κανονισμοί (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και (ΕΕ) 2019/876 θα πρέπει συνεπώς να τροποποιηθούν αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τροποποιείται ως εξής:

1) Στο άρθρο 47γ παράγραφος 4, η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, ισχύουν οι ακόλουθοι συντελεστές στο τμήμα του μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος εγγυημένου ή ασφαλισμένου από επίσημο οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων ή εγγυημένου ή αντεγγυημένου από επιλέξιμο πάροχο προστασίας που αναφέρεται στο άρθρο 201 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως ε), σε μη εξασφαλισμένα ανοίγματα του οποίου εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 % βάσει του τρίτου μέρους, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 2:».

2) Στο άρθρο 114, η παράγραφος 6 διαγράφεται.

3) Στο άρθρο 150 παράγραφος 1, το σημείο ii) του στοιχείου δ) του πρώτου εδαφίου αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ii) στα ανοίγματα έναντι των κεντρικών κυβερνήσεων και των κεντρικών τραπεζών εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 % στο πλαίσιο του άρθρου 114 παράγραφος 2 ή 4·»·

4) Το άρθρο 429α, όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876, τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1, η εισαγωγική φράση του στοιχείου ιδ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ιδ) τα ακόλουθα ανοίγματα στην κεντρική τράπεζα του ιδρύματος, υπό τους όρους που προσδιορίζονται στις παραγράφους 5 και 6:»·

β) η παράγραφος 5 τροποποιείαι ως εξής:

i) η εισαγωγική πρόταση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Τα ιδρύματα δύνανται να εξαιρούν τα ανοίγματα που απαριθμούνται στην παράγραφο 1 στοιχείο ιδ) όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:»·

ii) παρεμβάλλεται το ακόλουθο στοιχείο:

«γ) η αρμόδια αρχή του ιδρύματος έχει καθορίσει, κατόπιν διαβούλευσης με την οικεία κεντρική τράπεζα, την ημερομηνία από την οποία θεωρείται ότι συντρέχουν εξαιρετικές περιστάσεις και έχει δηλώσει δημοσίως την εν λόγω ημερομηνία· η ημερομηνία αυτή καθορίζεται στο τέλος τριμήνου.»·

γ) στην παράγραφο 7, οι ορισμοί «EM_{LR}» και «CB» αντικαθίστανται από τους ακόλουθους ορισμούς:

«EM_{LR} = το μέτρο συνολικού ανοίγματος του ιδρύματος όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που εξαιρούνται σύμφωνα με το στοιχείο ιδ) της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, κατά την ημερομηνία που αναφέρεται στο στοιχείο γ) της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου και

CB = η ημερήσια μέση συνολική αξία των ανοιγμάτων του ιδρύματος στην κεντρική του τράπεζα, υπολογιζόμενων καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου διατήρησης αποθεματικού της κεντρικής τράπεζας αμέσως πριν την ημερομηνία που αναφέρεται στην παράγραφο 5 στοιχείο γ), που είναι επιλέξιμα να εξαιρεθούν σύμφωνα με το στοιχείο ιδ) της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.».

5) Το άρθρο 467 διαγράφεται.

6) Το άρθρο 468 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 468

Προσωρινή μεταχείριση μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων με αφορμή την πανδημία COVID-19

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 35, κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως την 31η Δεκεμβρίου 2022 (η «περίοδος προσωρινής μεταχείρισης»), τα ιδρύματα δύνανται να αφαιρούν από τον υπολογισμό των στοιχείων κοινών μετοχών τους της κατηγορίας 1 το ποσό A που καθορίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$A = a \cdot f$$

όπου:

α = το ποσό των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που έχουν συσσωρευθεί από τις 31 Δεκεμβρίου 2019 το οποίο υπολογίζεται ως «Μεταβολές στην εύλογη αξία χρεωστικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» του ισολογισμού, που αντιστοιχούν στα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών που αναφέρονται στο άρθρο 115 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού και έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα που αναφέρονται στο άρθρο 116 παράγραφος 4 του παρόντος κανονισμού, εξαιρουμένων εκείνων των χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων που είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής («παράρτημα σχετικά με το ΔΠΧΑ 9»)· και

f = ο εφαρμοστέος συντελεστής για κάθε έτος αναφοράς κατά τη διάρκεια της περιόδου προσωρινής μεταχείρισης σύμφωνα με την παράγραφο 2.

2. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τους ακόλουθους συντελεστές f για τον υπολογισμό του ποσού A που αναφέρεται στην παράγραφο 1:

α) 1 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως την 31η Δεκεμβρίου 2020·

β) 0,7 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2021 έως την 31η Δεκεμβρίου 2021·

γ) 0,4 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως την 31η Δεκεμβρίου 2022.

3. Όταν ένα ίδρυμα αποφασίζει να εφαρμόσει την προσωρινή μεταχείριση που αναφέρεται στην παράγραφο 1, ενημερώνει την αρμόδια αρχή για την απόφασή του τουλάχιστον 45 ημέρες πριν από την ημερομηνία αποστολής της αναφοράς των στοιχείων στα οποία βασίζεται η μεταχείριση αυτή. Με την προϋπόθεση προηγούμενης έγκρισης της αρμόδιας αρχής, το ίδρυμα δύναται να ανακαλέσει άπαξ την αρχική του απόφαση, κατά τη διάρκεια της περιόδου προσωρινής μεταχείρισης. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εάν ζητούν την εν λόγω μεταχείριση.

4. Όταν ένα ίδρυμα αφαιρεί ποσό μη πραγματοποιηθεισών ζημιών από το τα στοιχεία κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, υπολογίζει εκ νέου όλες τις οριζόμενες στον παρόντα κανονισμό και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ απαιτήσεις που υπολογίζονται χρησιμοποιώντας οποιοδήποτε από τα ακόλουθα στοιχεία:

α) το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που αφαιρείται από τα στοιχεία κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) ή που έχει σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4·

β) το ποσό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.

Κατά τον εκ νέου υπολογισμό της οικείας απαίτησης, το ίδρυμα δεν λαμβάνει υπόψη τον αντίκτυπο που έχουν στα εν λόγω στοιχεία οι προβλέψεις για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες σχετικά με ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών που αναφέρονται στο άρθρο 115 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού και έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα που αναφέρονται στο άρθρο 116 παράγραφος 4 του παρόντος κανονισμού, εξαιρουμένων εκείνων των χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων που είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9.

5. Κατά τη διάρκεια των περιόδων που ορίζονται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου, παράλληλα με τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο όγδοο μέρος, τα ιδρύματα που έχουν αποφασίσει να εφαρμόσουν την προσωρινή μεταχείριση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου δημοσιοποιούν τα ποσά των ιδίων κεφαλαίων, του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, του συνολικού δείκτη κεφαλαίου, του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του δείκτη μόχλευσης που θα είχαν σε περίπτωση μη εφαρμογής της εν λόγω μεταχείρισης.».

7) Το άρθρο 473α τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

i) στο πρώτο εδάφιο· η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 50 και ως το τέλος των μεταβατικών περιόδων που ορίζονται στις παραγράφους 6 και 6α του παρόντος άρθρου, τα ακόλουθα μπορούν να περιλάβουν στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο:»·

ii) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το ποσό που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των ακολούθων:

α) για ανοίγματα που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2, το ποσό (AB_{SA}) υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$AB_{SA} = \left(A_{2,SA} - t_1\right) \cdot f_1 + \left(A_{4,SA} - t_2\right) \cdot f_2 + \left(A_{SA}^{old} - t_3\right) \cdot f_1$$

όπου:

$A_{2,SA}$ = το ποσό που υπολογίσθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 2,

$A_{4,SA}$ = το ποσό που υπολογίσθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 4 βάσει των ποσών που υπολογίσθηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 3,

$$A_{SA}^{old} = \max\left\{P_{1.1.2020}^{SA} - P_{1.1.2018}^{SA}; 0\right\},$$

$P_{1.1.2020}^{SA}$ = το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένης της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, την 1η Ιανουαρίου 2020,

$P^{SA}_{1.1.2018}$ = το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένης της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, την 1η Ιανουαρίου 2018 ή κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, ανάλογα με το ποια ημερομηνία είναι μεταγενέστερη,

f_1 = ο εφαρμοστέος συντελεστής της παραγράφου 6,

f_2 = ο εφαρμοστέος συντελεστής της παραγράφου 6α,

t_1 = η αύξηση του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 που οφείλεται στην έκπτωση φόρου του ποσού $A_{2,SA}$,

t_2 = η αύξηση του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 που οφείλεται στην έκπτωση φόρου του ποσού $A_{4,SA}$,

t_3 = η αύξηση του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 που οφείλεται στην έκπτωση φόρου του ποσού A^{old}_{SA}

β) για ανοίγματα που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3, το ποσό (AB_{IRB}) υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$AB_{IRB} = \left(A_{2,IRB} - t_1\right) \cdot f_1 + \left(A_{4,IRB} - t_2\right) \cdot f_2 + \left(A^{old}_{IRB} - t_3\right) \cdot f_1$$

όπου:

$A_{2,IRB}$ = το ποσό που υπολογίσθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 2, προσαρμοσμένο σύμφωνα με την παράγραφο 5 στοιχείο α),

$A_{4,IRB}$ = το ποσό που υπολογίσθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 4, βάσει των ποσών που υπολογίσθηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 3, προσαρμοσμένων σύμφωνα με την παράγραφο 5 στοιχεία β) και γ),

$$A^{old}_{IRB} = \max\{P^{IRB}_{1.1.2020} - P^{IRB}_{1.1.2018}; 0\},$$

$P^{IRB}_{1.1.2020}$ = το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένης της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, μειωμένου κατά το άθροισμα των σχετικών ποσών των αναμενόμενων ζημιών για τα ίδια ανοίγματα που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 του παρόντος κανονισμού την 1η Ιανουαρίου 2020. Όταν το αποτέλεσμα του υπολογισμού είναι αρνητικός αριθμός, το ίδρυμα ορίζει την αξία του $P^{IRB}_{1.1.2020}$ στο μηδέν,

$P^{IRB}_{1.1.2018}$ = το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 εξαιρουμένης της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, την 1η Ιανουαρίου 2018 ή κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, ανάλογα με το ποια ημερομηνία είναι μεταγενέστερη, μειωμένου κατά το άθροισμα των σχετικών ποσών των αναμενόμενων ζημιών για τα ίδια ανοίγματα που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 του παρόντος κανονισμού. Όταν το αποτέλεσμα του υπολογισμού είναι αρνητικός αριθμός, το ίδρυμα ορίζει την αξία του $P^{IRB}_{1.1.2018}$ ίση με το μηδέν,

f_1 = ο εφαρμοστέος συντελεστής της παραγράφου 6,

f_2 = ο εφαρμοστέος συντελεστής της παραγράφου 6α,

t_1 = η αύξηση του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 που οφείλεται στην έκπτωση φόρου του ποσού $A_{2,IRB}$,

t_2 = η αύξηση του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 που οφείλεται στην έκπτωση φόρου του ποσού $A_{4,IRB}$,

t_3 = η αύξηση του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 που οφείλεται στην έκπτωση φόρου του ποσού A^{old}_{IRB}.»·

β) στην παράγραφο 3, τα στοιχεία α) και β) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένης της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 κατά την ημερομηνία αναφοράς και, όταν εφαρμόζεται το άρθρο 468 του παρόντος κανονισμού, εξαιρουμένων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που καθορίζονται για ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων σύμφωνα με την παράγραφο 4.1.2 Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9·

β) το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένης της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και, όταν εφαρμόζεται το άρθρο 468 του παρόντος κανονισμού, εξαιρουμένων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που καθορίζονται για ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων σύμφωνα με την παράγραφο 4.1.2 Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, κατά την 1η Ιανουαρίου 2020 ή κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, ανάλογα με το ποια ημερομηνία είναι μεταγενέστερη.»·

γ) στην παράγραφο 5, τα στοιχεία β) και γ) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) Τα ιδρύματα αντικαθιστούν το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου με το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένης της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, και, όταν εφαρμόζεται το άρθρο 468 του παρόντος κανονισμού, εξαιρουμένων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που καθορίζονται για ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων σύμφωνα με την παράγραφο 4.1.2 Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, μειωμένου κατά το άθροισμα των σχετικών ποσών των αναμενόμενων ζημιών για τα ίδια ανοίγματα που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 του παρόντος κανονισμού κατά την ημερομηνία αναφοράς. Όταν το αποτέλεσμα του υπολογισμού είναι αρνητικός αριθμός, το ίδρυμα ορίζει την αξία του ποσού που αναφέρεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου ίση με μηδέν·

γ) τα ιδρύματα αντικαθιστούν το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου με το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9 και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένης της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, και, όταν εφαρμόζεται το άρθρο 468 του παρόντος κανονισμού, εξαιρουμένων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που καθορίζονται για ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων σύμφωνα με την παράγραφο 4.1.2 Α του παραρτήματος σχετικά με το ΔΠΧΑ 9, κατά την 1η Ιανουαρίου 2020 ή κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, ανάλογα με το ποια ημερομηνία είναι μεταγενέστερη, μειωμένου κατά το άθροισμα των σχετικών ποσών των αναμενόμενων ζημιών για τα ίδια ανοίγματα που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 του παρόντος κανονισμού κατά την 1η Ιανουαρίου 2020 ή κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, ανάλογα με το ποια ημερομηνία είναι μεταγενέστερη. Όταν το αποτέλεσμα του υπολογισμού είναι αρνητικός αριθμός, το ίδρυμα ορίζει την αξία του ποσού που αναφέρεται στο στοιχείο β) της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου ίση με μηδέν.»·

δ) η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τους ακόλουθους συντελεστές f_1 για τον υπολογισμό των ποσών AB_{SA} και AB_{IRB} που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 αντίστοιχα:

α) 0,7 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως την 31η Δεκεμβρίου 2020·

β) 0,5 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2021 έως την 31η Δεκεμβρίου 2021·

γ) 0,25 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως την 31η Δεκεμβρίου 2022·

δ) 0 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2023 έως την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Ιδρύματα των οποίων το οικονομικό έτος αρχίζει μετά την 1η Ιανουαρίου 2020 αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2021 προσαρμόζουν τις ημερομηνίες των στοιχείων α) έως δ) του πρώτου εδαφίου έτσι ώστε να αντιστοιχούν στο οικονομικό τους έτος, αναφέρουν τις προσαρμοσθείσες ημερομηνίες στην αρμόδια αρχή τους και τις δημοσιοποιούν.

Ιδρύματα που ξεκινούν την εφαρμογή των λογιστικών προτύπων όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 την 1η Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα εφαρμόζουν τους σχετικούς συντελεστές σύμφωνα με τα στοιχεία β) έως δ) του πρώτου εδαφίου ξεκινώντας με τον συντελεστή που αντιστοιχεί στο έτος της πρώτης εφαρμογής των εν λόγω λογιστικών προτύπων.»·

ε) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος:

«6α. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τους ακόλουθους συντελεστές f_2 για τον υπολογισμό των ποσών AB_{SA} και AB_{IRB} που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 αντίστοιχα:

α) 1 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως την 31η Δεκεμβρίου 2020·

β) 1 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2021 έως την 31η Δεκεμβρίου 2021·

γ) 0,75 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως την 31η Δεκεμβρίου 2022·

δ) 0,5 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2023 έως την 31η Δεκεμβρίου 2023·

ε) 0,25 κατά τη διάρκεια της περιόδου από την 1η Ιανουαρίου 2024 έως την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Ιδρύματα των οποίων το οικονομικό έτος αρχίζει μετά την 1η Ιανουαρίου 2020 αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2021 προσαρμόζουν τις ημερομηνίες των στοιχείων α) έως ε) του πρώτου εδαφίου έτσι ώστε να αντιστοιχούν στο οικονομικό τους έτος, αναφέρουν τις προσαρμοσθείσες ημερομηνίες στην αρμόδια αρχή τους και τις δημοσιοποιούν.

Ιδρύματα που ξεκινούν την εφαρμογή των λογιστικών προτύπων όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 την 1η Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα εφαρμόζουν τους σχετικούς συντελεστές σύμφωνα με τα στοιχεία β) έως ε) του πρώτου εδαφίου ξεκινώντας με τον συντελεστή που αντιστοιχεί στο έτος της πρώτης εφαρμογής των εν λόγω λογιστικών προτύπων.»·

στ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«7α. Κατά παρέκκλιση από το στοιχείο β) της παραγράφου 7 του παρόντος άρθρου, όταν επανυπολογίζουν τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ, τα ιδρύματα δύνανται να εφαρμόσουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 % στο ποσό AB_{SA} που αναφέρεται στο στοιχείο α) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου. Για τους σκοπούς υπολογισμού του μέτρου συνολικού ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 429 παράγραφος 4 του παρόντος κανονισμού, τα ιδρύματα προσθέτουν τα ποσά AB_{SA} και AB_{IRB} που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου στο μέτρο συνολικού ανοίγματος.

Τα ιδρύματα δύνανται να επιλέξουν μόνο άπαξ αν θα χρησιμοποιήσουν τον υπολογισμό που ορίζεται στο στοιχείο β) της παραγράφου 7 ή τον υπολογισμό που ορίζεται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την απόφασή τους.»·

ζ) η παράγραφος 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«8. Κατά τη διάρκεια των περιόδων που ορίζονται στις παραγράφους 6 και 6α του παρόντος άρθρου, παράλληλα με τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο όγδοο μέρος, τα ιδρύματα που έχουν αποφασίσει να εφαρμόσουν τις μεταβατικές ρυθμίσεις που ορίζονται στο παρόν άρθρο υποβάλλουν έκθεση στις αρμόδιες αρχές και δημοσιοποιούν τα ποσά των ιδίων κεφαλαίων, του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1, του συνολικού δείκτη κεφαλαίου και του δείκτη μόχλευσης που θα είχαν σε περίπτωση μη εφαρμογής του παρόντος άρθρου.»·

η) η παράγραφος 9 τροποποιείται ως εξής:

i) το πρώτο και το δεύτερο εδάφιο αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«9. Ένα ίδρυμα αποφασίζει εάν θα εφαρμόσει τις ρυθμίσεις που ορίζονται στο παρόν άρθρο κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου και ενημερώνει την αρμόδια αρχή σχετικά με την απόφασή του ως την 1η Φεβρουαρίου 2018. Εφόσον το ίδρυμα έχει λάβει προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, δύναται να ανακαλέσει την απόφασή του κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν κάθε απόφαση που έχουν λάβει σύμφωνα με το παρόν εδάφιο.

Ένα ίδρυμα που έχει αποφασίσει να εφαρμόσει τις μεταβατικές ρυθμίσεις που ορίζονται στο παρόν άρθρο δύναται να αποφασίσει να μην εφαρμόσει την παράγραφο 4· στην περίπτωση αυτή ενημερώνει την αρμόδια αρχή σχετικά με την απόφασή του έως την 1η Φεβρουαρίου 2018. Σε τέτοια περίπτωση, το ίδρυμα ορίζει τα $A_{4,SA,}$ $A_{4,IRB,}$ A^{old}_{SA}, A^{old}_{IRB}, t_2 και t_3 που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ως ίσα με το μηδέν. Εφόσον ένα ίδρυμα έχει λάβει προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, δύναται να ανακαλέσει την απόφασή του κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν κάθε απόφαση που έχουν λάβει σύμφωνα με το παρόν εδάφιο».

ii) προστίθενται τα ακόλουθα εδάφια:

«Ένα ίδρυμα που έχει αποφασίσει να εφαρμόσει τις μεταβατικές ρυθμίσεις που ορίζονται στο παρόν άρθρο δύναται να αποφασίσει να μην εφαρμόσει την παράγραφο 2· στην περίπτωση αυτή ενημερώνει αμελλητί την αρμόδια αρχή σχετικά με την απόφασή του. Σε τέτοια περίπτωση, το ίδρυμα ορίζει τα $A_{2,SA,}$ $A_{2,IRB}$ και t_1 που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ως ίσα με το μηδέν. Ένα ίδρυμα μπορεί να ανακαλέσει την απόφασή του κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, υπό την προϋπόθεση ότι έχει λάβει προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής.

Οι αρμόδιες αρχές ενημερώνουν την ΕΑΤ, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου από τα ιδρύματα που τελούν υπό την εποπτεία τους.».

8) Στο άρθρο 495, η παράγραφος 2 διαγράφεται.

9) Παρεμβάλλονται τα ακόλουθα άρθρα:

«Άρθρο 500α

Προσωρινή αντιμετώπιση του δημόσιου χρέους που εκδίδεται στο νόμισμα άλλου κράτους μέλους

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 114 παράγραφος 2, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024, για ανοίγματα έναντι των κεντρικών κυβερνήσεων και των κεντρικών τραπεζών των κρατών μελών, όταν τα ανοίγματα αυτά είναι εκπεφρασμένα και χρηματοδοτούμενα στο εθνικό νόμισμα άλλου κράτους μέλους, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στις αξίες ανοίγματος είναι 0 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στα εν λόγω ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2·

β) το 2023, ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στις αξίες ανοίγματος είναι 20 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στα εν λόγω ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2·

γ) το 2024, ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στις αξίες ανοίγματος είναι 50 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στα εν λόγω ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2.

2. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 395 παράγραφος 1 και το άρθρο 493 παράγραφος 4, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέψουν σε ιδρύματα να αναλαμβάνουν τα ανοίγματα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, έως τα ακόλουθα ανώτατα όρια:

α) το 100 % του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 του ιδρύματος μεταξύ 1 Ιανουαρίου και 31 Δεκεμβρίου 2023,

β) το 75 % του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 του ιδρύματος μεταξύ 1 Ιανουαρίου και 31 Δεκεμβρίου 2024,

γ) το 50 % του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 του ιδρύματος μεταξύ 1 Ιανουαρίου και 31 Δεκεμβρίου 2025.

Τα ανώτατα όρια που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και γ) του πρώτου εδαφίου της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται στις αξίες ανοίγματος αφότου ληφθεί υπόψη η επίπτωση της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τα άρθρα 399 έως 403.

3. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο δ) σημείο ii), μετά την παραλαβή της προηγούμενης έγκρισης των αρμόδιων αρχών και με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 150, τα ιδρύματα δύνανται επίσης να εφαρμόσουν την τυποποιημένη προσέγγιση στα ανοίγματα έναντι των κεντρικών κυβερνήσεων και των κεντρικών τραπεζών όταν στα εν λόγω ανοίγματα εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 % δυνάμει της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 500β

Προσωρινή εξαίρεση ορισμένων ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών από το μέτρο συνολικού ανοίγματος λόγω της πανδημίας COVID-19

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 429 παράγραφος 4, έως τις 27 Ιουνίου 2021, ένα ίδρυμα δύναται να εξαιρέσει από το μέτρο συνολικού ανοίγματός του τα ακόλουθα ανοίγματα έναντι της κεντρικής τράπεζας του ιδρύματος, με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που ορίζονται στις παραγράφους 2 και 3 του παρόντος άρθρου:

α) κέρματα και τραπεζογραμμάτια που συνιστούν νόμιμο νόμισμα στη δικαιοδοσία της κεντρικής τράπεζας,

β) στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι της κεντρικής τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων αποθεματικών στην κεντρική τράπεζα.

Το ποσό που εξαιρείται από το ίδρυμα δεν υπερβαίνει το ημερήσιο μέσο ποσό των ανοιγμάτων που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) του πρώτου εδαφίου καθ' όλη τη διάρκεια της πλέον πρόσφατης περιόδου διατήρησης αποθεματικού της κεντρικής τράπεζας του ιδρύματος.

2. Ένα ίδρυμα δύναται να εξαιρέσει τα ανοίγματα που αναφέρονται στην παράγραφο 1, όταν η αρμόδια αρχή του ιδρύματος έχει διαπιστώσει, κατόπιν διαβούλευσης με την οικεία κεντρική τράπεζα, και έχει δηλώσει δημοσίως ότι συντρέχουν εξαιρετικές περιστάσεις που καθιστούν αναγκαία την εξαίρεση προκειμένου να διευκολυνθεί η εφαρμογή νομισματικών πολιτικών.

Τα ανοίγματα που εξαιρούνται δυνάμει της παραγράφου 1 πληρούν αμφότερες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) είναι εκπεφρασμένα στο ίδιο νόμισμα με τις καταθέσεις που δέχεται το ίδρυμα,

β) η μέση ληκτότητά τους δεν υπερβαίνει κατά πολύ τη μέση ληκτότητα των καταθέσεων που δέχεται το ίδρυμα.

Ίδρυμα που εξαιρεί ανοίγματα έναντι της κεντρικής του τράπεζας από το μέτρο συνολικού ανοίγματός του σύμφωνα με την παράγραφο 1 δημοσιοποιεί επίσης τον δείκτη μόχλευσης που θα είχε αν δεν εξαιρούσε τα εν λόγω ανοίγματα.

Άρθρο 500γ

Εξαίρεση υπερβάσεων από τον υπολογισμό του πρόσθετου συντελεστή δυνάμει δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου λόγω της πανδημίας COVID-19

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 366 παράγραφος 3, οι αρμόδιες αρχές δύνανται, σε εξαιρετικές περιστάσεις και σε μεμονωμένες περιπτώσεις, να επιτρέψουν σε ιδρύματα να εξαιρέσουν από τον υπολογισμό του πρόσθετου συντελεστή που ορίζεται στο άρθρο 366 παράγραφος 3 τις υπερβάσεις που αποδεικνύονται από τον δοκιμαστικό εκ των υστέρων έλεγχο του ιδρύματος επί των υποθετικών ή των πραγματικών μεταβολών, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω υπερβάσεις δεν προκύπτουν από ελλείψεις στο εσωτερικό υπόδειγμα και υπό την προϋπόθεση ότι σημειώθηκαν μεταξύ της 1ης Ιανουαρίου 2020 και της 31ης Δεκεμβρίου 2021.

Άρθρο 500δ

Προσωρινός υπολογισμός της αξίας ανοίγματος των αγορών και πωλήσεων κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός λόγω της πανδημίας COVID-19

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 429 παράγραφος 4, έως τις 27 Ιουνίου 2021, τα ιδρύματα δύνανται να υπολογίζουν την αξία ανοίγματος των αγορών και πωλήσεων κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός σύμφωνα με τις παραγράφους 2, 3 και 4 του παρόντος άρθρου.

2. Τα ιδρύματα μεταχειρίζονται τα μετρητά που σχετίζονται με πωλήσεις κανονικής παράδοσης και τους τίτλους που αφορούν αγορές κανονικής παράδοσης οι οποίες παραμένουν στον ισολογισμό έως την ημερομηνία διακανονισμού, ως στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α).

3. Ιδρύματα τα οποία, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, εφαρμόζουν λογιστική βάσει της ημερομηνίας συναλλαγής στις αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός αντιστρέφουν τυχόν συμψηφισμό μεταξύ απαιτήσεων σε μετρητά για πωλήσεις κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός και υποχρεώσεων σε μετρητά για αγορές κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός που επιτρέπονται δυνάμει του εν λόγω λογιστικού πλαισίου. Αφού τα ιδρύματα αντιστρέψουν τη λογιστική αντιστάθμιση, μπορούν να αντισταθμίζουν μεταξύ των εν λόγω απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε μετρητά όταν αμφότερες οι συνδεδεμένες πωλήσεις και αγορές κανονικής παράδοσης διακανονίζονται βάσει παράδοσης με την πληρωμή («delivery versus payment»).

4. Ιδρύματα τα οποία, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, εφαρμόζουν λογιστική βάσει της ημερομηνίας διακανονισμού στις αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης, για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός, συμπεριλαμβάνουν στο μέτρο συνολικού ανοίγματος την πλήρη ονομαστική αξία των αναλήψεων υποχρεώσεων πληρωμής που σχετίζονται με αγορές κανονικής παράδοσης.

Τα ιδρύματα μπορούν να αντισταθμίζουν την πλήρη ονομαστική αξία των αναλήψεων υποχρεώσεων πληρωμής που σχετίζονται με αγορές κανονικής παράδοσης με την πλήρη ονομαστική αξία των απαιτήσεων σε μετρητά που αφορούν τις πωλήσεις κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός μόνον όταν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τόσο οι αγορές όσο και οι πωλήσεις κανονικής παράδοσης διακανονίζονται βάσει παράδοσης με την πληρωμή,

β) τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αγοράζονται και πωλούνται και συνδέονται με υποχρεώσεις και απαιτήσεις σε μετρητά αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω κερδών ή ζημιών και συμπεριλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του ιδρύματος.

5. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ως «αγορά ή πώληση κανονικής παράδοσης» νοείται η αγορά ή η πώληση τίτλου στο πλαίσιο σύμβασης της οποίας οι όροι απαιτούν την παράδοση του τίτλου εντός της περιόδου που καθορίζεται γενικά εκ του νόμου ή κατά συνθήκη στην οικεία αγορά.».

10) Παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο:

«Άρθρο 518β

Έκθεση σχετικά με τις υπερβάσεις και τις εποπτικές εξουσίες για τον περιορισμό των διανομών

Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Επιτροπή θα υποβάλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο για το αν εξαιρετικές περιστάσεις που προκαλούν σοβαρή οικονομική διαταραχή στην ομαλή λειτουργία και ακεραιότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών δικαιολογούν:

α) κατά τη διάρκεια τέτοιων περιόδων, τη δυνατότητα των αρμόδιων αρχών να εξαιρούν από τα εσωτερικά υποδείγματα κινδύνου αγοράς των ιδρυμάτων τις υπερβάσεις που δεν προκύπτουν από ελλείψεις στα εν λόγω υποδείγματα,

β) κατά τη διάρκεια τέτοιων περιόδων, την εκχώρηση πρόσθετων δεσμευτικών εξουσιών στις αρμόδιες αρχές για την επιβολή περιορισμών στις διανομές από τα ιδρύματα κατά τη διάρκεια τέτοιων περιόδων.

Η Επιτροπή θα εξετάσει περαιτέρω μέτρα, εφόσον κρίνεται σκόπιμο.».

Άρθρο 2

Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2019/876

Το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/876 τροποποιείται ως εξής:

1) Παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος:

«3α. Τα ακόλουθα σημεία του άρθρου 1 του παρόντος κανονισμού εφαρμόζονται από τις 27 Ιουνίου 2020:

α) το σημείο 59), όσον αφορά τις διατάξεις για τη μεταχείριση ορισμένων δανείων που χορηγούνται από πιστωτικά ιδρύματα σε συνταξιούχους ή εργαζομένους που ορίζονται στο άρθρο 123 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β) το σημείο 133), όσον αφορά τις διατάξεις για την προσαρμογή των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων έναντι ΜΜΕ τα οποία δεν είναι σε αθέτηση που ορίζονται στο άρθρο 501 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

γ) το σημείο 134), όσον αφορά τις διατάξεις σχετικά με την προσαρμογή απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για πιστωτικό κίνδυνο όσον αφορά ανοίγματα έναντι οντοτήτων που εκμεταλλεύονται ή χρηματοδοτούν υλικές δομές ή εγκαταστάσεις, συστήματα και δίκτυα που παρέχουν ή στηρίζουν βασικές δημόσιες υπηρεσίες που ορίζεται στο άρθρο 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.».

2) Η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Το άρθρο 1 σημείο 46) στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού, όσον αφορά τη νέα απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια στα G-SII, που προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφαρμόζεται από 1ης Ιανουαρίου 2023.».

3) Η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Το άρθρο 1 σημείο 18) του παρόντος κανονισμού, όσον αφορά το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που περιέχει τις διατάξεις για την απαλλαγή από τις αφαιρέσεις των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αποτιμώνται κατά συνετό τρόπο, εφαρμόζεται από την ημερομηνία έναρξης ισχύος των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο άρθρο 36 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.».

Άρθρο 3

Έναρξη ισχύος και ημερομηνία εφαρμογής

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από τις 27 Ιουνίου 2020.

Κατά παρέκκλιση από το δεύτερο εδάφιο του παρόντος άρθρου, το άρθρο 1 σημείο 4 εφαρμόζεται από τις 28 Ιουνίου 2021.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 24 Ιουνίου 2020.

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο	*Για το Συμβούλιο*
Ο Πρόεδρος	*Η Πρόεδρος*
D. M. SASSOLI	N. BRNJAC